



Závěrečný účet Obce TERCHOVÁ

a rozpočtové hospodárenie za rok 2015

Predkladá : **Ing. Milan Laurenčík**

Spracoval: **Ing. Eva Synáková**

V Terchovej dňa **8.4.2016**

Návrh záverečného účtu vyvesený na úradnej tabuli dňa **13.4.2016**

Závěrečný účet schválený OZ dňa **29.4.2016**, uznesením č. **6/2016, B/2**

Záverečný účet obce a rozpočtové hospodárenie za rok 2015

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2015
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2015
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2015
4. Schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2015
5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov (rezervného fondu), fondu prevádzky, údržby a opráv a sociálneho fondu
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2015
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2015
8. Hospodárenie príspevkových organizácií
9. Podnikateľská činnosť
10. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám.
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. Plnenie programov obce.
13. Návrh uznesenia obecného zastupiteľstva k záverečnému účtu obce.

Závěrečný účet obce a rozpočtové hospodárenie za rok 2015

1. Rozpočet obce na rok 2015

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2015. 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 na rok 2015 bol zostavený ako **vyrovnaný**. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako schodkový.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2015.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 16.12.2014 uznesením č. 1/2014.

Rozpočet bol zmenený štyrikrát:

- prvá zmena schválená dňa 12.06.2015 uznesením č. 6/2015 B1.
- druhá zmena schválená dňa 11.09.2015 uznesením č. 7/2015 B13.
- tretia zmena schválená dňa 11.12.2015 uznesením č. 9/2015 B1.
- štvrtá zmena schválená dňa 22.12.2015 rozpočtovým opatrením starostu.

Rozpočet obce k 31.12.2015

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene
Príjmy celkom	2 318 100	4 615 870
z toho :		
Bežné príjmy	2 318 100	2 847 584
Kapitálové príjmy	0	962 526
Finančné príjmy	0	698 120
Príjmy RO s práv. subjektivitou - ZŠ s MŠ A. F. Kollára Terchová	0	107 640
Výdavky celkom	2 318 100	4 204 941
z toho :		
Bežné výdavky	1 085 200	1 741 701
Kapitálové výdavky	84 800	1 384 960
Finančné výdavky	135 000	143 000
Výdavky RO s práv. subjektivitou - ZŠ s MŠ A. F. Kollára Terchová	1 013 100	935 280

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2015

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
4 615 870	4 287 966,57	92,90

Z rozpočtovaných celkových príjmov **4 615 870,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 4 287 966,57 EUR, čo predstavuje 92,90 % plnenie.

1. Bežné príjmy

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
2 847 584	2 878 151,13	101,07

Z rozpočtovaných bežných príjmov 2 847 584,- EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 2 878 151,13 EUR, čo predstavuje 101,07 % plnenie. V príjmoch nie sú započítané bežné príjmy RO – ZŠ s MŠ A. F. Kollára Terchová.

a) daňové príjmy

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
1 262 925	1 287 426,37	101,94

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume **971 225,00** EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2015 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume **991 254,96** EUR, čo predstavuje plnenie na 102,06 %.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných **136 700,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume **125 384,72** EUR čo je 91,72 % plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 33 427,35 EUR, dane zo stavieb boli v sume 91 166,97 EUR a dane z bytov boli v sume 790,40 EUR. Za rozpočtový rok bolo zinkasovaných za nedoplatky z minulých rokov 8 808,38 EUR. K 31.12.2015 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 36 860,53 EUR.

Daň za psa 5 117,42 EUR .

Daň za užívanie verejného priestranstva 32 666,00 EUR.

Daň za nevýherné hracie prístroje 545,42 EUR.

Daň za ubytovanie 43 526,76 EUR.

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad 88 931,09 EUR.

b) nedaňové príjmy:

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
211 000	210 986,85	99,99

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných **196 000,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume **196 362,64** EUR, čo je 100,19 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých pozemkov v sume 209,20 EUR, príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov v sume 196 153,44 EUR.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne poplatky - správne poplatky:

Z rozpočtovaných **15 000,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume **14 624,21** EUR, čo je 97,49 % plnenie.

c) iné nedaňové príjmy:

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
190 450	223 445,25	117,32

Z rozpočtovaných iných nedaňových príjmov **190 450,00** EUR, bol skutočný príjem vo výške **223 445,25** EUR, čo predstavuje 117,32 % plnenie. Iné nedaňové príjmy predstavujú príjmy:

- Vodné a stočné Holúbková Roveň, Gregušovia, voda Horná Tižina
- Opatrovateľská služba
- Cintorínske poplatky
- Poplatky MŠ a ŠK
- Poplatky verejné WC
- Úroky z bankových účtov
- Príjmy z MFF Jánošíkové dni, Polmaratón, Gazdovské kone – vstupné, poplatky
- Vrátené prostriedky zo SFRB
- Prenájom autobusu

Prijaté granty a transfery

Z rozpočtovaných grantov a transferov **1 183 209,00** EUR bol skutočný príjem vo výške **1 156 292,66** EUR, čo predstavuje 102,33 % plnenie.

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Okresný úrad Žilina, odbor školstva	646 427,00	Normatívne FP pre ZŠ s MŠ Terchová
Okresný úrad Žilina, odbor školstva	32 312,00	Vzdelávacie poukazy, asistenti učiteľa, odchodné, príspevok na vzdelávanie, soc. znevýhod. prostredie, učebnice

Okresný úrad Žilina, odbor školstva	36 000,00	Oprava sociálnych zariadení ZŠ
Nadácia Pontis	600,00	Projekt: Krajšia a čistejšia Terchová
Žilinský samosprávny kraj	21 095,70	Projekt: Intenzifikácia cestovného ruchu v Terchovskej doline
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny v Žiline	3 072,20	Podpora výchovy k stravovacím návykom dieťaťa ohrozeného sociálnym vylúčením
Ministerstvo kultúry SR	22 000,00	Medzinárodný folklórny festival Jánošíkove dni
Ministerstvo vnútra SR	1 422,37	Na zabezpečenie činnosti komisie ROEP
Ministerstvo vnútra SR	5 068,83	Dotácia na úsek matrík - prenesený výkon štátnej správy
Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR	3 736,74	Dotácia na úsek stavebného poriadku- prenesený výkon štátnej správy
Okresný úrad Žilina, odbor životného prostredia	376,20	Dotácia na starostlivosť o životné prostredie- prenesený výkon štátnej správy
Ministerstvo vnútra SR	1 325,94	Dotácia na úsek hlásenia pobytu občanov a registra obyvateľov- prenesený výkon štátnej správy
Okresný úrad Žilina	1 920,00	Referendum o rodine
Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka SR	41 132,56	Projekt: KulTuristika – spoločne posilňujeme kultúru, turizmus a šport v obciach Terchová, Belá a Jaworze
Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR	173,58	Dotácia na úsek dopravy- prenesený výkon štátnej správy
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny v Žiline	66 564,75	Dohody na podporu vytvorenia pracovného miesta, príspevky na podporu rozvoja zamestnanosti
Ministerstvo vnútra SR	228 641,29	Povodňové záchranné práce
Ministerstvo vnútra SR	44 423,50	Záchranné práce -zimná kalamita
SPOLU	1 156 292,66	

Granty a transfery boli účelovo určené a boli použité v súlade s ich účelom.

2. Kapitálové príjmy:

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
962 526,00	604 689,64	62,82

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 962 526,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 604 654,64 EUR, čo predstavuje 62,82 % plnenie.

Príjem z predaja pozemkov a nehmotných aktív

Príjem nebol rozpočtovaný. Skutočný príjem k 31.12.2015 bol v sume 35,- EUR.

Granty a transfery

Z rozpočtovaných 962 526,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 604 654,64. EUR, čo predstavuje 62,82 % plnenie.

Prijaté granty a transfery

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Nadácia Pontis	4 400,00	Projekt: Krajšia a čistejšia Terchová – kúpa zametacieho stroja
Ministerstvo financií SR	11 000,00	Oprava oplotenia centrálného cintorína v obci Terchová
Environmentálny fond, Bratislava	146 806,31	Úprava odtokových pomerov povrchových vôd v k.ú. Horná Tižina
Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka SR	130 698,33	Projekt: KulTuristika – spoločne posilňujeme kultúru, turizmus a šport v obciach Terchová, Belá a Jaworze
Okresný úrad Žilina, odbor školstva	50 000,00	Rekonštrukcia obvodového plášťa ZŠ s MŠ A.F. Kollára Terchová
Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR	261 750,00	Obstaranie nájomných bytov – BD 17 b.j. súp.č. 1258 (MAK)
SPOLU	604 654,64	

3. Príjmové finančné operácie:

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
698 120,00	698 195,24	100,01

Z rozpočtovaných finančných príjmov **698 120,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume **698 195,24** EUR, čo predstavuje **100,01** % plnenie.

V roku 2015 bol prijatý úver v sume **200.000,-** EUR schválený obecným zastupiteľstvom dňa 25.3.2015 uznesením č. 4/2015 na prefinancovanie a spolufinancovanie NFP na projekt KulTuristika – spoločne posilňujeme kultúru, turizmus a šport v obciach terchová, Belá a Jaworze.

V roku 2015 bol prijatý úver v sume **486 120,00** EUR zo ŠFRB schválený obecným zastupiteľstvom dňa 21.5.2015, uznesením č. 5/2015 B/4 na financovanie kúpy nájomných bytov BD 17.b.j., súp.č. 1258 – MAK.

V roku 2015 boli použité nevyčerpané prostriedky zo ŠR v sume 12.000,- EUR z roku 2014 na akciu „Oprava oplotenia centrálného cintorína.“

4. Príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Bežné príjmy

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
107 640	106 930,56	99,34

Z rozpočtovaných bežných príjmov 107 640,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2015 v sume 106 930,56 EUR, čo predstavuje 99,34 .% plnenie, jedná sa o príjmy ZŠ s MŠ A.F. Kollára Terchová.

Kapitálové príjmy

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% plnenia
0	0	0

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2015

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% čerpania
4 204 941	4 112 525,04	97,80

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 4 204 941,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume 4 112 525,04 EUR, čo predstavuje 97,80 % čerpanie.

1. Bežné výdavky

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% čerpania
1 741 701	1 643 622,21	94,37

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 1 741 701,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume 1 643 622,21 EUR, čo predstavuje 94,37 % čerpanie.

v tom :

Funkčná klasifikácia	Rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Výdavky verejnej správy 01.1.1.	592 507,00	548 065,60	92,50
Finančná a rozpoč.oblasť 01.1.2.	7 500,00	7 448,49	99,30
Všeobecné verejné služby 01.6.0.	1920,00	2046,88	106,60
Transakcie verejného dlhu 01.7.0.	74 000,00	71 253,51	96,29
Ochrana pred požiarmi 03.2.0.	14 600,00	13 562,81	92,90
Údržba MK a VP 04.5.1.	373 300,00	340 680,15	91,30
Cestovný ruch 04.7.3.	55 600,00	49 048,06	88,20
Nakladanie s odpadmi 05.1.0.	74 400,00	75 740,45	101,80
Ochrana prírody a krajiny 05.4.0.	16 710,00	17 233,91	103,10
Rozvoj bývania 06.1.0.	44 300,00	46 994,05	106,10
Vodovody 06.3.0.	4 500,00	4 302,75	95,60
Verejné osvetlenie 06.4.0.	60 000,00	58 010,51	96,70
Bývanie a obč. vybavenosť 06.6.0.	4 000,00	3 229,63	80,70
Zdravotníctvo 07.6.0.	24 000,00	22 559,87	94,00
Rekreačné a športové služby 08.1.0.	24 132,00	22 943,01	95,10
Ostatná kult.-vých.činnosť 08.2.0.	208 032,00	206 053,81	99,00
Vysielacie a vyd. služby 08.3.0.	2 000,00	952,00	47,60
Spoločenské služby 08.4.0.	15 000,00	12 751,59	85,00
Vzdelávanie 09.1.2.1	36 000,00	36 102,00	100,30
Opatrovateľská služba 10.2.0.	14 800,00	14 587,76	98,60
Nezamestnanosť (VPP) 10.5.0.	89 000,00	86 969,57	97,70
Sociálna pomoc občanom 10.7.0.	5 400,00	3 085,80	57,10
SPOLU	1 741 701,00	1 643 622,21	94,37

Vo výdavkoch nie sú započítané bežné výdavky ZŠ s MŠ A. F. Kollára Terchová.

Medzi významné položky bežného rozpočtu patrí:

Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania spolu s poistným a príspevkami do poisťovní.

Z rozpočtovaných **429 500,00** EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2015 v sume **408 849,58** EUR, čo je **95,19** % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, matriky, stavebného úradu, opatrovateľskej služby, verejného priestranstva, cintorína a aktivačných pracovníkov.

Služby

Z rozpočtovaných **267 407,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume **240 453,07** EUR, čo je **89,92** % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk OcÚ, ako sú cestovné náhrady, školenia, energie, materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba, nájomné za nájom, advokátske, právne, auditorské služby, poplatky v banke a ostatné služby.

Bežné transfery

Z rozpočtovaných **121 864,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume **118 434,05** EUR, čo predstavuje **97,19** % čerpanie. Jedná sa o transfery pre príspevkovú organizáciu obce Miestne kultúrne stredisko Terchová 92 461,53 EUR, členské príspevky obce v spoločenských organizáciách 8 554,72 EUR, príspevok pre Futbalový klub vo výške 14 332,00 EUR a príspevok – jednorázová sociálna výpomoc v sume 3 085,80 EUR.

Splácanie úrokov a ostatné platby súvisiace s úvermi, pôžičkami a návratnými finančnými výpomocami

Z rozpočtovaných 74 000,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2015 71 253,51 EUR čo predstavuje 96,29 % čerpanie.

2) Kapitálové výdavky :

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% čerpania
1 384 960,00	1 390 243,07	100,38

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov **1 384 960,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume **1 390 243,07** EUR, čo predstavuje 100,38 % čerpanie.

v tom :

Funkčná klasifikácia	rozpočet	skutočnosť	% plnenia
Výdavky verejnej správy 01.1.1.	186 581,00	186 581,12	100,00
Údržba ver. priestranstiev 04.5.1.	168 000,00	173 932,96	103,50
Ochrana prírody a krajiny 05.4.0	218 000,00	217 999,99	100,00
Rozvoj bývania 06.1.0.	747 879,00	747 879,00	100,00
Spoločenské služby 08.4.0.	14 500,00	13 850,00	95,52
Vzdelávanie 09.1.2.1.	50 000,00	50 000,00	100,00
Spolu	1 384 960,00	1 390 243,07	100,38

Kapitálové výdavky predstavovali výdavky na realizáciu stavieb a kúpu :

- **Projekt: KulTuristika – Spoločne posilňuje kultúru, turizmus a šport v obciach Terchová, Belá a Jaworze.**
- **Projekt: Odtokové pomery povrchových vôd v k.ú. Horná Tižina**
- **Projekt: Spoločne k poznaniu a ochrane prírody – Rozhl'adňa**
- **Kúpa BD súp.č. 1258**
- **Centrálny cintorín – oplatenie**
- **Základná škola s materskou školou A.F. Kollára, Terchová – rekonštrukcia obvodového plášťa**

Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:

a) Kúpa BD 17 b.j. súp.č. 1258 (MAK)

Z rozpočtovaných **747 879,00** EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2015 v sume **747 879,00** EUR čo predstavuje 100,00 % čerpanie.

b) Projekt: Spoločne k poznaniu a ochrane prírody – Rozhl'adňa

Z rozpočtovaných **218 000,00** EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2015 v sume **217 999,99** EUR, čo predstavuje 100,00 % čerpanie.

3) Výdavkové finančné operácie :

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% čerpania
143 000,00	143 810,65	100,57

Z rozpočtovaných finančných výdavkov **143 000,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume **143 810,65** EUR, čo predstavuje 100,57 % čerpanie.

Výdavky predstavujú splátky istiny dlhodobého úveru Prima banke Slovensko, a.s. vo výške 70 081,58 EUR a splátky istiny šiestich úverov na obstaranie nájomných bytov v prospech ŠFRB vo výške 73 729,07 EUR.

4) Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Bežné výdavky

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% čerpania
935 280,00	934 849,11	99,95

Z rozpočtovaných bežných výdavkov **935 280,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2015 v sume **934 849,11** EUR, čo predstavuje 99,95 % čerpanie.

Ide o bežné výdavky ZŠ s MŠ A. F. Kollára Terchová.

Kapitálové výdavky

Rozpočet na rok 2015	Skutočnosť k 31.12.2015	% čerpania
0	0	0

4. Schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2015

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2015 v EUR
Bežné príjmy spolu	2 985 081,69
z toho : bežné príjmy obce	2 878 151,13
bežné príjmy RO	106 930,56
Bežné výdavky spolu	2 578 471,32
z toho : bežné výdavky obce	1 643 622,21
bežné výdavky RO	934 849,11
Bežný rozpočet - prebytok	406 610,37
Kapitálové príjmy spolu	604 689,64
z toho : kapitálové príjmy obce	604 689,64
kapitálové príjmy RO	0,00
Kapitálové výdavky spolu	1 390 243,07
z toho : kapitálové výdavky obce	1 390 243,07
kapitálové výdavky RO	0,00
Kapitálový rozpočet - schodok	- 785 553,43
Schodok bežného a kapitálového rozpočtu	- 378 943,06
Príjmy z finančných operácií	698 195,24
Výdavky z finančných operácií	143 810,65
Rozdiel finančných operácií	554 384,59
PRÍJMY SPOLU	4 287 966,57
VÝDAVKY SPOLU	4 112 525,04
Hospodárenie obce	175,441,53
Vylúčenie z prebytku	66 078,05
Financne zabezpeky nájomcov sociálnych bytov	35 118,72
Upravené hospodárenie obce	74 244,76

Bilancia bežných príjmov a bežných výdavkov je dosiahnutý prebytok bežného rozpočtu. Bilancia kapitálových príjmov a kapitálových výdavkov je schodok kapitálového rozpočtu. Schodok kapitálového rozpočtu je krytý prebytkom bežného rozpočtu a prebytkom finančných operácií. Bilancia finančných operácií je kladný zostatok , príjmovou finančnou operáciou sa realizoval vklad návratných zdrojov financovania.

Z výsledku rozpočtového hospodárenia obce sa vylučujú:

- nevyčerpané prostriedky zo ŠR účelovo určené na kapitálové výdavky poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku v sume 11 000,00 EUR - na opravu oplotenia centrálneho cintorína
- nevyčerpané prostriedky z fondu prevádzky, údržby a opráv podľa ustanovenia § 18 ods.2 zákona č.443/2010 Z.z. o dotáciách na rozvoj bývania a o sociálnom bývaní v z.n.p. v sume 55 078,05 EUR (tvorba za obdobie 2011 až 2015), na základe zistení NKÚ a prijatých opatrení.

- c) Finančné zábezpeky nájomcov nájomných bytov vo vlastníctve obce Terchová, ktoré boli účtované v minulých rokoch do rozpočtových príjmov obce v sume **35 118,72 EUR**.

Schodok rozpočtu v sume 378 943,06 EUR zistený podľa ustanovenia § 2 písm. c) v súvislosti s § 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 z.n.p. bol v rozpočtovom roku 2015 vysporiadaný :

- z finančných operácií vo výške 378 943,06 EUR

Zostatok finančných operácií v sume 378 943,06 EUR, bol použitý na:

- vysporiadanie schodku bežného a kapitálového rozpočtu v sume 378 943,06 EUR

Zostatok finančných operácií v sume 74 244,76 EUR, navrhujeme použiť na:

- tvorbu rezervného fondu

Na základe uvedených skutočností navrhujeme skutočnú tvorbu rezervného fondu za rok 2015 vo výške 74 244,76 EUR.

5. Tvorba a použitie prostriedkov peňažných fondov (rezervného fondu) a sociálneho fondu

Rezervný fond

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

Fond rezervný	Suma v EUR
ZS k 1.1.2015	21 697,51
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	173 874,62
- z rozdielu medzi výnosmi a nákladmi z podnikateľskej činnosti po zdanení	
- z finančných operácií	
Úbytky - použitie rezervného fondu :	
- krytie schodku rozpočtu	
- ostatné úbytky	
KZ k 31.12.2015	195 572,13

Iné peňažné fondy obec v uplynulom rozpočtovom roku nevytvárala.

Sociálny fond

Tvorbu a použitie sociálneho fondu:

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2015	633,97
Prírastky - povinný prídely - 1 % z HM	2 236,21

Úbytky - závodné stravovanie	1 367,35
KZ k 31.12.2015	1 502,83

Fond prevádzky, údržby a opráv

Tvorbu a použitie fondu:

Fond prevádzky, údržby a opráv	Suma v EUR
ZS k 1.1.2015	21 002,02
Prírastky – povinný prídel za r. 2014 – 0,5 % z obstarávacej ceny bytov	17 710,00
Dotvorba r. 2011-2015	64 464,29
Úbytky - čerpanie	9 386,24
KZ k 31.12.2015	93 790,07

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2015

A K T Í V A

Názov	ZS k 1.1.2015 v EUR	KZ k 31.12.2015 v EUR
Majetok spolu	15 811 183,83	16 737 209,98
Neobežný majetok spolu	13 752 713,83	14 552 401,85
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	0,00	0,00
Dlhodobý hmotný majetok	13 020 940,51	13 820 628,53
Dlhodobý finančný majetok	731 773,32	731 773,32
Obežný majetok spolu	2 058 470,00	2 184 808,13
z toho :		
Zásoby	0	0
Zúčtovanie medzi subjektami VS	1 411 006,65	1 385 674,39
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky	94 360,55	81 548,11
Finančné účty	553 102,80	717 585,63
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0,00	0,00
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0,00	0,00

Časové rozlíšenie	0,00	0,00
-------------------	------	------

P A S Í V A

Názov	ZS k 1.1.2015 v EUR	KZ k 31.12.2015 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	15 811 183,83	16 737 209,98
Vlastné imanie	5 174 483,64	5 428 537,10
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	0,00	0,00
Fondy	0,00	0,00
Výsledok hospodárenia	- 23 103,73	351 627,27
Záväzky	3 603 997,45	3 903 402,94
z toho :		
Rezervy	1 900,00	2 600,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	313 812,15	154 374,00
Dlhodobé záväzky	1 856 770,65	2 248 349,14
Krátkodobé záväzky	301 069 79	237 716,52
Bankové úvery a výpomoci	1 130 44,86	1 260 363,28
Časové rozlíšenie	7 032 702,74	7 405 269,94

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2015

Obec k 31.12.2015 eviduje tieto záväzky:

- voči Prima banke Slovensko, a.s. dlhodobý úver	1 060 363,28 EUR
- voči Prima banke Slovensko, a.s. krátkodobý úver	200 000,00 EUR
- voči ŠFRB (6 úverov)	2 267 363,63 EUR
- voči štátnemu rozpočtu – dlh ZŠ s MŠ Terchová	156 626,00 EUR

Obec uzatvorila v roku 2015 Zmluvu o úvere zo ŠFRB na kúpu bytového domu súp. č. 1258 vo výške 486 120,00 EUR. Spolu s dotáciou zo ŠR vo výške 261 750,00 EUR a vlastnými zdrojmi vo výške 9,00 EUR obec uhradila kúpnu cenu vo výške 747 879,00 EUR a zmluvu o termínovanom úvere 200 000,00 EUR – splatný 14.4.2016 – projekt: KulTuristika.

Poskytovateľ úveru	Účel	Výška prijatého úveru	Výška úroku	Zabezpečenie úveru	Zostatok k 31.12.2015	Splatnosť
ŠFRB	Kúpa BD	486 120,00	1,000	ZP na BD	483 551,01	2055
Prima banka	Kulturistika	200 000,00	1,688	Bianco zmenka	200 000,00	14.04.2016

8. Hospodárenie príspevkových organizácií

Obec je zriaďovateľom príspevkových organizácií:

Miestne kultúrne stredisko Terchová :

Celkové náklady	138 647,99 EUR
Celkové výnosy	137 917,44 EUR
Hospodársky výsledok - strata	- 730,55 EUR

9. Podnikateľská činnosť

Obec nevykonáva podnikateľskú činnosť.

10. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám

Obec v roku 2015 poskytla dotácie:

Žiadateľ Účelové určenie dotácie : - na bežné výdavky - 1 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Sl. zväz telesne postihnutých, ZO Terchová.	330,00	330,00	0
Jaskyniarska skupina Adama Vallu Terchová	330,00	330,00	0
Poľovnícke združenie Jánošík	330,00	330,00	0
Poľovnícke združenie Vrátna	330,00	330,00	0
Slovenský Rybársky zväz – ZO Terchová	330,00	330,00	0
Zväz Holubiarov ZO Terchová	330,00	330,00	0
Futbalový klub Terchová	14 332,00	14 332,00	0

11. Finančné usporiadanie vzťahov voči

- zriadeným a založeným právnickým osobám
- štátnemu rozpočtu
- štátnym fondom
- rozpočtom iných obcí
- 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:

- **prostriedky zriaďovateľa**

Rozpočtová organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel - vrátenie
ZŠ s MŠ A. F. Kollára Terchová	253 076	253 076	0,00

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

Rozpočtová organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel - vrátenie
ZŠ s MŠ A. F. Kollára Terchová	678 739	677 903	836

- **prostriedky vlastné**

Príspevková organizácia	Vlastné finančné prostriedky	Čerpanie finančných prostriedkov	Rozdiel
ZŠ s MŠ A. F. Kollára Terchová	798,00	798,00	0,00

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

- **prostriedky zriaďovateľa**

Príspevková organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
Miestne kultúrne stredisko Terchová	91 272,93	91 272,93	0,00

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

Príspevková organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
Miestne kultúrne			

stredisko Terchová	8 300,00	8 300,00	0,00
--------------------	----------	----------	------

- prostriedky vlastné

Príspevková organizácia	Vlastné finančné prostriedky	Čerpanie finančných prostriedkov	Rozdiel
Miestne kultúrne stredisko Terchová	32 513,00	27 458,00	5 055,00

Finančné usporiadanie voči založeným právnickým osobám:

Právnická osoba	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
Terchovec, s.r.o.	1 000,00	1 000,00	0,00

b) Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ - 1 -	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : školstvo, matrika, - 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 FP pre školy	646 427,00	646 427,00	0,00
Okresný úrad Žilina, odbor školstva	Vzdelávacie poukazy, asistenti učiteľa, odchodné, príspevok na vzdelávanie, soc. znevýhod. prostredie, učebnice	32 312,00	32 312,00	0,00
Okresný úrad Žilina, odbor školstva	Oprava sociálnych zariadení ZŠ	36 000,00	36 000,00	0,00
Nadácia Pontis	Projekt: Krajšia a čistejšia Terchová	600,00	600,00	0,00
Žilinský samosprávny kraj	Projekt: Intenzifikácia cestovného ruchu v Terchovskej doline	21 095,70	21 095,70	0,00
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny v Žiline	Podpora výchovy k stravovacím návykom dieťaťa ohrozeného sociálnym vylúčením	3 072,20	3 072,20	0,00
Ministerstvo kultúry SR	Medzinárodný folklórny festival Jánošíkove dni	22 000,00	22 000,00	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Na zabezpečenie činnosti komisie ROEP	1 422,37	1 422,37	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Dotácia na úsek matrík - prenesený výkon štátnej správy	5 068,83	5 068,83	0,00
Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR	Dotácia na úsek stavebného poriadku- prenesený výkon štátnej správy	3 736,74	3 736,74	0,00
Okresný úrad Žilina, odbor životného prostredia	Dotácia na starostlivosť o životné prostredie- prenesený výkon štátnej správy	376,20	376,20	0,00

Ministerstvo vnútra SR	Dotácia na úsek hlásenia pobytu občanov a registra obyvateľov- prenesený výkon štátnej správy	1 325,94	1 325,94	0,00
Okresný úrad Žilina	Referendum o rodine	1 920,00	1 678,90	241,10
Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka SR	Projekt: KulTuristika – spoločne posilňujeme kultúru, turizmus a šport v obciach Terchová, Belá a Jaworze	41 132,56	41 132,56	0,00
Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR	Dotácia na úsek dopravy- prenesený výkon štátnej správy	173,58	173,58	0,00
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny v Žiline	Dohody na podporu vytvorenia pracovného miesta, príspevky na podporu rozvoja zamestnanosti	66 564,75	66 564,75	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Povodňové záchranné práce	228 641,29	228 641,29	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Záchranné práce -zimná kalamita	44 423,50	44 423,50	0,00
SPOLU bežné		1 156 292,66	1 156 051,56	241,10
	KAPITÁLOVÉ TRANSFERY			
Nadácia Pontis	Projekt: Krajšia a čistejšia Terchová – kúpa zametacieho stroja	4 400,00	4 400,00	0,00
Ministerstvo financií SR	Oprava oplatenia centrálného cintorína v obci Terchová	11 000,00	0,00	11 000,00
Environmentálny fond, Bratislava	Úprava odtokových pomerov povrchových vôd v k.ú. Horná Tižina	146 806,31	146 806,31	0,00
Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka SR	Projekt: KulTuristika – spoločne posilňujeme kultúru, turizmus a šport v obciach Terchová, Belá a Jaworze	130 698,33	130 698,33	0,00
Okresný úrad Žilina, odbor školstva	Rekonštrukcia obvodového plášťa ZŠ s MŠ A.F. Kollára Terchová	50 000,00	50 000,00	0,00
Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR	Obstaranie nájomných bytov – BD 17 b.j. súp.č. 1258 (MAK)	261 750,00	261 750,00	0,00
SPOLU kapitálové		604 654,64	593 654,64	11 000,00

c) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

Fond	Suma prijatých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
Environmentálny fond, Bratislava	146 806,31	146 806,31	0,00

d) Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí

Obec Terchová neposkytla ani neprijala žiadnu dotáciu z inej obce.

e) Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

Obec Terchová neposkytla ani neprijala žiadnu dotáciu z VUC.

12. Plnenie programov obce

Príloha č.1 Záverečného účtu.

13. Návrh uznesenia Obecného zastupiteľstva k záverečnému účtu:

Obecné zastupiteľstvo

berie na vedomie

1. Stanovisko hlavného kontrolóra k záverečnému účtu za rok 2015.

Obecné zastupiteľstvo

Schvaľuje:

1. Celoročné hospodárenie obce za rok 2015 bez výhrad.
2. Financovanie schodku rozpočtu za rok 2015 vypočítaný podľa § 2 písm. c) v súvislosti s § 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 z.n.p. vo výške **378 943,06** z finančných operácií.
3. Tvorbu rezervného fondu za rok 2015 zo zostatku finančných operácií vo výške **74 244,76 EUR.**