N á v r h

ZÁVEREČNÝ ÚČET

obce Terchová za rok 2024

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

V Terchovej dňa 7.5.2025

Návrh záverečného účtu:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 7.5.2025
- zverejnený na webovom sídle obce dňa 7.5.2025
- zverejnený na centrálnej úradnej elektronickej tabuli dňa 7.5.2025

Záverečný účet bol schválený Obecným zastupiteľstvom v Terchovej, dňa .....
uznesením č. .....s výrokom .....

Záverečný účet za rok 2024:

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

Záverečný účet obce za rok 2024

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2024.
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2024.
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2024.
4. Výsledok rozpočtového hospodárenia za rok 2024.
5. Tvorba a použitie rezervného fondu a iných fondov podľa osobitných predpisov.
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2024.
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2024.
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 2024.

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 2024.

1. Rozpočet obce na rok 2024

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce v roku 2024 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 2024 bol schválený uznesením obecného zastupiteľstva č. 10/2023 dňa 15.12.2023 **ako vyrovnaný** s celkovými príjmami a výdavkami vo výške **4 674 101 € .**
Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako schodkový.

Rozpočet bol v priebehu roka aktualizovaný nasledovnými zmenami:

- prvá zmena schválená dňa 08.01.2024 rozpočtovým opatrením starostu č. 01/2024.
- druhá zmena schválená dňa 20.02.2024, rozpočtovým opatrením starostu č. 02/2024.
- tretia zmena schválená dňa 22.03.2024 rozpočtovým opatrením starostu č. 03/2024.
- štvrtá zmena schválená dňa 29.05.2024 rozpočtovým opatrením starostu č. 04/2024.
- piata zmena schválená dňa 21.06.2024 uznesením obecného zastupiteľstva č. 4/2024.
- šiesta zmena schválená dňa 27.09.2024 uznesením obecného zastupiteľstva č. 5/2024.
- siedma zmena schválená dňa 22.11.2024 uznesením obecného zastupiteľstva č. 6/2024.
- ôsma zmena schválená dňa 13.12.2024 uznesením obecného zastupiteľstva č. 7/2024.
- deviata zmena schválená dňa 30.12.2024 rozpočtovým opatrením starostu č. 09/2024.4

Rozpočet obce k 31. 12. 2024

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov/ čerpanie výdavkov k 31.12.2024	% plnenia príjmov % čerpania výdavkov
Príjmy celkom	**4 674 101**	**5 707 361**	**5 674 436**	**99,42**
z toho :				
Bežné príjmy- obec	4 230 921	4 872 684	4 876 726	100,08
Kapitálové príjmy - obec	135 796	57 170	23 854	41,72
Finančné príjmy - obec	244 484	631 716	625 154	98,96
RO* - Bežné príjmy	62 900	145 240	148 151	102,00
RO* - Finančné príjmy	0	551	551	100,00
Výdavky celkom	**4 674 101**	**5 707 361**	**5 617 440**	**96,18**
z toho :				
Bežné výdavky - obec	2 114 257	2 568 546	2 499 362	97,31
Kapitálové výdavky - obec	314 194	316 517	316 389	99,96
Finančné výdavky - obec	253 000	253 000	253 455	100,18
RO* - Bežné výdavky	1 992 650	2 560 684	2 539 621	99,18
RO* - Kapitálové výdavky	0,00	8 614	8 613	100,00
Rozpoč. hospodárenie obce	**0**	**0**	**56 996**	

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

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 2024

	Skutočnosť 2023	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2024	Skutočnosť 2023	Plnenie (v %)
CELKOVÉ PRÍJMY (obec + RO)	**6 152 552**	**5 707 361**	**5 674 436**	**99,42**

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

1. Bežné príjmy obce

	Skutočnosť 2023	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2024	Skutočnosť 2024	Plnenie (v %)
BEŽNÉ PRÍJMY OBCE	5 033 684	**4 872 684**	**4 876 726**	**100,08**

Bežné príjmy obce sa skladajú z daňových príjmov, nedaňových príjmov, z prijatých grantov, transferov, dotácií na prenesený výkon správy a z darov. Medziročný pokles skutočných príjmov predstavuje sumu 156 958 €.

a) daňové príjmy: tvoria najvýznamnejšiu a najstabilnejšiu zložku rozpočtu

Daňové príjmy	Skutočnosť 2023	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2024	Skutočnosť 2024	Plnenie (v %)
Daň z príjmov FO	2 050 349	2 024 520	2 024 520	100,00
Daň z nehnuteľností	164 820	200 259	200 683	100,21
Daň za psa	2 175	3 670	3 677	100,19
Daň za užív. ver. priestranstva	30 666	27 000	27 086	100,32
Daň za ubytovanie	91 151	172 000	180 965	105,21
Poplatok za komunálny odpad	119 732	158 500	158 736	100,15
DAŇOVÉ PRÍJMY SPOLU	**2 458 892**	**2 585 949**	**2 595 667**	**100,38**

Daňové príjmy za rok 2024 predstavovali 2 595 667 €, z toho 78,00 % predstavuje podiel na výnose dane z príjmov fyzických osôb poukázaný územnej samospráve zo štátneho rozpočtu .

Vývoj Dane z príjmov FO poukázaný územnej samospráve a medziročná zmena:

Rok	Výnos dane z príjmov FO poukázaný územnej samospráve	Podiel na celkových daňových príjmoch v %	Medziročná zmena	Výnos dane z príjmov na jedného obyvateľa
2024	2 024 520	78,00	-25 829	513,97
2023	2 050 349	83,39	+94 647	518,42
2022	1 955 702	83,04	+164 648	492,25
2021	1 791 054	83,46	+138 629	439,41
2020	1 652 425	81,88	+20 967	407,91
2019	1 631 458	82,43	+230 963	400,26

V roku 2024 sme zaznamenali medziročný **pokles** výnosu dane z príjmov FO v absolútnom vyjadrení o 25 829 €.

Plnenie daňových príjmov z miestnych daní bolo ovplyvnené vyšším výberom miestnych daní o 162 603 € z dôvodu úpravy sadzieb miestnych daní a poplatkov za komunálny odpad od 1.1.2024.
Miestne dane a poplatky za komunálny odpad boli na území obce vyberané podľa platných Všeobecne záväzných nariadení obce Terchová č. 3, č. 4 a 5 /2023.

b) nedaňové príjmy:

Nedaňové príjmy	Skutočnosť 2023	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2024	Skutočnosť 2024	Plnenie (v %)
Príjmy z podnikania a vlastníctva majetku	260 497	271 410	267 289	98,48
Administratívne poplatky a iné poplatky a platby	161 146	172 821	170 614	98,72
Iné nedaňové príjmy	6 948	11 775	12 985	110,28
Príjmy z úrokov	12	0	0	0
NEDAŇOVÉ PRÍJMY SPOLU	**428 602**	**456 006**	**450 888**	**98,88**

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku - jedná sa **o** príjem z prenajatých budov, bytov, nebytových priestorov, objektov a pozemkov (68,2 % predstavujú príjmy z prenájmu bytov),
Administratívne poplatky a iné poplatky a platby - patria tu príjmy zo správnych poplatkov-14 489 €, pokút - 380 €, poplatky za opatrovateľskú službu - 1 247 €, platby za prenájom hrobového miesta - - 3 588 €, platby z predaja tovarov a služieb – 93 591 € a platby za vodné a stočné – 35 953 €.
Iné nedaňové príjmy - príjmy z ročného zúčtovania poistenia - sociálna poisťovňa, zdravotná poisťovňa, príjmy z odvodov hier, príjmy z dobropisov.
Príjmy z úrokov- úroky v sume 10 992 € - mimoriadny výnos z dlžnej sumy uhradenej na základe exekučného titulu.
Nedaňové príjmy za rok 2024 kopírovali vývoj predchádzajúceho roka - medziročný nárast + 22 286 €.

c) prijaté granty, transfery a dary:

Z rozpočtovaných bežných grantov a transferov **1 830 729 €** bol skutočný príjem vo výške **1 830 171 €,** čo predstavuje 99,97 % plnenie.

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Regionálny úrad školskej správy v Žiline	**1 248 647**	**Normatívne FP pre ZŠ s MŠ a. F. Kollára, Terchová**
Regionálny úrad školskej správy v Žiline	**144 239**	**Vzdelávacie poukazy, asistenti učiteľa, príspevok na vzdelávanie, lyžiarsky kurz, škola v prírode, príspevok na vých. a vzdel. detí MŠ, eduk. publikácie, podpora začlenenia detí z Ukrajiny, profesijný rozvoj**
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny	**146 329**	**Podpora výchovy k stravovacím návykom dieťaťa (strava zdarma)**
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny	**66**	**Podpora výchovy k plneniu školských povinností dieťaťa**
Národný inštitút vzdelávania a mládeže	**137 239**	**Národný projekt - Podpora pomáhajúcich profesií 3**
Ministerstvo vnútra SR	**23 545**	**Príspevok pre ubytovateľov na ubytovanie odídencov z Ukrajiny**
Ministerstvo vnútra SR	**6 707**	**Dotácia na úsek matrík – prenesený výkon štátnej správy**
Úrad pre územné plánovanie a výstavbu SR	**6 480**	**Dotácia na úsek stavebného poriadku- prenesený výkon štátnej správy**
Ministerstvo dopravy SR	**172**	**Dotácia na úsek cestnej dopravy – prenesený výkon štátnej správy**
Ministerstvo vnútra SR	**481**	**Dotácia na starostlivosť o životné prostredie- prenesený výkon štátnej správy**

Ministerstvo vnútra SR	**1 311**	**Dotácia na úsek hlásenia pobytu občanov a registra obyvateľov- prenesený výkon štátnej správy**
Ministerstvo vnútra SR	**64**	**Dotácia na úsek registra adries – prenesený výkon štátnej správy**
Ministerstvo vnútra SR	**52**	**Dotácia na skladníka CO**
Okresný úrad Žilina	**5 939**	**Voľby do EU, Voľby prezidenta I. a II. kolo**
Okresný úrad Žilina	**11 220**	**Voľby prezidenta I. a II. kolo**
Dobrovoľná požiarna ochrana SR	**3 000**	**Zabezpečenie materiálno-technického vybavenia DHZO**
Fond na podporu umenia v pôsobnosti Ministerstva kultúry SR	**50 000**	**Finančné prostriedky na realizáciu projektu: Medzinárodný folklórny festival Jánošíkove dni**
Ministerstvo financií SR	**38 122**	**Na krytie výdavkov súvisiacich s výpadkom príjmov z dane z príjmov FO v r. 2024**
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny Žilina	**1 653**	**Dohoda č. 23/25/054/272 – Podpora udržiavania pracovných návykov - PUPN**
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny Žilina	**1 206**	**Dohoda č. 24/25/054/13- národný projekt - Podpora udržiavania pracovných návykov – PUPN 2**
KORSO Jánošík s.r.o.	**500**	**Dar – podpora športového podujatia Terchovský polmaratón**
Mudr. Michal Šamudovský	**1 200**	**Dar na Jánošíkove dni 2024**
Urbárske spolumajiteľstvo – Pozemkové spoločenstvo Belá	**2 000**	**Dar na opravu cesty**
SPOLU	**1 830 171**	

Granty, transfery a dary účelovo učené boli použité v súlade s ich účelom.
Prostriedky na krytie výdavkov súvisiacich s výpadkom príjmov z dane z príjmov fyzických osôb boli použité na úhradu bežných výdavkov súvisiacich s výkonom samosprávnych pôsobností obce.

2. Kapitálové príjmy obce

	Skutočnosť 2023	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2024	Skutočnosť 2024	Plnenie (v %)
KAPITÁLOVÉ PRÍJMY OBCE	445 538	**57 170**	**23 854**	**41,72**

Kapitálové príjmy pozostávajú z príjmov z predaja pozemkov v sume 11 854 € a z transferu Slovenského futbalového zväzu. 12 000 €.

Predaj pozemkov

	Skutočnosť 2023	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2024	Skutočnosť 2024	Plnenie (v %)
Príjem z predaja pozemkov	1 617	**17 000**	**11 854**	**69,73**

Kapitálové granty a transfery

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Slovenský futbalový zväz	**12 000**	**Futbalové šatne – dobudovanie amatérskej futbalovej infraštruktúry v rámci projektu eurá z eura v obci Terchová**
SPOLU	**12 000**	

Z rozpočtovaných 57 170 € bol skutočný príjem k 31.12.2024 v sume 23 854 €, čo predstavuje 69,73 % plnenie.
V roku 2024 nám boli poskytnuté prostriedky na financovanie realizácie dobudovania amatérskej futbalovej infraštruktúry v rámci projektu Eurá z Eura.

3. Príjmové finančné operácie obce

	Skutočnosť 2023	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2024	Skutočnosť 2024	Plnenie (v %)
PRÍJMOVÉ FINANČNÉ OPERÁCIE OBCE	516 764	**631 716**	**622 226**	**98,50**

Podrobný rozpis <u>príjmov</u> cez finančné operácie:

Finančné operácie	Skutočnosť 2023	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2024	Skutočnosť 2024	Plnenie (v %)
Prostriedky z predchádz. rokov RO – ZŠ s MŠ	62 055	136 341	136 340	100,00
Prostriedky z predchádz. rokov ŠJ pri ZŠ s MŠ	1 823	0	0	0,00
Prostriedky z predchádz. rokov UPSVR – „Obedy zdarma“	1 135	0	0	0,00
Príspevok na ubytovania odídencov z Ukrajiny	1 395	1 510	1 510	100,00
Prostriedky z Rezervného fondu	275 646	320 418	320 418	82,40
Prostriedky z predchádz. rokov – Projekt: Moderná škola	18 836	0	0	0
Prostriedky z predchádz. rokov – Projekt: NIVAM – národný projekt	0	2 987	2 987	100,00
Dotácia na Havarijný stav kotolne.	0	343	343	100,00
Referendum – prostriedky poukázané v r. 2023 na rok 2024	3 373	0	0	0
Úver SLSP – 479/CC/22 na Dom smútku – dočerpanie	152 501	0	0	0
Revitalizácia a rozšírenie voľnočasovej zóny – vratka	0	17 933	17 933	0,00
Fond prevádzky údržby a opráv – čerpanie – výmena okien v BD 1258	0	49 000	39 510	99,03
Fond na podporu športu – zostatok z r. 2023	0	103 184	103 184	100,00
FINANČNÉ OPERÁCIE SPOLU	516 764	631 716	622 225	98,50

V roku 2024 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 2023 v sume 136 341 €. Finančné prostriedky z prenesených kompetencií boli použité v ZŠ s MŠ Terchová do 31.3.2023.
- príspevok pre ubytovateľov na ubytovanie odídencov z Ukrajiny za 12/2023– vyplatené v 01/2024
- čerpanie Rezervného fondu obce na financovanie:
- **kapitálových výdavkov spolu v sume 131 300 €** na doplatok k dotácií z Fond na podporu športu - vlastné zdroje - 29 751 €, futbalové šatne - stavebné práce - 58 745 €, projektová dokumentácia – Amfiteáter nad bôrami – 33 228 €, kontajnery na cintorín – 9 576 €.
- **bežných výdavkov – spolu v sume 189 118 €** na údržbu, opravy, servis, služby a iné.
- prostriedky z Národného inštitútu vzdelávania a mládeže Bratislava,určené na realizáciu projektu – Podpora pomáhajúcich profesií 3, cieľom projektu je kvalitné a inkluzívne vzdelávanie.
- vratka dotácie poskytnutej v r. 2022 na havarijný stav plynových kotlov ZŠ Gregušovia
- vratka dotácie na Revitalizáciu a rozšírenie voľnočasovej zóny Terchová – 17 933 €
- zapojenie prostriedkov z Fondu prevádzky, údržba a opráv na úhradu výmeny okien na BD 1258
- zapojenie prostriedkov z Fondu na podporu športu z r. 2023 a ich preinvestovanie na výstavbu futbalových šatní

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 2023	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2024	Skutočnosť 2024	Plnenie (v %)
BEŽNÉ PRÍJMY RO	158 735	**145 240**	**148 151**	**102,00**

Súčasťou bežných príjmov boli príjmy z prenájmu – **5 539 €,** príjmy z darov – **3 799 €,** príjmy na réžiu školskej jedálne – **27 160 €,** príjmy od stravníkov na stravné – 46 394 **€,** príjmy z vratiek a dobropisov 40 472 **€,** príspevky od rodičov na pobyt dieťaťa v materskej škole a v školskom klube – **24 786 €.**

Kapitálové príjmy v RO na rok 2024 neboli rozpočtované.

Príjmové finančné operácie:

	Skutočnosť 2023	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2024	Skutočnosť 2024	Plnenie (v %)
Príjmové FO v RO	311	**551**	**551**	**100,00**

Jedná sa o zapojenie zostatkov troch bežných účtov z r. 2023 do rozpočtu v roku 2024. Tieto zostatky banka nepreviedla k 31.12.2023 zriaďovateľovi, preto k zapojeniu do rozpočtu došlo v r. 2024 v RO.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2024

	Skutočnosť 2023	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2024	Skutočnosť 2024	% plnenia
CELKOVÉ VÝDAVKY	5 807 273	**5 707 361**	**5 617 440**	**98,42**

Celkové výdavky obce Terchová za rok 2024 boli čerpané v objeme 5 617 440 €, čo predstavuje 98,42 % upraveného rozpočtu. Vo výdavkoch sú zahrnuté výdavky obce Terchová a jej rozpočtovej organizácie ZŠ s MŠ A. F. Kollára Terchová.

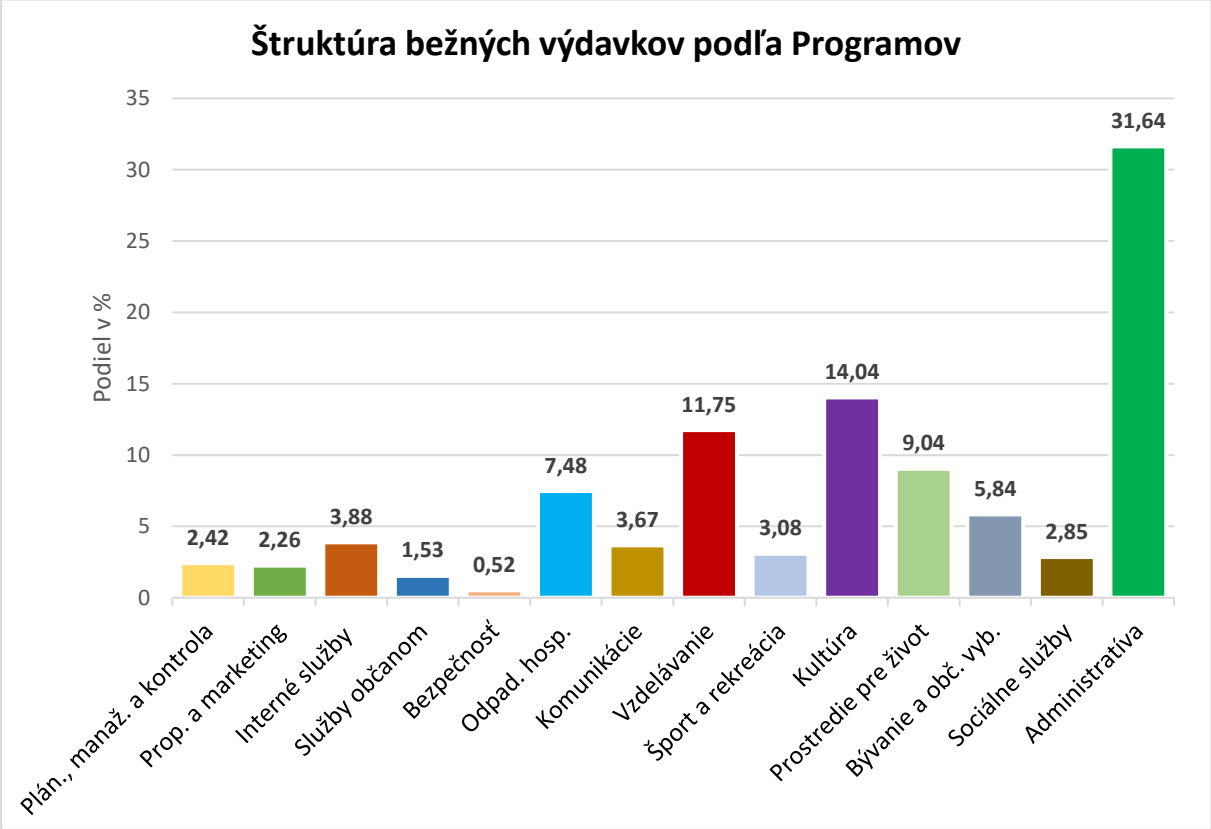
1. Bežné výdavky obce

	Skutočnosť 2023	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2024	Skutočnosť 2024	Plnenie (v %)
BEŽNÉ VÝDAVKY OBCE	2 399 308	**2 568 546**	**2 499 361**	**97,31**

Zdrojom krytia bežných výdavkov boli v rozpočte vlastné príjmy obce, prostriedky zo ŠR a prostriedky od iných subjektov.

Čerpanie rozpočtu bežných výdavkov podľa Programov:

	Programy obce:	Skutočnosť 2023	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2024	Skutočnosť 2024	Plnenie (v %)	Podiel na celkových bežných výdavkoch
1.	**Plán.,manaž. a kontrola**	39 858	60 950	60 580	99,39	2,42
2.	**Propagácia a marketing**	63 613	56 850	56 561	99,49	2,26
3.	**Interné služby**	90 671	110 320	96 967	87,90	3,88
4.	**Služby občanom**	36 457	42 462	38 133	89,81	1,53
5.	**Bezpečnosť**	13 822	13 460	12 951	96,22	0,52
6.	**Odpadové hospodárstvo**	129 032	195 571	186 992	95,61	7,48
7.	**Komunikácie**	279 271	91 990	91 701	99,69	3,67
8.	**Vzdelávanie**	286 321	294 316	293 568	99,75	11,75
9.	**Šport a rekreácia**	40 815	77 160	77 103	99,93	3,08
10.	**Kultúra**	342 447	363 400	350 977	96,58	14,04
11.	**Prostredie pre život**	206 965	225 980	225 833	99,93	9,04
12.	**Bývanie a obč. vybavenosť**	96 014	149 298	146 081	97,85	5,84
13.	**Sociálne služby**	90 046	75 525	71 341	94,46	2,85
14.	**Administratíva**	683 976	811 264	790 572	97,45	31,64
	SPOLU	**2 399 308**	**2 568 546**	**2 499 361**	**97,31**	**100**



Rozbor významných položiek bežného rozpočtu:

Priemerné čerpanie bežných výdavkov za rok 2023 predstavuje 97,31 % zo schváleného rozpočtu obce po zmenách. N**árast bežných výdavkov** medziročne predstavoval sumu 100 054 €.

Program č. 1 – Plánovanie, manažment a kontrola - prostriedky boli použité na úhradu členských poplatkov obce v samosprávnych združeniach a organizáciách – 10 651 € a reprezentačné výdavky – 10 436 €, na kontroly a audítorské služby – 3 600 €, špeciálne služby vykonávané dodávateľsky-geodetické práce, štúdie, expertízy a posudky-spolu v sume 35 886 €.
Program č. 2 - Propagácia a marketing
Podstatná časť výdavkov zahŕňa propagáciu obce Terchová (organizačné zabezpečenie kultúrnych akcií - propagačné predmety, inzercia, reklama, marketing) – 48 547 € a mimoriadny členský príspevok pre Oblastnú organizáciu cestovného ruchu Malá Fatra vo výške 8 014 €.
Program č. 3 – Interné služby - prostriedky boli použité na činnosť samosprávnych orgánov obce – odmeny poslancov a členov komisií – 13 236 € vzdelávanie zamestnancov – 4 279 €, obecný informačný systém, údržbu PC – 29 638 €, na právne a notárske služby – 8 554 €, poistenie majetku obce – 15 602 €, autodopravu – nákup pohon. hmôt, servis, opravy a údržbu – 25 658 €.
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 14 566 €, výdavky na údržbu a prevádzku miestneho rozhlasu, káblovej distribučnej siete a poplatky autorským zväzom – 14 989 €, cintorínske a pohrebné služby, interiérové vybavenie domu smútku-lavice, vozík, stojany na vence – 8 579 €.
Program č. 5 - Bezpečnosť – výdavky sa čerpali na zabezpečenie požiarnej a civilnej ochrany, zabezpečenie podmienok pre činnosť dobrovoľného hasičského zboru – energie, voda, materiál, údržba požiarnej techniky – 12 951 €.
Program č. 6 – Odpadové hospodárstvo – do tejto skupiny patrí zber a preprava komunálneho odpadu – 152 849, poplatky za uloženie odpadu – 29 335, vrecia na odpad - 3 369 €, prenájom kontajnerov – 1 440 €.

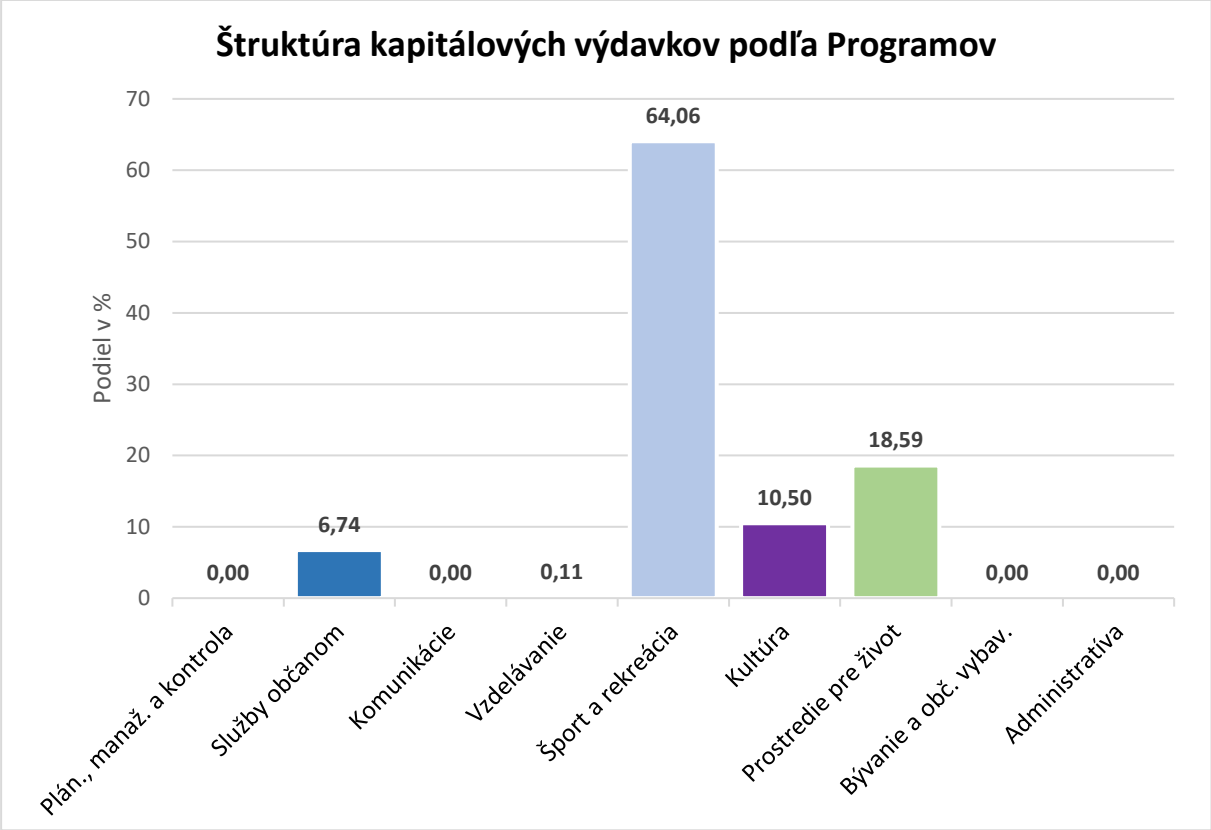
Program č. 7 - Komunikácie – výdavky na letnú a zimnú údržbu miestnych komunikácií, posypový materiál spolu 91 701.
Program č. 8 – Vzdelávanie – 86 % výdavkov programu vzdelávanie predstavuje finančný príspevok pre súkromnú základnú umeleckú školu ročne v sume 253 626 €, 17 511 € bolo poukázaných subjektom, ktoré zabezpečujú voľnočasové aktivity detí podľa VZN 2/2016, na údržbu školských zariadení bolo vynaložených 15 238 €.
Program č. 9 – Šport a rekreácia – výdavky obsahujú poskytnutie dotácie na činnosť Futbalového klubu Terchová v sume 18 000 €, organizáciu športových podujatí v obci – 9 559 €, interiérové vybavenie šatní 10 632 €, transfer pre našu dcérsku spoločnosť Terchovec s.r.o. v sume 27 000 €, energie , voda – 11 910 €.
Program č. 10 - Kultúra – výdavky na služby spojené s organizáciou folklórneho festivalu Jánošíkove dni 2024 (zabezpečenie techniky, ubytovania, stravy, preprava súborov, výplata honorárov, zabezpečenie výstav v galérií, nájom pozemkov, nájom zariadení, úhrada poskytnutých služieb. Časť týchto výdavkov je hradená z dotácie z Fondu na podporu umenia, ktorá bola pre r. 2024 v sume 50 000 €. Výdavky na prevádzku kultúrneho domu predstavujú 4 850 € a príspevok pre našu príspevkovú organizáciu – Miestne kultúrne stredisko Terchová pre r. 2024 bol 49 820 €, dotácie pre spoločenské organizácie – VZN 1/2016 – 5 900 €.
Program č. 11 - Prostredie pre život – Výdavky na údržbu verejného osvetlenia predstavujú 35 478 €, výdavky na údržbu zelene, verejných priestranstiev, vodovodu, kanalizácie materiál, vrátane miezd boli v sume 190 355 €.
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 – 30 559 € a jednorazovú sociálnu výpomoc. V roku 2024 boli vyplatené príspevky na ubytovanie odídencov z Ukrajiny ubytovateľom v sume 23 545 €, ktoré boli obci refundované v rámci dotácie z MV SR. Výdavky v rámci programu. Podpory zamestnanosti v sume predstavovali sumu 2 858 €. Časť týchto výdavkov nám bola refundovaná z UPSVR. Výdavky na údržbu zdravotného strediska predstavovali sumu 2 047 € a výdavky na denné centrum 5 295 €.
Program č. 14 - Administratíva – výdavky sa čerpali na 97,45% .
Patria sem všetky výdavky spojené so zabezpečením chodu obecného úradu – mzdy a odvody do poisťovní – 608 tis.€, prevádzkové výdavky stredísk OcÚ ako sú cestovné náhrady, finančné príspevky na stravovanie – 17 tis. €, energie – elektrina, plyn – 24 tis. €, voda, materiál, rutinná a štandardná údržba budov a zariadení – 16 tis. €, nájomné, poštovné – 13 tis. €, telekomunikačné služby, organizačné a technické zabezpečenie volieb – 17 tis. €, splácanie úrokov z úverov – 44 tis. €, poplatky – 5 tis.€. V tomto programe sa prejavil celkový nárast cien tovarov a služieb v národnom hospodárstve.

2. Kapitálové výdavky obce

	Skutočnosť 2023	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2024	Skutočnosť 2024	Plnenie (v %)
KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY OBCE	789 020	**316 517**	**316 389**	**99,96**

Štruktúra kapitálových výdavkov podľa Programov:

Programy obce:	Skutočnosť 2023	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2024	Skutočnosť 2024	Plnenie (v %)	Podiel na celkových kapitálových výdavkoch %
1. Plán., manaž. a kontrola	2 830	0	0	0,00	0,00
4. Služby občanom	262 811	21 332	21 326	99,97	6,74
7. Komunikácie	17 226	0	0	0,00	0,00
8. Vzdelávanie	37 367	343	343	100,00	0,11
9. Prevádzka a údržba športových zariadení	43 507	202 681	202 680	100,00	64,06
10. Kultúra	8 112	33 228	33 228	100,00	10,50
11. Prostredie pre život	393 814	58 933	58 812	99,79	18,59
12. Bývanie a obč. vybavenosť	23 236	0	0	0	0
14. Administratíva	117	0	0	0	0
SPOLU	**789 020**	**813 260**	**316 389**	**97,02**	**100**



Rozbor významných položiek kapitálového rozpočtu:

Program č. 4 – Služby občanom – preinvestované prostriedky pri dokončení prestavby Domu smútku na centrálnom cintoríne – zábradlie, kúpa kontajnerov – 2 ks, katafalku, spracovanie projektovej dokumentácie na Cintorín pod Oblazom – dažďová kanalizácia.
Program č. 8 – Vzdelávanie – Vratka prostriedkov z dotácie na Havarijný stav kotolne ZŠ s MŠ u Gregušov z r. 2023 v sume 343 €.
Program č. 9 – Prevádzka a údržba športových zariadení – prostriedky boli použité na Výstavbu futbalových šatní v sume 103 184 € - dotácia z Fondu na podporu športu a v sume 99 496 € z vlastných zdrojov obce.
Program č. 10 – Kultúra - projektová dokumentácia - Amfiteáter nad bôrami.
Program č. 11 – Prostredie pre život – výdavky v tomto programeboli použité na :
- vratku nepreinvestovaných prostriedkov z dotácie – Projekt: Revitalizácia a rozšírenie voľnočasovej zóny Terchová v sume 17 933 €
- na splátky modernizácie verejného osvetlenia firme KOOR, s.r.o. v sume 40 879 €

3. Výdavkové finančné operácie

	Skutočnosť 2023	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2024	Skutočnosť 2024	Plnenie (v %)
VÝDAVKOVÉ FINANČNÉ OPERÁCIE OBCE	250 529	**253 000**	**251 990**	**99,60**
Finančné operácie	**Skutočnosť 2023**	**Schválený rozpočet po poslednej zmene 2024**	**Skutočnosť 2024**	**Plnenie (v %)**
Splátky dlhodobého bankového úveru	156 900	157 144	156 900	99,84
Splátky úverov ŠFRB – dlhodobých	93 629	95 856	95 090	99,20
SPOLU	**250 529**	**253 000**	**251 990**	**99,60**

Výdavkové finančné operácie predstavujú splátky istín dvoch dlhodobých investičných úverov v Slovenskej sporiteľni, a.s., a 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 2023	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2024	Skutočnosť 2024	Plnenie (v %)
BEŽNÉ VÝDAVKY RO	**2 368 416**	**2 569 298**	**2 539 621**	**99,18**

Bežné výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou z toho :

Základná škola	1 616 764 €
Materská škola	504 109 €
Školská jedáleň	330 187 €
Školský klub	97 175 €

Výdavky boli kryté z rozpočtových prostriedkov na rok 2024 poskytnutých v rámci preneseného výkonu štátnej správy a originálnych kompetencií obce Terchová a z finančných prostriedkov získaných z príspevkov na pobyt dieťaťa v materskej škole a príspevkov na školský klub od rodičov resp. zákonných zástupcov. Tieto prostriedky sa v školských zariadeniach využívajú na vyplatenie osobných výdavkov pedagogických a nepedagogických zamestnancov, na úhradu energií, materiálového vybavenia a na prevádzku školských zariadení.
Vo výdavkoch Základnej školy je započítaný aj projekt Národného inštitútu vzdelávania a mládeže **Podpora pomáhajúcich profesií 3** v sume 105 310 €.

Kapitálové výdavky:

	Skutočnosť 2023	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2024	Skutočnosť 2024	Plnenie (v %)
Kapitálové výdavky RO	**0**	**8 614**	**8 614**	**100,00**

Kapitálové výdavky z dotácie UPSVR na podporu stravovacích návykov boli použité na zakúpenie Konvektomatu pre ŠJ pri ZŠ.

4. Výsledok rozpočtového hospodárenia za rok 2024

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31. 12. 2024 (EUR)
Bežné príjmy spolu	**5 024 876,74**
z toho : bežné príjmy obce	*4 876 726,19*
bežné príjmy RO	*148 150,55*
Bežné výdavky spolu	**5 038 982,48**
z toho : bežné výdavky obce	*2 499 361,64*
bežné výdavky RO	*2 539 620,84*
BEŽNÝ ROZPOČET	**-14 105,74**
Kapitálové príjmy spolu	**23 854,08**
z toho : kapitálové príjmy obce	*23 854,08*
kapitálové príjmy RO	*0,00*
Kapitálové výdavky spolu	**325 002,87**
z toho : kapitálové výdavky obce	*316 388,91*
kapitálové výdavky RO	*8 613,96*
KAPITÁLOVÝ ROZPOČET	**-301 148,79**
Schodok bežného a kapitálového rozpočtu (§10 ods. 3. písm. a) a b) zákona 583/2004 Z. z.)	**- 315 254,53**
Úprava schodku	**- 33 514,36**
Upravený schodok bežného a kapitálového rozpočtu	**- 348 768,89**
Príjmové finančné operácie obce bez cudzích prostriedkov (zábezpek)	**622 224,87**
Príjmové finančné operácie v ZŠ s MŠ	**551,29**
Výdavkové finančné operácie obce bez cudzích prostriedkov (zábezpek)	**251 990,03**
Výdavkové finančné operácie v ZŠ s MŠ	0,00
ROZDIEL FINANČNÝCH OPERÁCIÍ	**370 786,13**
PRÍJMY SPOLU	**5 671 506,98**
VÝDAVKY SPOLU	**5 615 975,38**

HOSPODÁRENIE OBCE (rozdiel príjmov a výdavkov) (prebytok +/ schodok -)	**+ 55 531,60**
Vylúčenie z prebytku	**-33 514,36**
UPRAVENÉ HOSPODÁRENIE OBCE	**22 017,24**

*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 2024 vo výške **-315 254,53 €.***

*Celková bilancia hospodárenia obce Terchová za rok 2024 vrátane finančných operácií skončila **s prebytkom 55 531,60 €.***

Schodok rozpočtu v sume **315 254,53 €** 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 sa **upravil** o nevyčerpané účelovo určené finančné prostriedky poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku zo štátneho rozpočtu ŠR a na základe osobitných predpisov podľa § 16 ods. 6 zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách vo výške **33 514,36** € a takto **zistený schodok** v sume 348 768,89 € bol v rozpočtovom roku 2024 vysporiadaný
- z finančných operácií vo výške 348 768,89 €.

V zmysle ustanovenia § 16 ods. 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 upravuje hospodárenie obce o:**

a) nevyčerpané prostriedky zo ŠR účelovo určené na bežné výdavky poskytnuté v predchádzajúcom roku na:
   - prenesený výkon v oblasti školstva v sume **8 167,65 €**
   - dotácia UPSVR na podporu stravovacích návykov v sume **13 230,00 €**
   - zostatok príjmových účtov na stravné a réžiu v ŠJ v sume **120,20 €**
b) - zostatok výdavkového účtu ŠJ v sume **5,04 €**
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 **11 991,47 €**

Zostatok finančných operácií v sume **348 768,89 €** bol použitý na:
- vysporiadanie upraveného prebytku bežného a kapitálového rozpočtu

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 22 017,24 €** (370 786,13 – 348 768,89) **navrhujeme použiť na tvorbu rezervného fondu za rok 2024 .**

Na základe uvedených skutočností navrhujeme tvorbu rezervného fondu za rok 2024 vo výške 22 017,24 EUR

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 1.1.2024	**259 749,57**
Tvorba - Záver.účet. za r. 2023 – uzn.OZ č..4/2024, zo dňa 21.6.2024	**65 668,79**
Úbytky - čerpanie:	
Kapitálové výdavky:	
Futbalové šatne-výstavba- doplatok k dotácii-vlastné zdroje	29 751,07
Projektová dokumentácia Amfiteáter nad bôrami	33 228,00
Futbalové šatne-stavebné práce	41 686,85
Kontajnery-kúpa-cintorín 2 ks	9 576,00
Futbalové šatne-stavebné práce	17 058,08
Spolu kapitálové výdavky	**131 300,00**
Bežné výdavky	
Vložkovanie komína BD 1424	2 770,74
Ocenenie Jánošíkov dukát	5 680,00
Cena A. F. Kollára	1 338,00
Prípravné práce JD	5 346,00
Elektroinštalačné práce JD	4 308,00
Zber a preprava odpadu	14 333,26
Technické zabez osada u Janošov, RIC	939,00
Technické zabezpečeni JD	33 021,00
Asfaltovanie cesty	8 143,27
Prenájom dopravného značenie	3 031,20
Občerstvenie	1 060,80
Technické zabezpečenie	5 530,00
Vatra - JD	1 008,00
Terénne úpravy Balátovia,Šparengovia, Solisko	2 304,00
Oprava prístupovej cesty osada Hajasovci	1 200,00
MŠ - maľovanie, zábradlie	3 950,40
Voľnočas. aktivity deti za I. polrok 24	2 516,59
Voľnočas. aktivity deti za I. polrok 24	600,17
Dopravné zrkadla	1 257,60
Členský príspevok na r. 2024 – OO CR MF	3 967,00
Licencia na soft. ENEX	510,00
Tašky s potlačou	1 224,00
Oprava obecného rozhlasu	677,52
Servis kamerového systému	676,80
Údržba poz., oprava strechy, mont.plošina	1 284,00
Úprava terénu po kanalizácií - ihrisko	4 001,92
Údržba pozemkov	5 502,00
Čistenie miestnej komunikácie	1 110,00
Zber a preprava odpadu	864,00
Prevoz drte - dopravné služby	1 140,00
Oodvoz odpadu	1 257,00
Rozvoz a rozhrnutie asfaltovej drte	2 019,00
Zber a preprava komunálneho odpadu	12 442,72
Poplatok za uloženie odpadu	1 961,55
Oprava cesty do Brehov	4 353,60
Poplatok za uloženie odpadu	2 656,26
Výmena plynového kotla BD 1424	2 711,39
Projekt MaR	1 920,00

Inštalatérske práce	2 610,00
Práce s mont.ploš.vian.výzdoba	720,00
Vianočná výzdoba - stromček	2 973,00
Projektová dokumentácia - .trvalé dopr.značenie	600,00
Údržba verejného osvetlenia	3 131,88
Rozvoz posypového kameniva	4 121,63
Právne služby	600,00
Poplatok za uloženie odpadu	1 520,10
Oprava hasič. Vozidla Avia Iveco	6 442,00
Oprava Suzuki Vitara	1 358,00
Oprava Suzuki Vagon, Jimny	1 030,00
Ozvučenie vianočné trhy	1 000,00
Voľnočasové aktivity VZN2/2016	14 394,60
SPOLU - Bežné výdavky	**189 118,00**
SPOLU – čerpanie – kapitálové a bežné výdavky	**320 418,00**
Konečný stav k 31.12.2024	**5 000,36**

Sociálny fond

Obec vytvára sociálny fond v zmysle zákona č. 152/1994 Z. z. v z n.p. Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje kolektívna zmluva.

Tvorba a použitie sociálneho fondu:

Sociálny fond	**Suma v EUR**
Počiatočný stav k 1.1.2024	**1 120,29**
Prírastky - povinný prídel - 1 % z HM	**25 063,65**
Úbytky - stravné lístky, výplata príspevku zo SF	**2 068,50**
Konečný stav k 31.12.2024	**4 064,21**

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 1.1.2024	**163 942,64**
Prírastky – povinný prídel za r. 2024	**25 063,65**
Úbytky – čerpanie na bežnú opravu z minul. rokov	**39 509,52**
Úbytky – čerpanie na bežnú opravu z roku 2024	**13 072,18**
Rozdiel tvorby a čerpania za rok 2024	**11 991,47**
Konečný stav k 31.12.20274	**136 424,59**

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
Počiatočný stav k 1.1.2024	**40 291,68**
Príjem finančnej zábezpeky	1 464,75
Vrátenie finančnej zábezpeky	1 464,75
Konečný stav k 31.12.2024	**40 291,68**

6. Bilancia aktív a pasív obce k 31. 12. 2024

A K T Í V A **Netto**

Názov	ZS k 1.1.2024 v EUR	KZ k 31.12.2024 v EUR
Majetok spolu	**16 173 576,31**	**15 014 544,19**
Neobežný majetok spolu	**13 123 976,66**	**12 613 880,66**
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	5 400,00	2 800,00
Dlhodobý hmotný majetok	12 378 438,48	11 870 942,48
Dlhodobý finančný majetok	740 138,18	740 138,18
Obežný majetok spolu	**3 043 896,22**	**2 393 356,05**
z toho :		
Zásoby	2 226,00	1 590,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	2 172 897,81	2 070 364,42
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky	71 181,73	87 558,13
Finančné účty	797 590,68	233 843,50
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0,00	0,00
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	**5 703,43**	**7 307,38**

P A S Í V A

Názov	ZS k 1.1.2024 v EUR	KZ k 31.12.2024 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	**16 173 576,31**	**15 014 544,09**
Vlastné imanie	**5 660 235,34**	**5 337 912,02**
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	0,00	0,00
Fondy	0,00	0,00
Výsledok hospodárenia	**-31 671,02**	**-322 323,32**
Záväzky	**3 160 966,08**	**2 647 467,16**
z toho :		
Rezervy	3 550,00	3 600,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	262 297,35	21 397,65
Dlhodobé záväzky	2 041 628,44	1 906 906,71
Krátkodobé záväzky	264 245,01	283 217,52
Bankové úvery a výpomoci	589 245,28	432 345,28
Časové rozlíšenie	**7 352 374,89**	**7 029 164,91**

POHĽADÁVKY podľa doby splatnosti:

Pohľadávky	Zostatok k 31.12.2023	Zostatok k 31.12.2024	Z toho pohľadávky po lehote splatnosti
Dlhodobé pohľadávky z toho:	0,00	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky z toho:	**98 303,59**	**119 776,06**	**89 805,73**
- pohľadávky na dani z nehnut. a ubytovania	18 845,42	24 142,41	13 918,41
- pohľadávky za kom. odpad, cintorín, iné	16 002,64	17 788,84	17 788,84
- pohľadávky za nájom	21 484,62	34 763,19	34 763,19
- pohľadávky za vodné a stočné	13 267,79	13 763,00	13 763,00
- pohľadávky, odberatelia + dobropisy a iné	25 701,10	26 130,12	9 572,29
- pohľadávky voči zamestnancom	3 002,02	3 188,50	0,00

K pohľadávkam po lehote splatnosti, ktoré predstavujú sumu 89 805,73 € sú vytvorené opravné položky v sume 32 217,93 €.

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

Pohľadávky, ku ktorým bola tvorená opravná položka	Zostatok OP 31.12.2023	Zvýšenie OP	Zníženie OP	Presuny	Zostatok OP k 31.12.2024
DzN, Daň z ubytovania	9 893,27	406,98	108,13	0,00	10 192,12
Popl.za komunál. odpad	3 782,01	1 173,91	716,18	5 337,29	9 577,03
Nájom – byty, pozemky	5 524,67	3 400,00	0,00	-5 337,29	3 587,38
Odberatelia	7 921,91	1 299,49	360,00	0,00	8 861,40
SPOLU	**27 121,86**	**6 280,38**	**1 184,31**	**0,00**	**32 217,93**

ZÁVAZKY podľa doby splatnosti:

Záväzky	Zostatok k 31.12.2023	Zostatok k 31.12.2024
Dlhodobé záväzky z toho:	**2 041 628,44**	**1 906 906,71**
- záväzky zo sociálneho fondu	1 256,76	4 305,22
- záväzky z poskytnutého úveru zo ŠFRB	1 472 057,00	1 375 166,01
- záväzky z finančnej zábezpeky na nájomné v bytovkách zo ŠFRB	40 291,68	40 291,68
- záväzky – Modernizácia verejného osvetlenia v obci Terchová – Zmluva o dielo	528 023,00	487 143,80
Krátkodobé záväzky z toho:	**264 245,01**	**283 217,52**
- záväzky voči dodávateľom	64 645,48	80 342,80
- záväzky voči zamestnancom	35 462,18	36 061,22
- záväzky voči poisťovniam	21 797,28	23 091,64
- záväzky voči daňovému úradu	6 269,00	5 951,62
- záväzky z poskytnutých úverov ŠFRB	95 090,08	96 891,04
- záväzky – Modernizácia verejného osvetlenia v obci Terchová – Zmluva o dielo	40 980,99	40 879,20

Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti:

Záväzky	Zostatok k 31.12.2023	Zostatok k 31.12.2024
Záväzky z toho:		
a) so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka z toho:	**264 245,01**	**283 217,52**
- záväzky z poskytnutých úverov ŠFRB	95 090,08	96 891,04
- záväzky – Modernizácia verejného osvetlenia v obci Terchová – Zmluva o dielo	40 980,99	40 879,20
b) so zostatkovou dobou splatnosti od 1 roka do 5 rokov z toho:	**570 083,24**	**554 398,34**
- záväzky z poskytnutého úveru zo ŠFRB	365 018,00	350 589,86
- záväzky – Modernizácia verejného osvetlenia v obci Terchová – Zmluva o dielo	163 516,80	163 516,80
- záväzky z finančnej zábezpeky na nájomné v bytovkách zo ŠFRB	40 291,68	40 291,68
c) so zostatkovou dobou splatnosti nad 5 rokov z toho:	**1 471 545,20**	**1 352 508,37**
- záväzky z poskytnutého úveru zo ŠFRB	1 107 039,00	1 024 576,15
- záväzky – Modernizácia verejného osvetlenia v obci Terchová – Zmluva o dielo	364 506,20	323 627,00

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2024

Obec Terchová mala k 31.12.2024 celkom 8 úverov, z toho sú dva úvery komerčné 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 31.12.2024**

Veriteľ	Výška poskytnutého úveru	Ročná splátka istiny za rok 2024	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2024	Rok splatnosti
ŠFRB Mak	486 120,00	11 026,93	396 796,40	2055
ŠFRB Vyšné Kamence	184 440,00	9 533,21	68 205,00	2031
ŠFRB Gregušovia IV	467 410,00	15 316,52	276 414,28	2041
ŠFRB Hol. Roveň III	563 110,00	19 631,90	302 912,14	2039
ŠFRB Hol. Roveň II	571 499,00	20 207,66	214 148,30	2034
ŠFRB Hol. Roveň I	516 198,63	21 174,82	213 580,93	2032
SPOLU	**2 788 778,33**	**96 891,04**	**1 472 057,05**	

- **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 31.12.2024 sumu **252 345,28 €.**

Zostatok úveru č. 479/CC/2022 v Slovenskej sporiteľni, a.s poskytnutý v roku 2022 na financovanie Prístavby a stavebných úprav Domu smútku so splatnosťou 31.12.2027 predstavuje k 31.12.2023 **sumu 180 000,00 €.**

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.

Dlh obce na 1 obyvateľa bez úverov ŠFRB k 31.12.2024 predstavuje **109,76 €,** v roku 2023 bola 148,54 €.

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

Text	Suma v EUR
Bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2023:	
- bežné príjmy obce	5 033 683,72
- bežné príjmy RO	156 255,14
Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2023* (Zdroj FIN 1-12 BP, 1.časť obec + RO)	**5 189 938,86**
Celková suma dlhu obce podľa § 17/7 k 31.12.2024:	
- zostatok istiny z bankových úverov, pôžičiek (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj BU, stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.5, r.45)	432 345,28
- zostatok istiny z úverov zo ŠFRB (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj SFRB, stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.11, r.45)	1 472 057,05
Celková suma dlhu obce podľa § 17/7 k 31.12.2024	**1 904 402,33**
Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky podľa § 17/8:	
- z úverov zo ŠFRB (zdroj : FIN 5-04 – dlhový nástroj SFRB, stĺ.4; FIN 4-04, stĺ.11, r.45)	1 472 057,05
Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce	**1 472 057,05**
Upravená celková suma dlhu obce podľa § 17/8 k 31.12.2024**	**432 345,28**

Upravená celková suma dlhu obce podľa § 17/8 k 31.12.2024**	Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2023*	Dlh obce § 17 ods.6 písm. a)
432 345,28	**5 189 938,86**	**8,33%**

Poznámka výpočet: 432 345,28 / 5 189 938,86 x 100 =8,33 %

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

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

Text	Suma v EUR
Bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2023:	
- bežné príjmy obce	5 033 683,72
- bežné príjmy RO	156 255,14
Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2023* (Zdroj FIN 1-12 BP, 1.časť obec + RO)	**5 189 938,86**
Bežné príjmy obce a RO znížené/upravené o bežné granty a transfery a príjmy podľa osobitných predpisov:	
- dotácie z UPSVR na stravovacie návyky pre deti ZŠ + škol. povin.	42 394,10
- príspevok na ubytovanie odídencov z Ukrajiny	18 260,00
- dotácia zo ŠR – Referendum	1 700,00
- dotácia – Voľby do NR SR	5 651,65
- dotácia - na Projekt z Metod. Pedagogického centra – POP II pre RO	144 259,83
- dotácia z UPSVR na podporu zamestnanosti	19 750,84
- normatívne FP pre RO	1 375 825,00
- nenorm. FP – LK. ŠvP. jazyk. kurz, Ukrajina-špecifiká, publikácie	111 643,00
- dotácia z MIRRaI SR – riešenie migračných výziev	75 400,00

- dotácia z MF SR – na negatívne dôsledky inflácie	51 343,76
- dotácia z MV SR – mimoridna snehová kalamita	221 759,22
- dotácia na prenesený výkon štátu – matrika, stav.úrad, registre,dopr.	14 156,25
- dotácia Fond na podporu umenia	50 000,00
- dotácia - Dobrovoľný hasičský zbor	3 000,00
- dary v obci	11 000,00
- dotácia CO	48,28
- za komunálny odpad RK 133 013	119 732,13
- za nájomné v BD zo ŠFRB RK 212 003	180 937,32
- účelovo určené peňažné dary v RO	2 381,59
- za školné RK 223 002	22 130,00
- za stravné RK 223 003	66 892,77
- za réžiu RK 223 001	26 747,23
Spolu bežné príjmy obce a RO účelovo určené, o ktoré sa znižujú bežné príjmy k 31.12.2023 (Zdroj FIN 1-12 BP, 1.časť obec + RO)	**2 565 012,97**
Úhrn upravených bežných príjmov obce a RO k 31.12.2023*	**2 624 925,89**
Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2024 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia: (Zdroj FIN 1-12 obec: 1. časť úroky 65x ; 2. časť istina 82x)	
- 821005 splátka istiny z dlhodobého bankových úverov	156 900,00
- 821007 splátka istiny z dlhodobého úveru ŠFRB (ostatné subjekty verejnej správy)	95 090,03
- 651002 splátka úrokov z bankových úverov	20 842,56
- 651003 splátka úrokov z úveru ŠFRB (ostatné subjekty verejnej správy)	22 632,37
Celková suma ročných splátok istiny a úrokov za rok 2024**	**295 464,96**

Upravená celková suma ročných splátok istiny a úrokov za rok 2024**	**Úhrn upravených bežných príjmov obce a RO k 31.12.2023***	**Dlhová služba § 17 ods.6 písm. b)**
295 464,96	**2 624 925,89**	**11,26%**

Poznámka výpočet: 295 464,96 / 2 624 925,89 x 100 = 11,26 %

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

8. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií

Obec je zriaďovateľom príspevkovej organizácie : Miestne kultúrne stredisko Terchová

a) Rozpočtové hospodárenie za rok 2024:

Príjmy	97 257,63 €
Zostatok z roku 2023	2 128,59 €
Výdavky	98 423,98 €
Zostatok rozpočtových prostriedkov	962,24 €

b) Účtovné hospodárenie za rok 2024:

Náklady	98 461,26 €
Výnosy	96 975,52 €
Hospodársky výsledok – strata	- 1 485,74 €

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

Obec v roku 2024 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 **23 900,00 €.**

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	2 000	2 000	0
Stolnotenisový klub Terchová	750	750	0
Bike Trails	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 **18 000,00 €.**

Žiadateľ dotácie **Účelové určenie dotácie:** **- finančná podpora voľnočasových aktivít detí** **- 1 -**	**Suma poskytnutých finančných prostriedkov** **- 2 -**
Futbalový klub Terchová	3 061,79
Ski Club Terchová	467,86
Akademia muzika, o.z.	14 470,35

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	645 744,00	645 744,00	0,00
Vlastné prostriedky (z nájmu., darov, vratky zdrav. poistenia, dobropisy, príjmy od rodičov)	46 006,40	46 006,40	0,00
Príjmy z platieb na réžiu ŠJ	27 159,80	27 159,80	0,00
Príjmy z platieb na stravné ŠJ	46 393,90	46 393,90	0,00
Poplatky MŠ a ŠK	24 786,00	24 786,00	0,00
Dary	3 799,45	3 799,45	0,00
Nájom	5 538,51	5 538,51	0,00

- **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 -**
Regionálny úrad školskej správy, Žilina - Normatívne FP	1 248 647	1 243 507,83	5 139,17
Regionálny úrad školskej správy, Žilina - Nenormatívne FP	144 239	141 210,52	3 028,48
Národný inštitút vzdelávania a mládeže – Národný projekt – Podpora pomáhajúcich profesií 3 - Asistenti	137 239,37	137 239,37	0,00
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny	146 395,30	133 165,30	13 230,00

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	49 820,00	49 820,00	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	1 600,00	1 600,00	0,00
Žilinský samosprávny kraj	2 500,00	1 600,00	0,00

- **prostriedky vlastné**

Príspevková organizácia	Vlastné finančné prostriedky - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Vlastné prostriedky	37 832,22	37 869,98	962,24

Finančné usporiadanie voči založeným právnickým osobám:

Obec Terchová má k 31.12.2024 majetkový podiel v dvoch spoločnostiach - Terchovec s.r.o. a Obecný podnik Terchová s.r.o. V roku 2024 bola poskytnutá dotácia dcérskej spoločnosti Terchovec, s.r.o. v sume 27 000
€.

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			
Regionálny úrad školskej správy, Žilina	Normatívne finančné prostriedky – prenesené kompetencie štátu	1 248 647	1 243 508	5 139
Regionálny úrad školskej správy, Žilina	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, Plán obnovy – profesijný rozvoj pedagogických zamestnancov	144 239	141 211	3 028
Národný inštitút vzdel. a mládeže – Nár. proj.–Podpora pomáhajúcich profesií 3- Asistenti	Projekt : Podpora pomáhajúcich profesií v edukácií . detí a žiakov 3	137 239	137 239	0

Úrad práce,sociálnych vecí a rodiny v Žiline	Podpora výchovy k stravovacím návykom a plneniu školských povinností dieťaťa ohroz. soc. .vylúčením	146 329	133 099	13 230
Úrad práce,sociálnych vecí a rodiny v Žiline	Podpora výchovy k plneniu školských povinností	66	66	0
Úrad práce, soc. vecí a rodiny v Žiline	Dohoda č. 23/25/054/272 Podpora udržiavania pracovných návykov PUPN	1 653	1 653	0
Úrad práce, soc. vecí a rodiny v Žiline	Dohoda č. 23/25/054/13 – Národný projekt – Podpora udržania pracovných návykov	1 206	1 206	0
Ministerstvo vnútra SR	Dotácia na ubytovanie odídencov z Ukrajiny	23 545	23 545	0
Ministerstvo vnútra SR	Dotácia na úsek matrík - prenesený výkon štátnej správy	6 707	6 707	0,00
MDVaRR SR	Dotácia na úsek stavebného poriadku- prenesený výkon štátnej správy	6 480	6 480	0,00
MDVaRR SR	Dotácia na úsek dopravy- prenesený výkon štátnej správy	172	172	0
Okresný úrad Žilina, odbor životného prostredia	Dotácia na starostlivosť o životné prostredie- prenesený výkon štátnej správy	481	481	0
Ministerstvo vnútra SR	Dotácia na úsek hlásenia pobytu občanov a registra obyvateľov- prenesený výkon štátnej správy	1 311	1 311	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Dotácia na úsek registra adries - prenesený výkon štátnej správy	64	64	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 prezidenta I. a II. kolo	11 220	9 617	1 603
Ministerstvo vnútra SR – Okresný úrad Žilina	Voľby do EU	5 939	5 472	467
Ministerstvo vnútra SR	Refundácia odmeny skladníka civilnej ochrany	52	52	0
Ministerstvo financií SR	Na krytie výdavkov súvisiacich s výpadkom príjmov z dane z príjmov FO	38 122	38 122	0,00
Fond na podporu umenia	Projekt: Medzinárodný folklórny festival	50 000,00	50 000,00	0,00
	SPOLU bežné	**1 826 472**	**1 803 005**	**23 467**
	KAPITÁLOVÉ TRANSFERY			
Slovenský futbalový zväz	Výstavba futbalových šatní	12 000	12 000	0
	SPOLU kapitálové	**12 000**	**12 000**	**0**
	SPOLU bežné a kapitálové transfery	**1 838 472**	**1 815 005**	**23 467**

c) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom
Obec neuzatvorila v roku 2024 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 - **Rozbor čerpania výdavkov za rok 2024** 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 ZU obce za rok 2024.
- **schvaľuje**
  1. Záverečný účet obce a celoročné hospodárenie obce za rok 2024 **bez výhrad.**
  2. Použitie prebytku rozpočtového hospodárenia **na tvorbu Rezervného fondu vo výške 22 017,24 €.**