



ZÁVEREČNÝ ÚČET

obce Terchová za rok 2022

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

V Terchovej dňa 18.5.2023

Návrh záverečného účtu:

- | | |
|---|-------------------|
| - vyvesený na úradnej tabuli obce dňa | 30.05.2023 |
| - zverejnený na webovom sídle obce dňa | 30.05.2023 |
| - zverejnený na centrálnej úradnej elektronickej tabuli dňa | 30.05.2023 |

Záverečný účet bol schválený Obecným zastupiteľstvom v Terchovej, dňa 16.06.2023, uznesením č. 5/2023 B1, B2 s výrokom **Záverečný účet a celoročné hospodárenie obce za rok 2022 sa schvaľuje bez výhrad.**

Záverečný účet za rok 2022:

- | | |
|---|------------|
| - vyvesený na úradnej tabuli obce dňa | 19.06.2023 |
| - zverejnený na webovom sídle obce dňa | 19.06.2023 |
| - zverejnený na elektronickej úradnej tabuli obce dňa | 19.06.2023 |

Záverečný účet obce za rok 2022

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2022.
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2022.
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2022.
4. Výsledok rozpočtového hospodárenia za rok 2022.
5. Tvorba a použitie rezervného fondu a iných fondov.
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2022.
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2022.
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 2022.

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 2022.

1. Rozpočet obce na rok 2022

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce v roku 2022 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 2022 bol schválený uznesením obecného zastupiteľstva č. 7/2021 dňa 19.11.2021 **ako vyrovnaný** s celkovými príjmami a výdavkami vo výške **3 790 460 €**.

Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako schodkový.

Rozpočet bol v priebehu roka aktualizovaný nasledovnými zmenami:

- prvá zmena schválená dňa 28.01.2022 uznesením obecného zastupiteľstva č. 1/2022.
- druhá zmena schválená dňa 15.02.2022 rozpočtovým opatrením starostu č. 02/2022.
- tretia zmena schválená dňa 01.03.2022 uznesením obecného zastupiteľstva č. 2/2022.
- štvrtá zmena schválená dňa 09.03.2022 rozpočtovým opatrením starostu č. 04/2022.
- piata zmena schválená dňa 01.04.2022 rozpočtovým opatrením starostu č. 05/2022.
- šiesta zmena schválená dňa 13.05.2022 uznesením obecného zastupiteľstva č. 5/2022.
- siedma zmena schválená dňa 24.06.2022 uznesením obecného zastupiteľstva č. 6/2022.
- ôsma zmena schválená dňa 26.07.2022 rozpočtovým opatrením starostu č. 08/2022.
- deviata zmena schválená dňa 17.08.2022 rozpočtovým opatrením starostu č. 09/2022.
- desiatu zmena schválená 07.10.2022 uznesením obecného zastupiteľstva č. 7/2022.
- jedenásta zmena schválená 16.12.2022 uznesením obecného zastupiteľstva č. 1-2/2022
- dvanásť zmena schválená 29.12.2022 rozpočtovým opatrením starostu č. 12/2022.

Rozpočet obce k 31. 12. 2022

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov/čerpanie výdavkov k 31.12.2022	% plnenia príjmov % čerpania výdavkov
Príjmy celkom	3 790 460	5 591 056	5 559 228	99,43
z toho :				
Bežné príjmy- obec	3 333 460	4 350 951	4 365 655	100,34
Kapitálové príjmy - obec	500	472 451	472 060	99,92
Finančné príjmy - obec	358 000	608 959	562 778	92,42
RO* - bežné príjmy	98 500	158 695	158 735	100,03
Výdavky celkom	3 790 460	5 560 687	5 227 909	94,02
z toho :				
Bežné výdavky - obec	1 793 697	2 347 090	2 201 955	93,82
Kapitálové výdavky - obec	310 000	871 367	768 753	88,22
Finančné výdavky - obec	188 000,00	189 200	188 985	99,87
RO* bežné výdavky	1 498 763	2 153 030	2 068 216	96,06
Rozpočtové hospodárenie obce	0	30 369	331 319	

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 2022

	Skutočnosť 2021	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2022	Skutočnosť 2022	Plnenie (v %)
CELKOVÉ PRÍJMY (obec + RO)	4 595 823	5 591 056	5 559 228	99,43

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

1. Bežné príjmy obce

	Skutočnosť 2021	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2022	Skutočnosť 2022	Plnenie (v %)
BEŽNÉ PRÍJMY OBCE	3 945 663	4 350 951	4 365 655	100,34

Bežné príjmy obce sa skladajú z daňových príjmov, nedaňových príjmov, z prijatých grantov, transferov, dotácií na prenesený výkon správy a z darov. Medziročný nárast skutočných príjmov predstavuje sumu 419 992 €.

a) daňové príjmy: tvoria najvýznamnejšiu a najstabilnejšiu zložku rozpočtu

Daňové príjmy	Skutočnosť 2021	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2022	Skutočnosť 2022	Plnenie (v %)
Daň z príjmov FO	1 791 054	1 955 701	1 955 702	100,00
Daň z nehnuteľností	167 029	166 820	167 248	100,26
Daň za psa	2 237	2 300	2 286	99,39
Daň za užív. ver. priestranstva	2 244	31 300	31 620	101,02
Daň za ubytovanie	57 342	75 000	78 687	104,92
Poplatok za komunálny odpad	126 181	120 000	119 557	99,64
DAŇOVÉ PRÍJMY SPOLU	2 146 087	2 351 121	2 355 100	100,17

Daňové príjmy za rok 2022 predstavovali 2 355 100 €, z toho 83,04 % predstavuje podiel na výnose dane z príjmov fyzických osôb poukázaný územnej samospráve zo štátneho rozpočtu (r. 2021 – 83,5%). Medziročný nárast výnosu dane z príjmov je 9,2 %, v absolútnom vyjadrení 164 648 €.

Výnos dane z príjmov v roku 2022 predstavoval na jedného obyvateľa obce 492,25 € (r. 2020 - 407,91 €, rok 2021 – 439,41 €).

Predpis Dane z nehnuteľností na rok 2022 kopíroval rok 2021. Pokuty za daňové nedoplatky a úrok z omeškania boli vyrubené vo výške 271,26 €.

Pozitívny vplyv na rast dane z ubytovania mal útlm pandemických opatrení a rast 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 č. 2/2021.

b) nedaňové príjmy:

Nedaňové príjmy	Skutočnosť 2021	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2022	Skutočnosť 2022	Plnenie (v %)
Príjmy z podnikania a vlastníctva majetku	211 279	196 500	264 034	107,52
Administratívne poplatky a iné poplatky a platby	102 097	92 200	141 533	110,73
Iné nedaňové príjmy	3 635	1 232	2993	295,05
Príjmy z úrokov	0	160	0	0,00
NEDAŇOVÉ PRÍJMY SPOLU	317 011	290 092	408 560	109,28

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku - jedná sa o príjem z prenajatých budov (83 % predstavujú príjmy z prenájmu bytov), priestorov, objektov a pozemkov.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby - patria tu príjmy zo správnych poplatkov – 13 854 €, pokút – 2 912 €, poplatky za opatrovateľskú službu – 1 106 €, platby za prenájom hrobového miesta – 4 113 €, platby z predaja služieb – 84 220 € a platby za vodné a stočné – 30 121 €.

Iné nedaňové príjmy - príjmy z ročného zúčtovania poistenia - sociálna poisťovňa, zdravotná poisťovňa, príjmy z odvodov hier, príjmy z dobročov.

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 2022 narástli medziročne o 91 549 €, na čom sa prejavil hlavne nárast tržieb z medzinárodného folklórneho festivalu Jánošíkove dni 2022 – prenájom pozemkov, vstupné.

c) prijaté granty, transfery a dary:

Z rozpočtovaných bežných grantov a transferov **1 601 980 €** bol skutočný príjem vo výške **1 601 995 €**, čo predstavuje 100 % plnenie.

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Okresný úrad Žilina, odbor školstva	1 073 554	Normatívne FP pre ZŠ s MŠ Terchová
Okresný úrad Žilina, odbor školstva	142 512	Vzdelávacie poukazy, asistenti učiteľa, príspevok na vzdelávanie, lyžiarsky kurz, škola v prírode, príspevok na 5-roč. deti, eduk. pub., jazyk. kurzy pre deti z Ukrajiny
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny	6 295	Podpora výchovy k stravovacím návykom dieťaťa ohrozeného sociálnym vylúčením (strava zdarma)
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny	66	Podpora výchovy k plneniu školských povinností
Ministerstvo školstva, vedy výskumu a športu SR – Metodicko-pedagogické centrum	117 228	Národný projekt - Pomáhajúce profesie v edukácii detí a žiakov II
Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR	1 594	Obnova učební – ZŠ s MŠ Terchová
Ministerstvo vnútra SR	7 468	Dotácia na úsek matrik – prenesený výkon štátnej správy
Ministerstvo dopravy a výstavby SR	5 247	Dotácia na úsek stavebného poriadku- prenesený výkon štátnej správy
Ministerstvo dopravy a výstavby SR	175	Dotácia na úsek cestnej dopravy
Okresný úrad Žilina, odbor starostlivosti o životné prostredie	406	Dotácia na starostlivosť o životné prostredie- prenesený výkon štátnej správy

Ministerstvo vnútra SR	1 337	Dotácia na úsek hlásenia pobytu občanov a registra obyvateľov - prenesený výkon štátnej správy
Ministerstvo vnútra SR	66	Dotácia na úsek registra adries – prenesený výkon štátnej správy
Ministerstvo vnútra SR	204	Na činnosť komisie na obnovu evidencie pozemkov a právnych vzťahov k nim
Ministerstvo vnútra SR	45	Dotácia na skladníka CO
Ministerstvo vnútra SR - Okresný úrad Žilina	11 458	Voľby do orgánov samosprávy obcí a voľby do orgánov samosprávnych krajov, referendum 2023
Ministerstvo hospodárstva SR	492	Fin. príspevok – ochorenie COVID 19
Dobrovoľná požiarna ochrana SR	3 000	Zabezpečenie materiálno-technického vybavenia DHZO
Žilinský samosprávny kraj	3 000	na organizovanie voľnočasových a kultúrno-spoločenských aktivít
Fond na podporu umenia v pôsobnosti Ministerstva kultúry SR	55 000	Finančné prostriedky na realizáciu projektu: Medzinárodný folklórny festival Jánošíkove dni
Ministerstvo vnútra SR	105 490	Mimor. udalosť-snehová kalamita
Ministerstvo vnútra SR	33 720	Mimoriadna udalosť. – inžiniersko - geologický prieskum – Tiesňavy
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny Žilina	16 919	Dohoda č. 22/25/054/55 – národný projekt Podpora zamestnanosti na podporu vytvárania pracovných miest
Okresný úrad Žilina	16 719	Prisp. na ubyt. odídencom z Ukrajiny
SPOLU	1 601 995	

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

2. Kapitálové príjmy obce

	Skutočnosť 2021	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2022	Skutočnosť 2022	Plnenie (v %)
KAPITÁLOVÉ PRÍJMY OBCE	406 035	472 451	472 060	99,92

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

Predaj pozemkov

	Skutočnosť 2021	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2022	Skutočnosť 2022	Plnenie (v %)
Príjem z predaja pozemkov	728	23 100	23 195	100,42

Kapitálové granty a transfery

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Ministerstvo školstva, vedy výskumu a športu SR	94 630	Havarijná situácia plynových kotlov – ZŠ s MŠ A. F. Kollára Terchová
Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR	95 461	Obnova učební – ZŠ s MŠ Terchová
Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka SR	258 774	Centrum integrovanej zdravotnej starostlivosti v obci Terchová
SPOLU	448 865	

Z rozpočtovaných 472 451 € bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 472 060 €, čo predstavuje 99,92 % plnenie.

V roku 2022 nám boli prefinancované prostriedky na úhradu vynaložených nákladov na Projekt: Centrum integrovanej zdravotnej starostlivosti – zdravotné stredisko v sume 258 774 € a Projekt: Obnova učební v sume 95 461 €, ktoré boli preinvestované ešte v roku 2021.

3. Príjmové finančné operácie obce

	Skutočnosť 2021	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2022	Skutočnosť 2022	Plnenie (v %)
PRÍJMOVÉ FINANČNÉ OPERÁCIE OBCE	142 275	608 959	562 778	92,42

Podrobný rozpis príjmov cez finančné operácie:

Finančné operácie	Skutočnosť 2021	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2022	Skutočnosť 2022	Plnenie (v %)
Prostriedky z predchádz. rokov RO – ZŠ s MŠ	20 297	78 769	78 769	100,00
Prostriedky z predchádz. rokov ŠJ pri ZŠ s MŠ	4 463	1 321	1 321	100,00
Prostriedky z predchádz. rokov UPSVR – „Obedy zdarma“	30 488	36 958	36 958	100,00
Prostriedky z predchádz. rokov - Štatistický úrad SR - SODB	1 141	0	0	0
Prostriedky z Fondu údržby a opráv	28 784	30 000	2 496	8,32
Prostriedky z Rezervného fondu	56 337	289 180	289 180	100,00
Prostriedky z predchádz. rokov – Projekt: Moderná škola	765	6 555	6 555	100,00
Úver SLSP – 479/CC/22 – čerpanie	0	166 176	147 499	88,76
FINANČNÉ OPERÁCIE SPOLU	142 275	608 959	562 778	92,42

V roku 2022 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 2021 v sume 78 769 € a prostriedky školskej jedálne v sume 1 321 €. Finančné prostriedky z prenesených kompetencií boli použité v ZŠ s MŠ Terchová do 31.3.2023.
- prostriedkov na podporu výchovy k stravovacím návykom dieťaťa v sume 36 958 € z roku 2021 - „Obedy zdarma“- odvedené na UPSVR
- zapojenie prostriedkov z Fondu údržby a opráv bytových domov, z ktorých sa hradila oprava balkónov – byty Holúbková Roveň - 2 496 €
- čerpanie Rezervného fondu obce na financovanie kapitálových výdavkov – financovanie prác a materiálu – byty – zdravotné stredisko – 289 180 €
- prostriedky z projektu Moderná škola – zostatok z roku 2021
- čerpanie úveru zo SLSP na prestavbu Domu smútku v sume 147 499, zostatok úveru bude dočerpaný v roku 2023

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 2021	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2022	Skutočnosť 2022	Plnenie (v %)
BEŽNÉ PRÍJMY RO	101 850	158 695	158 735	100,03

Súčasťou príjmov boli aj nenávratné finančné príspevky z Ministerstva školstva, vedy, výskumu a športu SR na projekt „Moderná škola“ spolu v sume 27 820 €, dotácia z MH SR na energie - 7 671 €, príjmy z prenájmu – 4 477 €, príjmy z darov - 3 468 €, príjem na réžiu školskej jedálne – 20 322 €, príjmy od stravníkov na stravné – 72 539 €, príjmy z vratiek a dobropisov 4 157 €, príspevky od rodičov na pobyt dieťaťa v materskej škole a v školskom klube – 14 452 € a na Školu v prírode – 3 830 €.

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 v RO na rok 2022 neboli rozpočtované.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2022

	Skutočnosť 2021	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2022	Skutočnosť 2022	% plnenia
CELKOVÉ VÝDAVKY	4 320 851	5 560 687	5 227 909	94,02

Celkové výdavky obce Terchová za rok 2022 boli čerpané v objeme 5 227 909 €, čo predstavuje 94,02 % upraveného rozpočtu. Vo výdavkoch sú zahrnuté výdavky obce Terchová a jej rozpočtovej organizácie ZŠ s MŠ A. F. Kollára Terchová.

1. Bežné výdavky obce

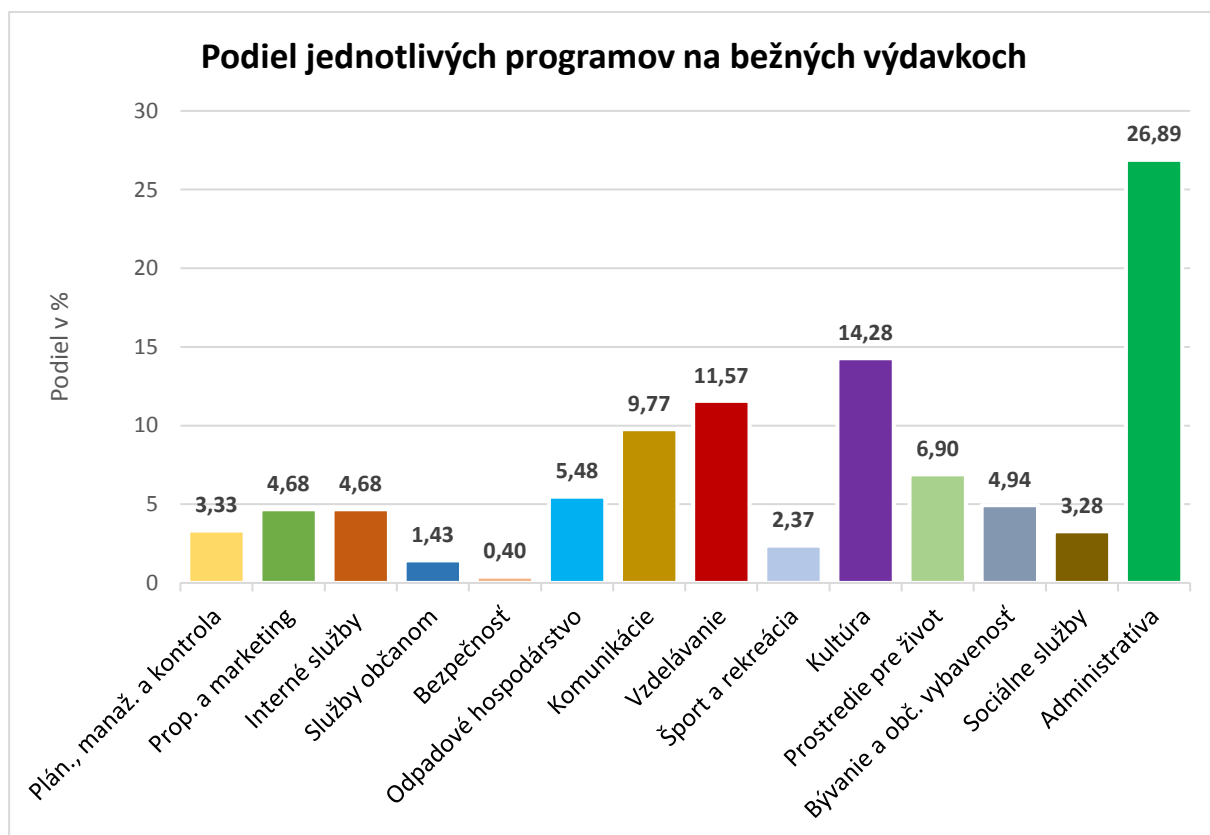
	Skutočnosť 2021	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2022	Skutočnosť 2022	Plnenie (v %)
BEŽNÉ VÝDAVKY OBCE	1 732 944	2 347 090	2 201 955	93,82

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

Čerpanie rozpočtu bežných výdavkov podľa Programov:

	Programy obce:	Skutočnosť 2021	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2022	Skutočnosť 2022	Plnenie (v %)	Podiel na celkových bežných výdavkoch
1.	Plán, manažment a kontrola	49 168	79 020	73 236	92,68	3,33
2.	Propagácia a marketing	50 448	103 420	102 949	99,54	4,68

3.	Interné služby	75 210	109 853	103 098	93,85	4,68
4.	Služby občanom	40 715	45 193	31 412	69,51	1,43
5.	Bezpečnosť	88 416	10 805	8 751	80,99	0,40
6.	Odpadové hospodárstvo	134 828	137 600	120 735	87,74	5,48
7.	Komunikácie	70 716	224 218	215 186	95,97	9,77
8.	Vzdelávanie	207 433	266 348	254 756	95,65	11,57
9.	Šport a rekreácia	25 096	53 300	52 206	97,95	2,37
10.	Kultúra	178 431	326 183	314 428	96,40	14,28
11.	Prostredie pre život	167 333	160 610	151 893	94,57	6,90
12.	Bývanie a obč. vybavenosť	96 120	141 272	108 694	76,94	4,94
13.	Sociálne služby	30 559	82 054	72 270	88,08	3,28
14.	Administratíva	518 471	607 214	592 341	97,55	26,89
	SPOLU	1 732 944	2 347 090	2 201 955	93,82	100,00



Rozbor významných položiek bežného rozpočtu:

Priemerné čerpanie bežných výdavkov za rok 2022 predstavuje 93,82 % zo schváleného rozpočtu obce po zmenách. **Nárast bežných výdavkov** medziročne predstavoval sumu 469 tis.€.

Program č. 1 – Plánovanie, manažment a kontrola - prostriedky boli použité na úhradu členských poplatkov obce v samosprávnych združeniach a organizáciách – 11 082 €, na reprezentačné výdavky – 7 390 €, na kontroly a audítorské služby – 3 420 €, špeciálne služby vykonávané dodávateľsky - geodetické práce, štúdie, expertízy a posudky – spolu v sume 19 604€. Skutočné čerpanie tohto programu obsahuje aj výdavky za špeciálne služby – dodávateľsky – inžinierskogeologický prieskum – Tiesňavy – 33 720 €, ktoré boli kryté z poskytnutej dotácie.

Program č. 2 - Propagácia a marketing - výdavky slúžili na propagáciu obce Terchová, (organizačné zabezpečenie kultúrnych akcií - propagačné predmety, inzercia, reklama, marketing), podstatnú časť výdavkov v tomto programe tvorí mimoriadny členský príspevok pre Oblastnú organizáciu cestovného ruchu Malá Fatra vo výške 49 500 €.

Program č. 3 – Interné služby - prostriedky boli použité na činnosť samosprávnych orgánov obce – odmeny poslancov a členov komisií – 12 412 €, vzdelávanie zamestnancov – 2 613 €, obecný informačný systém, údržbu PC – 28 910 €, na právne a notárske služby – 8 529 €, poistenie majetku obce – 12 907 €, autodopravu – nákup pohon. hmôt, servis, opravy a údržbu – 37 728 €.

Program č. 4 – Služby občanom - na zabezpečenie preneseného výkonu štátnej správy v oblasti matriky, registra obyvateľstva, adries, dopravy a životného prostredia, stavebného úradu spolu v sume 14 688 €, výdavky na údržbu a prevádzku miestneho rozhlasu, káblovej distribučnej siete a poplatky autorským zväzom – 13 014 €, cintorínske a pohrebné služby 3 710 €.

Program č. 5 - Bezpečnosť – výdavky sa čerpali na zabezpečenie požiarnej a civilnej ochrany, zabezpečenie podmienok pre činnosť dobrovoľného hasičského zboru – energie, voda, materiál – 8 751 €.

Program č. 6 – Odpadové hospodárstvo – do tejto skupiny patrí zber, preprava komunálneho odpadu, poplatky za uloženie odpadu – 97 025 € , poplatky za uloženie odpadu – 23 710 €.

Program č. 7 - Komunikácie – výdavky na letnú a zimnú údržbu miestnych komunikácií, posypový materiál spolu 215 185 € , z čoho 105 490 € predstavujú výdavky na mimoriadnu snehovú kalamitu zo dňa 7. až 12.02.2022 financované z príspevku MV SR.

Program č. 8 – Vzdelávanie – výdavky zaznamenali medziročný nárast o 47 323 € z titulu nárastu finančného príspevku na mzdy a prevádzku pre súkromnú základnú umeleckú školu Akadémie muzika o 51 491 €, 80 % výdavkov programu vzdelávanie predstavuje finančný príspevok pre súkromnú základnú umeleckú školu v sume 204 tis. €.

Program č. 9 – Šport a rekreácia – výdavkami sa zabezpečuje prevádzka a údržba športových zariadení, úhrada energií, opravy autobusu – 6 550 €, poskytnutie dotácie na činnosť Futbalového klubu Terchová v sume 18 000 € a organizácia športových podujatí v obci.

Program č. 10 - Kultúra – medziročný nárast čerpania v sume 136 tis. € bol spôsobený vyššími výdavkami na služby spojené s organizáciou folklórneho festivalu Jánošíkove dni 2022 (zabezpečenie techniky, ubytovania, stravy, honorárov) o 130 tis. €, V dôsledku uvoľnených obmedzení v konaní kultúrno spoločenských akcií bola zvýšená aj dotácia z Fondu na podporu umenia pre r. 2022 na 55 tis. €.

Program č. 11 - Prostredie pre život – Zmenou dodávateľa na údržbu verejného priestranstva poklesli v roku 2022 výdavky na údržbu 34 tis. €. Výdavky na údržbu zelene, verejných priestranstiev, vodovodu vrátane miezd boli v rovnakej výške ako v predchádzajúcom roku v sume 117 tis. €.

Program č. 12 – Bývanie a občianska vybavenosť – údržba a opravy nájomných bytov, kanalizácie, prenájom pozemku pod bytovými domami, správa bytov vo vlastníctve obce. V tomto programe sa sledujú aj výdavky spojené s dodávkou pitnej vody a poplatky za stočné .

Program č. 13 - Sociálne služby – zahŕňa výdavky na opatrovateľskú službu – 24 tis. € a jednorazovú sociálnu výpomoc. V roku 2022 boli vyplatené príspevky na ubytovanie odídencov z Ukrajiny ubytovateľom v sume 15 tis. €, ktoré boli obci refundované v rámci dotácie z MV SR. Nárast výdavkov spôsobil nárast výplat miezd dvom zamestnancom, ktorý boli zamestnaní cez Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny v rámci programu Podpory zamestnanosti v sume 28 tis. €. Výdavky na údržbu zdravotného strediska predstavovali sumu 4 tis. €.

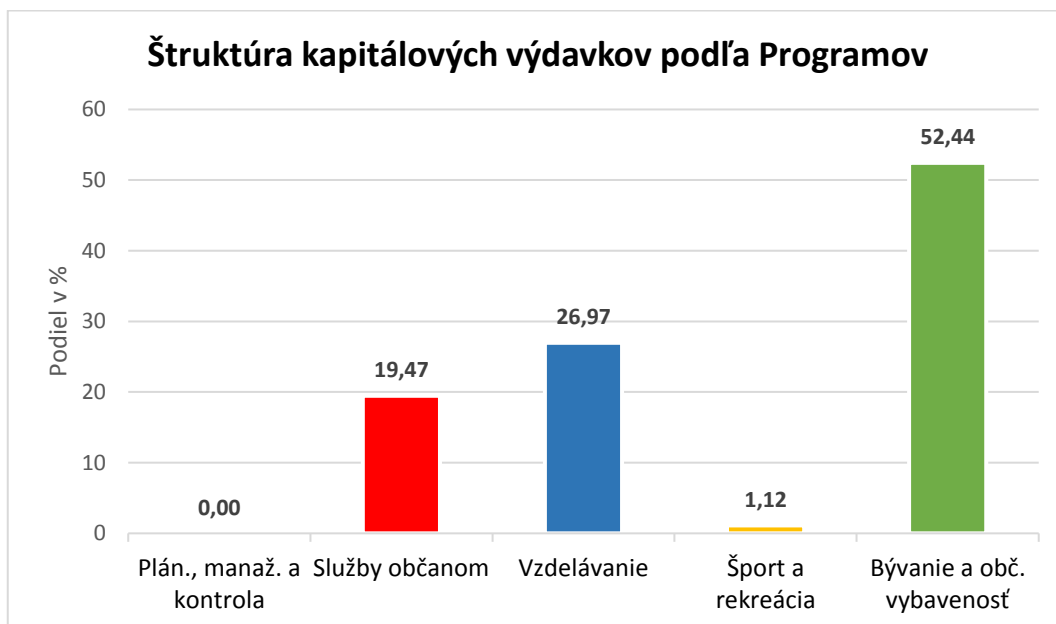
Program č. 14 - Administratíva – výdavky sa čerpali na 97,55 % . Medziročný nárast 74 tis. €. Patria sem všetky výdavky spojené so zabezpečením chodu obecného úradu – mzdy a odvody do poisťovní – 464 tis. €, prevádzkové výdavky stredísk OcÚ ako sú cestovné náhrady, finančné príspevky na stravovanie – 10 tis. €, energie – elektrina, plyn, voda, materiál, rutinná a štandardná údržba budov a zariadení, nájomné, poštovné – 13 tis. €, telekomunikačné služby, organizačné a technické zabezpečenie volieb – 8 tis. €, splácanie úrokov z úverov – 28 tis. €, poplatky – 4 tis.€. V tomto programe sa prejavil celkový nárast cien tovarov a služieb v národnom hospodárstve.

2. Kapitálové výdavky obce

	Skutočnosť 2021	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2022	Skutočnosť 2022	Plnenie (v %)
KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY OBCE	630 167	871 367	768 753	88,22

Štruktúra kapitálových výdavkov podľa Programov:

Programy obce:	Skutočnosť 2021	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2022	Skutočnosť 2022	Plnenie (v %)	Podiel na celkových kapitálových výdavkoch %
1. Plán., manaž. a kontrola	2 900	4 023	0	0,00	0,00
4. Služby občanom	3 373	244 599	149 659	61,19	19,47
7. Komunikácie	13 800	0	0	0,00	0,00
8. Vzdelávanie	31 176	207 305	207 302	100,00	26,97
11. Prostredie pre život	0	12 017	8 610	71,65	1,12
12. Bývanie a obč. vybavenosť	578 918	403 423	403 182	99,94	52,44
SPOLU	630 167	871 367	768 753	88,22	100,00



Rozbor významných položiek kapitálového rozpočtu:

Program č. 1 - Plánovanie, manažment a kontrola - v tejto časti boli rozpočtované výdavky na zabezpečenie územnoplánovacej dokumentácie obce Terchová, ktoré sa z objektívnych dôvodov v roku 2022 nečerpali.

Program č. 4 – Služby občanom – preinvestované prostriedky pri prestavbe Domu smútku na centrálnom cintoríne – hradené z úveru SLSP, a. s. (300 tis. €). Dočerpanie úveru v sume 152 tis.€ sa bude realizovať v roku 2023.

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 95 461,14 € z Ministerstva pôdohospodárstva a rozvoja vidieka SR na úhradu dodaných prác a materiálov (počítačov, tlačiarňí, školských stolov, didaktických pomôcok, laboratórnych pomôcok). Obec prispela na projekt vlastnými zdrojmi na technické zhodnotenie učební v ZŠ-ústredie a ZŠ-Struháreň , v ktorých boli tieto prístroje umiestnené spolu sumou 17 553,94 €.

Výdavky v sume 94 286,69 € boli použité na riešenie Havarijného stavu plynových kotlov v ZŠ Struháreň. Tieto prostriedky nám boli poukázané z Regionálneho úradu školskej správy v Žiline.

Program č. 11 – Prostredie pre život – prostriedky boli preinvestované v súlade so Zmluvou o združení medzi Žilinským samosprávnym krajom, Obcou Terchová a Farnosťou Terchová za účelom spoločnej prípravy a výstavby stavby CSS Terchová – kanalizačná prípojka a odstránenie ČOV v objekte Centra sociálnych služieb Terchová.

Program č. 12 - Bývanie a občianska vybavenosť

Súčasťou výdavkov v roku 2022 bola úhrada poslednej dodávateľskej faktúry na sumu 177 706,18€ z roku 2021, z rezervného fondu obce, z Projektu Centrum integrovanej zdravotnej starostlivosti - rekonštrukcia a modernizácia zdravotného strediska, pretože nám hrozil súdny spor z titulu jej neuhradenia. Táto faktúra nám bola refundovaná nenávratným finančným príspevkom v sume 168 333,54 € z Ministerstva zdravotníctva SR.

Výdavky na zariadenie zdravotného strediska nábytkom, prístrojmi a zdravotníckou technikou boli v sume 95 716,32 € (refundované z Ministerstva zdravotníctva vo výške 90 440,30. €)

Súčasťou výdavkov v tomto programe sú výdavky na spevnené plochy pri zdravotnom stredisku spolu v sume 129 759,84 € hradené z vlastných príjmov roku 2022 a z rezervného fondu obce.

3. Výdavkové finančné operácie

	Skutočnosť 2021	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2022	Skutočnosť 2022	Plnenie (v %)
VÝDAVKOVÉ FINANČNÉ OPERÁCIE OBCE	187 983	189 200	188 985	99,87
Finančné operácie	Skutočnosť 2021	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2022	Skutočnosť 2022	Plnenie (v %)
Splátky dlhodobého bankového úveru	96 900	97 000	96 900	99,87
Splátky úverov ŠFRB – dlhodobých	90 583	92 200	92 085	99,88
SPOLU	187 483	189 200	188 985	99,87

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.

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 2021	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2022	Skutočnosť 2022	Plnenie (v %)
BEŽNÉ VÝDAVKY RO	1 764 660	2 153 030	2 068 215	96,06

Bežné výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou z toho :

Základná škola	1 356 525 €
Materská škola	389 340 €
Školská jedáleň	257 634 €
Školský klub	64 718 €

Rozpočtové prostriedky poskytnuté v zmysle platného VZN č. 4/2022 (originálne kompetencie) a finančné prostriedky získané z príspevkov na pobyt dieťaťa v materskej škole a príspevkov na školský klub 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 v sume 107 256 € a projekt „**Moderná škola**“ v sume 15 539 €.

Kapitálové výdavky a výdavky z finančných operácií neboli u RO na rok 2022 rozpočtované.

4. Výsledok rozpočtového hospodárenia za rok 2022

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31. 12. 2022 (EUR)
Bežné príjmy spolu	4 524 390,33
z toho : bežné príjmy obce	4 365 654,63
bežné príjmy RO	158 735,70
Bežné výdavky spolu	4 270 170,91
z toho : bežné výdavky obce	2 201 954,43
bežné výdavky RO	2 068 216,48
BEŽNÝ ROZPOČET	254 219,42
Kapitálové príjmy spolu	472 059,53
z toho : kapitálové príjmy obce	472 059,53
kapitálové príjmy RO	0,00
Kapitálové výdavky spolu	768 752,47
z toho : kapitálové výdavky obce	768 752,47
kapitálové výdavky RO	0,00
KAPITÁLOVÝ ROZPOČET	- 296 692,94
Schodok bežného a kapitálového rozpočtu (§10 ods. 3. písm. a) a b) zákona 583/2004 Z. z.)	- 42 473,52
Vylúčenie z prebytku / Úprava schodku	- 96 202,92
Upravený schodok bežného a kapitálového rozpočtu	- 138 676,44
Príjmové finančné operácie obce (RO nemá)	562 777,88
Výdavkové finančné operácie obce (RO nemá)	188 985,24
ROZDIEL FINANČNÝCH OPERÁCIÍ	373 792,64
PRÍJMY SPOLU	5 559 227,74
VÝDAVKY SPOLU	5 227 908,62
HOSPODÁRENIE OBCE (rozdiel príjmov a výdavkov) (prebytok +/- schodok -)	+ 331 319,12
Vylúčenie z prebytku	- 96 202,92
UPRAVENÉ HOSPODÁRENIE OBCE	235 116,20

Z bežného a kapitálového rozpočtu v zmysle § 10 odst. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. bol dosiahnutý schodok hospodárenia za rok 2022 vo výške 42 473,52 €.

Celková bilancia hospodárenia obce Terchová za rok 2022 vrátane finančných operácií skončila s prebytkom 331 319,12 €.

Schodok rozpočtu v sume **42 473,52 €** zistený podľa ustanovenia § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov **upravený** o nevyčerpané prostriedky zo ŠR a podľa osobitných predpisov v sume **96 202,92 €** bol v **rozpočtovom roku 2022 vysporiadaný z finančných operácií.**

Schodok rozpočtu zistený podľa zmysle ustanovenia § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov sa upravuje – **zvyšuje o:**

- a) nevyčerpané prostriedky zo ŠR účelovo určené na bežné výdavky poskytnuté v predchádzajúcom roku na:
 - prenesený výkon v oblasti školstva v sume **54 384,40**
 - projekt Moderná škola v sume **18 836,07 €**
 - dotácia UPSVR na podporu výchovy k stravovacím návykom dieťaťa „Obedy zdarma“ v sume **1 134,90 €**
 - prostriedky na ubytovanie odídencov z Ukrajiny – **1 395,00 €**
 - referendum v r. 2023 – **3 372,85**
 - dotácia na energie pre ZŠ s MŠ A. f. Kollára z MH SR – **7 671,14 €**
- 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 **1 822,78 €**,
- c) zostatok príjmových účtov MŠ a ŠK v RO – **spolu 311,00 €**
- d) 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 **6 931,47 €**
- e) nevyčerpané prostriedky zo ŠR účelovo určené na kapitálové výdavky – zostatok dotácie na havarijný stav kotolne pre RO v sume **343,31 €**

Zostatok finančných operácií v sume **138 676,44 €** bol použitý na :

- vysporiadanie schodku bežného a kapitálového rozpočtu upraveného o nevyčerpané prostriedky

Zostatok finančných operácií podľa § 15 ods. 1 písm. c) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov **v sume 235 116,20 € navrhujeme použiť na tvorbu rezervného fondu.**

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 1.1.2022	451 994,85
Tvorba - záverečný účet r. 2021	137 464,74
Úbytky - čerpanie:	-289 180,00
- Adifex, a.s – uh. DF /853/2021 – projekt CIZS	-177 706,18
- Topor, s.r.o. – uh. DF 477/2022 – spev. plochy zdravot. stredisko	-69 375,86
- Topor, s.r.o. – uh. DF 781/2022 – spev. plochy zdravot. stredisko	-42 097,96
Konečný stav k 31.12.2022	300 279,59

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
Počiatkový stav k 1.1.2022	377,73
Prírastky - povinný prídely - 1 % z HM	3 785,91
Úbytky - stravné lístky, výplata príspevku zo SF	4 079,15
Konečný stav k 31.12.2022	84,49

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
Počiatkový stav k 1.1.2022	142 401,69
Prírastky – povinný prídely za r. 2022 – 0,5 % z obstarávacej ceny bytov (z 5,012.730,89 €)	25 063,65
Úbytky – čerpanie na bežnú opravu a údržbu	18 132,18
Úbytky – čerpanie na opravu balkónov	2 495,72
Rozdiel torby a čerpania za rok 2021	6 931,47
Konečný stav k 31.12.2022	146 837,44

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 , zloženie ktorej je podmienkou uzatvorenia nájomnej zmluvy.

	Suma v EUR
Počiatkový stav k 1.1.2022	40 291,68
Príjem finančnej zábezpeky	1 047,63
Vrátenie finančnej zábezpeky	1 047,63
Konečný stav k 31.12.2022	40 291,68

6. Bilancia aktív a pasív obce k 31. 12. 2022

A K T Í V A

Netto

Názov	ZS k 1.1.2022 v EUR	KZ k 31.12.2022 v EUR
Majetok spolu	16 239 720,29	16 368 010,92
Neobežný majetok spolu	13 002 837,74	13 187 820,85
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	4 518,00	8 115,00
Dlhodobý hmotný majetok	12 258 181,56	12 439 567,67
Dlhodobý finančný majetok	740 138,18	740 138,18
Obežný majetok spolu	3 230 832,18	3 173 103,22
z toho :		
Zásoby	0,00	0,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	2 275 491,16	2 290 507,72
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky	54 461,68	66 482,09
Finančné účty	900 879,34	816 113,41
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0,00	0,00
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	6 050,37	7 086,85

P A S Í V A

Názov	ZS k 1.1.2022 v EUR	KZ k 31.12.2022 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	16 239 720,29	16 368 010,92
Vlastné imanie	5 796 481,18	5 691 906,36
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	0,00	0,00
Fondy	0,00	0,00
Výsledok hospodárenia	25 089,66	-104 574,82
Záväzky	3 057 541,85	3 216 531,40
z toho :		
Rezervy	3 520,00	3 420,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	122 282,13	87 137,67
Dlhodobé záväzky	1 718 577,53	2 197 217,81
Krátkodobé záväzky	580 116,91	245 111,92
Bankové úvery a výpomoci	633 045,28	683 644,00
Časové rozlíšenie	7 385 697,26	7 459 573,16

POHĽADÁVKY podľa doby splatnosti:

Pohľadávky	Zostatok k 31.12.2021	Zostatok k 31.12.2022	Z toho pohľadávky po lehote splatnosti
Dlhodobé pohľadávky z toho:	0,00	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky z toho:	73 256,05	85 724,60	58 763,66
- pohľadávky na dani z nehnuteľnosti a ubytovania	15 273,98	20 066,52	14 064,52
- pohľadávky za KO a DSO	13 707,68	13 542,22	13 542,22

- pohľadávky za nájom	13 095,14	10 344,15	6 646,30
- pohľadávky za vodné a stočné	15 022,84	14 210,04	14 210,04
- pohľadávky, odberatelia + dobropisy a iné	13 470,61	25 211,95	10 300,58
- pohľadávky voči zamestnancom	2 685,80	2 349,72	0,00

K pohľadávkam po lehote splatnosti, ktoré predstavujú sumu 58 763,66 € sú vytvorené opravné položky v sume 19 242,51 €.

Opravné položky boli vytvorené k daňovým a nedaňovým pohľadávkam nasledovne: .

Pohľadávky, ku ktorým bola tvorená opravná položka	Zostatok OP k 31.12.2021	Zvýšenie OP	Zníženie OP	Zostatok OP k 31.12.2022	Dôvod zvýšenie, zníženia OP
Daň z nehnuteľnosti	1 355,53	42,56	34,29	1 363,80	Riziko nesplat., úhrada pohľadávky
Daň z ubytovania	2 318,02	0,00	0,00	2 318,02	Riziko nesplat., úhrada pohľadávky
Popl.za komunál. odpad	2 354,24	90,49	58,00	2 386,73	Riziko nesplat., úhrada pohľadávky
Nájom - byty	5 524,67	0,00	0,00	5 524,67	Riziko nesplat., úhrada pohľadávky
Odberatelia	7 241,91	621,13	213,75	7 649,29	Riziko nesplat., úhrada pohľadávky
SPOLU	18 794,37	754,18	306,04	19 242,51	

ZÁVAZKY podľa doby splatnosti:

Závazky	Zostatok k 31.12.2022	Zostatok k 31.12.2021
Dlhodobé záväzky z toho:	2 197 217,81	1 718 577,53
- záväzky zo sociálneho fondu	243,80	283,50
- záväzky z poskytnutého úveru zo ŠFRB	1 567 147,09	1 660 775,91
- záväzky z finančnej zábezpeky na nájomné v bytovkách zo ŠFRB	40 291,68	40 291,68
- zádržné – z r. 2018 – Alpine Slovakia s.r.o.-projekt: Chodník pri ceste II/583	17 226,44	17 226,44
- záväzky – Modernizácia verejného osvetlenia v obci Terchová – Zmluva o dielo	572 308,80	0,00
Krátkodobé záväzky z toho:	245 111,92	580 116,91
- záväzky voči dodávateľom	50 367,87	436 517,62
- záväzky voči zamestnancom	33 555,89	27 687,76
- záväzky voči poisťovniam	20 832,60	18 522,96
- záväzky voči daňovému úradu	5 847,53	5 011,43
- záväzky z poskytnutých úverov ŠFRB	93 628,83	92 085,25
- záväzky – iné	0,00	291,89
- záväzky – Modernizácia verejného osvetlenia v obci Terchová – Zmluva o dielo	40 879,20	0,00

Závazky podľa zostatkovej doby splatnosti:

Závazky	Zostatok k 31.12.2022	Zostatok k 31.12.2021
Závazky z toho:		
a) so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka z toho:	245 111,92	580 116,91
- záväzky z poskytnutých úverov ŠFRB	93 628,83	92 085,25
- záväzky – Modernizácia verejného osvetlenia v obci Terchová – Zmluva o dielo	40 879,20	0,00
b) so zostatkovou dobou splatnosti od 1 roka do 5 rokov z toho:	609 392,47	468 726,23
c)		
- záväzky z poskytnutého úveru zo ŠFRB	388 113,75	411 208,11
- záväzky – Modernizácia verejného osvetlenia v obci Terchová – Zmluva o dielo	163 516,80	0,00
- záväzky z finančnej zábezpeky na nájomné v bytovkách zo ŠFRB	40 291,68	40 291,68
- zádržné – z r. 2018 – Alpine Slovakia s.r.o.-projekt: Chodník pri ceste II/583	17 226,44	17 226,44
d) so zostatkovou dobou splatnosti nad 5 rokov z toho:	1 587 825,34	1 249 567,80
- záväzky z poskytnutého úveru zo ŠFRB	1 179 033,34	1 249 567,80
- záväzky – Modernizácia verejného osvetlenia v obci Terchová – Zmluva o dielo	408 792,00	0,00

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2022

Obec Terchová mala k 31.12.2022 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 z nájmu.

- Stav úverov ŠFRB k 31.12.2022**

Veriteľ	Výška poskytnutého úveru	Ročná splátka istiny za rok 2022	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2022	Rok splatnosti
ŠFRB Mak	486 120,00	10 686,10	418 474,09	2055
ŠFRB Vyšné Kamence	184 440,00	9 245,89	86 976,41	2031
ŠFRB Gregušovia IV	467 410,00	14 850,44	306 555,04	2041
ŠFRB Hol. Roveň III	563 110,00	19 035,89	341 550,62	2039
ŠFRB Hol. Roveň II	571 499,00	19 476,89	253 805,43	2034
ŠFRB Hol. Roveň I	516 198,63	18 790,03	253 414,33	2032
SPOLU	2 788 778,33	92 085,24	1 660 775,92	

- Bankové úvery a ostatné prijaté návratné finančné výpomoci**

Zostatok úveru č. 664/CC/17 v Slovenskej sporiteľni, a.s poskytnutý v roku 2017 so splatnosťou 31.08.2027 predstavuje k 31.12.2022 **446 145,28 €**.

Zostatok návratnej finančnej výpomoci k 31.12.20221 – 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 2022 obec prijala splátkový bankový úver č. 479/CC/2022 zo Slovenskej sporiteľne, a.s. na financovanie Prístavby a stavebných úprav Domu smútku – centrálny cintorín v sume **300 000,00 €** s úrokovou sadzbou 6M EURIBOR + marža 0,09 % p. a. na základe uznesenia obecného zastupiteľstva č. 5/2022 zo dňa 19.05.2022. Čerpanie úveru v roku 2022 bolo v sume **147 498,72 €**. Zostatok úveru v sume 152 501,28 € bude dočerpaný v roku 2023. Mesačné splátky istiny úveru predstavujú 5 000,00 €.

V roku 2022 boli výdavky na splácanie istín a úrokov zo všetkých prijatých úverov v celkovej výške 216 993,89 €.

• **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:

- celková suma dlhu obce** neprekročí **60%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
- 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.

Výpočet podľa § 17 ods. 6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z.z.:

Text		Suma v EUR
Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2021:		
- skutočné bežné príjmy obce		3 945 662,57
- skutočné bežné príjmy RO		101 850,23
Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2020*		4 047 512,80
Celková suma dlhu obce podľa § 17/7 zákona č. 583/2004 Z.z. k 31.12.2022 z toho:		2 344 419,92
- zostatok istiny z bankových úverov		593 644,00
- zostatok istiny z návratných finančných výpomocí		90 000,00
- zostatok istiny z úverov zo ŠFRB na obecné nájomné byty		1 660 775,92
Celková suma dlhu obce <u>upravená</u> podľa § 17/8 zákona 583/2004 Z.z. k 31.12.2021 **		683 644,00
Celková suma dlhu obce k 31.12.2022**	Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2021*	Dlh obce v % k 31.12.2022 § 17 ods. 6 písm. a)
683 644,00	4 047 512,80	16,89

Výpočet: $683\,644 / 4\,047\,512,80 \times 100 = 16,89\%$

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

Výpočet podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona 583/2004 Z.z.:

Text		Suma v EUR
Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2021		
- skutočné bežné príjmy obce		3 945 662,57
- skutočné bežné príjmy RO		101 850,23
Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2021*		4 047 512,80
Bežné príjmy obce a RO upravené o účelovo určené:		
- dotácie - RK 312001, 312012, 312007, 312008...		- 1 500 469,79
- príjmy podľa osobitných predpisov: dary, granty		-19 489,85

Úhrn upravených bežných príjmov obce a RO k 31.12.2021*		2 527 553,16
Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2022:		
- 821005 – splátka istiny z dlhodobého bankového úveru		96 900,00
- 821007 – splátky istiny z dlhodobých úverov ŠFRB		92 085,24
- 651002 – splátka úrokov z bankového úveru		2 371,49
- 651003 – splátky úrokov z úverov ŠFRB		25 637,16
Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2022**		216 993,89
Suma ročných splátok istiny a úrokov za rok 2022**	Úhrn upravených bežných príjmov obce a RO k 31.12.2021*	Dlhová služba obce v % § 17 ods.6 písm. b)
216 993,89	2 527 553,16	8,59

Výpočet: $216\,993,89 / 2\,527\,553,16 \times 100 = 8,59\%$

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 31.12.2022 predstavuje **172,07 €**.

8. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií

Obec je zriaďovateľom príspevkovej organizácie : Miestne kultúrne stredisko Terchová

a) Rozpočtové hospodárenie za rok 2022:

Príjmy	80 228,27 €
Zostatok z roku 2021	1 995,93 €
Výdavky	77 096,34 €
Zostatok rozpočtových prostriedkov	5 127,86 €

b) Účtovné hospodárenie za rok 2022:

Náklady	78 132,65 €
Výnosy	78 781,00 €
Hospodársky výsledok – zisk	+ 648,35 €

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

Obec v roku 2022 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 **23 650,00 €**.

Žiadateľ dotácie Účelové určenie dotácie: - na bežné výdavky	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3)
- 1 -	- 2 -	- 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	1 500	1 000	0
Stolnotenisový klub Terchová	1 000	750	0
Športový klub Oravaman	350	350	0

Poľovnícka spoločnosť Jánošík	350	350	0
Poľovnícke združenie Vrátna	350	350	0
Sedmokráska, občianske združenie	350	350	0
Jaskyniarska skupina A. Vallu	350	350	0
SKI CLUB Terchová	350	350	0

- v súlade s **VZN č. 2/2016** o poskytovaní dotácií na podporu mimoškolských voľnočasových aktivít detí v oblasti kultúry a športu v sume **10 000,00 €**.

Žiadateľ dotácie Účelové určenie dotácie: - finančná podpora voľnočasových aktivít detí - 1 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -
Futbalový klub Terchová	2 230,02
Ski Club Terchová	727,90
Akademia muzika, o.z.	7 042,08

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 – originálne kompetencie	567 746,00	567 746,00	0,00
Prostriedky zriaďovateľa – mimoriadne dofinancovanie – projekt MPC	10 262,00	10 262,00	0,00

Vlastné prostriedky (z nájmu., darov, vratky zdrav. poistenia, dobropisy, príjmy od rodičov)	15 931,56	15 931,56	0,00
Príjmy z platieb na réžiu ŠJ	20 322,15	20 247,15	75,00
Príjmy z platieb na stravné ŠJ	72 538,73	70 790,95	1 747,78
Poplatky MŠ	10 777,00	10 472,00	305,00
Poplatky ŠK	3 675,00	3 669,00	6,00

- prostriedky od ostatných subjektov verejnej správy

Rozpočtová organizácia A. 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	1 073 554,00	1 039 319,84	34 234,16
Okresný úrad Žilina - Nenormatívne FP	142 512,00	122 361,76	20 150,24
Ministerstvo školstva - Projekt Moderná škola	27 820,12	8 984,05	18 836,07
Ministerstvo hospodárstva SR Dotácia na energie	7 671,14	0,00	7 671,14

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	51 500,00	51 500,00	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	3 000,00	3 000,00	0,00

- prostriedky vlastné

Príspevková organizácia	Vlastné finančné prostriedky - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Vlastné prostriedky	27 724,20	22 596,34	5 127,86

Finančné usporiadanie voči založeným právnickým osobám:

Obec Terchová má k 31.12.2022 majetkový podiel v dvoch spoločnostiach - Terhovec s.r.o. a Obecný podnik Terchová s.r.o. V roku 2022 nebola poskytnutá žiadna dotácia materskej spoločnosti uvedeným dcérskym spoločnostiam.

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	1 073 554,00	1 039 319,84	34 234,16
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	142 512,00	122 361,76	20 150,24
MŠVVaŠ SR – Metodicko pedagogické centrum	Projekt : Pomáhajúce profesie v eduk. detí a žiakov II	117 227,73	117 227,73	0,00
Úrad práce, soc. vecí a rodiny v Žiline	Podpora výchovy k stravovacím návykom a plneniu školských povinností dieťaťa ohroz. soc. .vylúčením	6 294,60	5 159,70	1 134,90
Úrad práce, soc. vecí a rodiny v Žiline	Podpora výchovy k plneniu školských povinností	66,40	66,40	0,00
Úrad práce, soc. vecí a rodiny v Žiline	Dohoda č. 22/25/054/44 – národný projekt – Podpora zamestnanosti na podporu pracovných miest	16 919,41	16 919,41	0,00
Okresný úrad Žilina	Príspevok na ubytovanie odídencom z Ukrajiny	16 719,00	15 324,00	1 395,00
Ministerstvo vnútra SR	Dotácia na úsek matrík - prenesený výkon štátnej správy	7 467,50	7 467,50	0,00
MDVaRR SR	Dotácia na úsek stavebného poriadku- prenesený výkon štátnej správy	5 246,86	5 246,86	0,00
MDVaRR SR	Dotácia na úsek dopravy- prenesený výkon štátnej správy	175,00	175,00	0,00
Okresný úrad Žilina, odbor životného prostredia	Dotácia na starostlivosť o životné prostredie- prenesený výkon štátnej správy	405,71	405,71	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Dotácia na úsek hlásenia pobytu občanov a registra obyvateľov- prenesený výkon štátnej správy	1 336,83	1 336,83	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Dotácia na úsek registra adries - prenesený výkon štátnej správy	66,00	66,00	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
Ministerstvo vnútra SR – Okresný úrad Žilina	Voľby do orgánov samosprávy obcí a voľby do orgánov samosprávnych krajov	8 085,13	7 083,42	1 001,71

Ministerstvo vnútra SR – Okresný úrad Žilina	Referendum 2023	3 372,85	0,00	3 372,85
Ministerstvo vnútra SR	Refundácia odmeny skladníka civilnej ochrany	44,56	44,56	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Na činnosť komisie na obnovu evidencie pozemkov	204,18	204,18	0,00
Ministerstvo hospodárstva	Dotácia – testovanie COVID 19	492,00	492,00	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Mimoriadna udalosť – snehová kalamita	105 489,63	105 489,63	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Mimoriadna udalosť – inžniersko-geologický prieskum -Tiesňavy	33 720,00	33 720,00	0,00
Ministerstvo inv., reg. rozvoja a inform. SR	Projekt: Obnova učební – ZŠ s MŠ Terchová	1 594,08	1 594,08	0,00
Fond na podporu umenia	Projekt: Medzinárodný folklórny festival	55 000,00	55 000,00	0,00
	SPOLU bežné	1 598 993,47	1 537 704,61	61 288,86
	KAPITÁLOVÉ TRANSFERY			
Ministerstvo školstva, vedy, výskumu a športu	Havarijná situácia plynových kotlov – ZŠ s MŠ Terchová	94 630,00	94 286,69	343,31
Ministerstvo inv., reg. rozvoja a inform. SR	Projekt: Obnova učební – ZŠ s MŠ Terchová	95 461,14	94 722,99	738,15
Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka SR	Centrum integrovanej zdravotnej starostlivosti	258 773,84	258 773,84	0,00
	SPOLU kapitálové	448 864,98	447 783,52	1 081,46
	SPOLU bežné a kapitálové transfery	2 047 858,45	1 985 488,13	62 370,32

c) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

Obec neuzatvorila v roku 2022 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

Žilinský samosprávny kraj - 1 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Terchovský Polmaratón	3 000,00	3 000,00	0,00

12. Hodnotenie plnenia programov obce

Plnenie jednotlivých programov obce je bližšie špecifikované v bode č. 3 - **Rozpor čerpania výdavkov za rok 2022** ako rozbor významných položiek bežného a 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 2022.
- **schvaľuje**
 1. Záverečný účet obce a celoročné hospodárenie obce za rok 2022 **bez výhrad.**
 2. Použitie prebytku rozpočtového hospodárenia **na tvorbu Rezervného fondu vo výške 235 116,20 €.**