



Závěrečný účet Obce Terchová za rok 2017

Predkladá : **Jozef Dávidík**, starosta obce

Spracoval: **Ing. Eva Synáková**, hlavný ekonóm

V Terchovej dňa **10. 5. 2018**

Návrh záverečného účtu vyvesený na úradnej tabuli dňa **10. 5. 2018**

Závěrečný účet schválený Obecným zastupiteľstvom dňa 1. 6. 2018, uznesením č.3/2018, A2

Závěrečný účet obce za rok 2017

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2017
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2017
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2017
4. Prebytok rozpočtového hospodárenia za rok 2017
5. Tvorba a použitie prostriedkov fondov
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2017
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2017
8. Hospodárenie príspevkových organizácií
9. Podnikateľská činnosť

10. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám

11. Finančné usporiadanie vzťahov voči:
 - a) zriadeným a založeným právnickým osobám
 - b) štátnemu rozpočtu
 - c) štátnym fondom
 - d) rozpočtom iných obcí a VÚC
12. Plnenie programov obce
13. Návrh uznesenia Obecného zastupiteľstva k záverečnému účtu.

Závěrečný účet obce za rok 2017

1. Rozpočet obce na rok 2017

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2017. Obec zostavila rozpočet podľa ustanovenia § 10 ods. 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 2017 bol zostavený ako **vyrovnaný**. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako schodkový.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2017.

Rozpočet obce bol schválený Uznesením Obecného zastupiteľstva č. 12/2016, B2 zo dňa 16. 12. 2016.

Rozpočet bol zmenený šesťkrát:

- prvá zmena schválená dňa **28.04.2017** uznesením č. **3/2017, A5a**
- druhá zmena schválená dňa **25.05.2017** uznesením č. **4/2017, bod 7**
- tretia zmena schválená dňa **29.6.2017** uznesením č. **5/2017, B3**
- štvrtá zmena schválená dňa **16.11.2017** uznesením č. **9/2017, B1**
- piata zmena schválená dňa **15.12.2017** uznesením č. **10/2017, B1**
- šiesta zmena schválená dňa **29.12.2017** rozpočtovým opatrením starostu č. **6**

Rozpočet obce k 31. 12. 2017

	Schválený rozpočet na rok 2017	Schválený rozpočet na rok 2017 po zmenách
Príjmy celkom	3 047 974	4 378 816
z toho :		
Bežné príjmy	2 704 124	3 174 086
Kapitálové príjmy	200	62 170
Finančné príjmy	333 650	1 121 952
Príjmy rozpočtovej organizácie ZŠ s MŠ A. F. Kollára, Terchová	10 000	20 608
Výdavky celkom	3 047 974	4 374 581
z toho :		
Bežné výdavky	1 546 042	1 987 430
Kapitálové výdavky	348 000	159 222
Finančné výdavky	173 000	1 103 000
Výdavky rozpočtovej organizácie ZŠ s MŠ A. F. Kollára, Terchová	980 932	1 122 619

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2017

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% plnenia
4 378 816,00	4 292 804,82	98,04

Z rozpočtovaných celkových príjmov 4 358 208,00 EUR vrátane príjmov rozpočtovej organizácie Základnej školy s materskou školou Adama Františka Kollára (ďalej len ZŠ s MŠ) bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 4 292 804,82 EUR, čo predstavuje 98,04 % plnenie. V rozpočtových príjmoch boli rozpočtované príjmy z rezervného fondu vo výške 147 952,00 €, ale skutočne čerpaný rezervný fond bol len vo výške 35 000,00 € na kúpu Ľudového domu, čo ovplyvnilo percento plnenia.

1. Bežné príjmy obce

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% plnenia
3 174 086,00	3 201 084,54	100,85

Z rozpočtovaných bežných príjmov 3 174 086,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 3 201 084,54 EUR, čo predstavuje 100,85 % plnenie. V príjmoch nie sú započítané bežné príjmy rozpočtovej organizácie ZŠ s MŠ A. F. Kollára Terchová.

a) daňové príjmy

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% plnenia
1 577 888,00	1 587 698,21	100,62

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve bol prijatý v plnej rozpočtovanej výške v sume 1 247 388,46 EUR, čo predstavuje 100,00 % plnenie.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 145 800,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 149 827,87 EUR čo je 102,76 % plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 34 239,58 EUR, dane zo stavieb boli v sume 114 772,96 EUR a dane z bytov boli v sume 815,33 EUR.

V rozpočtovom rok 2017 bolo zinkasovaných na nedoplatkoch za minulé roky na dani z nehnuteľnosti 11 413,38 EUR, na poplatku za komunálny odpad – množstevný 7 429,34 EUR. K 31.12.2017 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľnosti v sume 12 022,44 EUR.

Daň za psa 2 107,14 EUR.

Daň za užívanie verejného priestranstva 33 397,50 EUR.

Daň za ubytovanie 47 556,75 EUR.

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad 107 420,49 EUR.

b) nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% plnenia
450 935,00	470 359,70	104,31

Príjmy z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných **233 295,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume **241 034,44** EUR, čo je 103,04 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých pozemkov v sume 17 019,32 EUR a príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov v sume 224 015,12 EUR.

Administratívne poplatky, pokuty a iné sankcie

Administratívne poplatky - správne poplatky:

Z rozpočtovaných **12 600,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume **14 448,71** EUR, čo je 114,67 % plnenie.

Poplatky a platby z predaja služieb , platby za školy a školské zariadenia:

Z rozpočtovaných príjmov **191 560,00** EUR, bol skutočný príjem vo výške **200 235,82** EUR, čo predstavuje 104,53 % plnenie.

Iné nedaňové príjmy predstavujú príjmy:

- Platby z predaja služieb - vstupné
- Vodné a stočné Holúbková Roveň, Gregušovia, voda Horná Tižina
- Opatrovateľská služba
- Cintorínske poplatky
- Poplatky MŠ a ŠK
- Poplatky verejné WC
- Iné poplatky

Ostatné príjmy:

Z rozpočtovaných ostatných nedaňových príjmov **13 480,00** EUR, bol skutočný príjem vo výške **14 640,73** EUR, čo predstavuje 112,59 % plnenie. Medzi ostatné príjmy boli zahrnuté príjmy z:

- úrokov z vkladov
- vratiek – ročné zúčtovanie zdravotných poisťovní
- z dobropisov
- z náhrad poistného plnenia
- z odvodov hier

c) prijaté granty a transfery, dary

Z rozpočtovaných grantov a transferov **1 145 263,00** EUR bol skutočný príjem vo výške **1 143 026,63** EUR, čo predstavuje 99,80 % plnenie.

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Okresný úrad Žilina, odbor školstva	756 193,00	Normatívne FP pre ZŠ s MŠ Terchová
Okresný úrad Žilina, odbor školstva	41 845,00	Vzdelávacie poukazy, asistenti učiteľa, príspevok na vzdelávanie, lyžiarsky kurz, škola v prírode, príspevok na 5-ročné deti, skvalitnenie podmienok výchovy a vzdelávania, učebnice
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny v Žiline	1 136,00	Podpora výchovy k stravovacím návykom dieťaťa a ohrozeného sociálnym vylúčením

Fond na podporu umenia	35 000,00	Medzinárodný folklórny festival Jánošíkove dni
Ministerstvo vnútra SR, centrum podpory Banská Bystrica	13,65	Na zabezpečenie činnosti komisie ROEP
Ministerstvo vnútra SR, sekcia verejnej správy	5 339,97	Dotácia na úsek matrik – prenesený výkon štátnej správy
Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR, sekcia rozpočtu a financovania	3 776,73	Dotácia na úsek stavebného poriadku- prenesený výkon štátnej správy
Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR, sekcia rozpočtu a financovania	175,44	Dotácia na úsek dopravy- prenesený výkon štátnej správy
Okresný úrad Žilina, odbor starostlivosti o životné prostredie	379,50	Dotácia na starostlivosť o životné prostredie- prenesený výkon štátnej správy
Ministerstvo vnútra SR, sekcia verejnej správy	1 340,13	Dotácia na úsek hlásenia pobytu občanov a registra obyvateľov- prenesený výkon štátnej správy
Ministerstvo vnútra SR, sekcia verejnej správy	1 310,80	Dotácia na úsek registra adries – prenesený výkon štátnej správy
Ministerstvo vnútra SR	30,00	Dotácia na CO
Okresný úrad Žilina	2 561,50	Voľby do NR SR 2016
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny v Žiline	76 349,77	Dohody na podporu vytvorenia pracovného miesta, príspevky na podporu rozvoja zamestnanosti
Dobrovoľná požiarna ochrana SR	3 000,00	Zabezpečenie materiálno-technického vybavenia DHZO
Okresný úrad Žilina, odbor krízového riadenia	201 769,38	Záchrané práce – snehové kalamity, zosuvy pôdy, povodeň
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny v Žiline	305,76	Rodinné prídavky – osobitný príjemca
Nadácia Konštantína Filozofa	1 000,00	Realizácia bronzového reliéfu
Farský úrad Terchová	1 000,00	Realizácia bronzového reliéfu
Slovenská sporiteľňa	500,00	Medzinárodný folklórny festival Jánošíkove dni
Oblasťná organizácia cestovného ruchu Malá Fatra	10 000,00	Finančný príspevok na podporu prevádzky informačnej kancelárie
SPOLU	1 143 026,63	

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

2. Kapitálové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% plnenia
62 170,00	62 167,00	100,00

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 62 167,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 62 167,00 EUR, čo predstavuje 100,00 % plnenie.

Príjem z predaja pozemkov a nehmotných aktív

Z rozpočtovaných príjmov za predaj pozemkov 1 670,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 1 667,00 EUR.

Granty a transfery

Z rozpočtovaných **60 500,00** EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume **60 500,00** EUR, čo predstavuje 100,00 % plnenie.

Prijaté granty a transfery, dary

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Ministerstvo financií Slovenskej republiky	11 500,00	Oprava oplotenia centrálného cintorína – 3. časť
Okresný úrad Žilina, odbor školstva	49 000,00	Rekonštrukcia podlahy v budove telocvične
SPOLU	60 500,00	

Obec prijala dar na základe darovacej zmluvy od Rotary Clubu Žilina a Martin v hodnote 8 600,00 EUR. Jedná sa o dva prístrešky umiestnené v lokalite Tiesňavy a Oravcové.

3. Príjmové finančné operácie:

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% plnenia
1 121 952,00	1 008 945,28	89,93

Z rozpočtovaných finančných príjmov 1 121 952,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 1 008 945,28 EUR, čo predstavuje 89,93 plnenie.

V roku 2017 bol prijatý úver v sume 962 945,28 EUR schválený obecným zastupiteľstvom dňa 29.6.2017 uznesením č. 5/2017 zo Slovenskej sporiteľne, a.s. na výplatu termínovaného úveru v Prima banke Slovensko, a.s., v dôsledku čoho sa znížila úroková sadzba z 1,40 % p.a. na 0,45 % p.a.

Uznesením obecného zastupiteľstva č. 3/2017 zo dňa 28.4.2017 bolo schválené použitie rezervného fondu v sume 35 000,00 EUR na kúpu Ľudového domu č. 198 v osade Jánošovia, ktorý sa v uvedenej výške aj čerpal. Celková rozpočtovaná výška rezervného fondu na rok 2017 bola 147 952,00 EUR.

V roku 2017 boli použité

- nevyčerpané prostriedky zo štátneho rozpočtu z roku 2015 v sume 11 000,00 EUR na opravu oplotenia centrálného cintorína.

4. Príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou,

predstavujú príjmy rozpočtovej organizácie Základná škola s materskou školou A. F. Kollára Terchová.

Bežné príjmy RO

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% plnenia
20 608,00	20 608,00	100,00

Bežné príjmy rozpočtových organizácií predstavujú príjmy rozpočtovej organizácie Základná škola s materskou školou A. F. Kollára Terchová.

Z rozpočtovaných bežných príjmov 20 608,00 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2017 v sume 20 608,00 EUR, čo predstavuje 100,00 % plnenie.

Bežné príjmy rozpočtovej organizácie s právnou subjektivitou z toho z :

- prenájmu telocvične
- príspevku na režijné náklady školskej jedálne (VZN 8/2014)
- ročného zúčtovania zdravotného poistenia – vratky
- daru – Nadácia spoločne pre región - 2 % z daní

Kapitálové príjmy RO

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% plnenia
0	0	0

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2017

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% čerpania
4 374 581,00	4 075 532,13	93,16

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 4 374 581,00 EUR bolo skutočne čerpanie k 31.12.2017 v sume 4 075 532,13 EUR, čo predstavuje 93,16 % čerpanie.

1. Bežné výdavky

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% čerpania
1 987 430,00	1 719 591,23	86,52

Z rozpočtovaných celkových bežných výdavkov 1 987 430,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2017 v sume 1 719 591,23 EUR, čo predstavuje 86,52 % čerpanie. Bežné výdavky neobsahujú výdavky rozpočtovej organizácie ZŠ s MŠ,

v tom :

Funkčná klasifikácia	Rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Výdavky verejnej správy 0111	585 735,00	500 014,60	85,37
Matrika – prenesený výkon 0133	5 350,00	5 339,97	99,81
Finančná a rozpoč.oblasť 0112	12 100,00	5 317,11	43,94

Všeobecné verejné služby	0160	2 562,00	2 582,19	100,79
Transakcie verejného dlhu	0170	96 350,00	90 931,23	94,38
Ochrana pred požiarmi	0320	20 920,00	18 932,37	90,50
Aktivačná činnosť	0412	104 251,00	91 582,48	87,85
Údržba miest. komunikácií	0451	307 308,00	252 352,21	82,12
Cestovný ruch	0473	83 510,00	71 630,98	85,78
Nakladanie s odpadmi	0510	95 400,00	83 822,34	87,86
Stočné	0520	23 000,00	16 844,76	73,24
Rozvoj bývania	0610	27 120,00	20 333,01	74,97
Verejná zeleň a priestranstvá	0620	60 990,00	43 931,34	72,03
Vodovody	0630	16 000,00	12 934,85	80,84
Verejné osvetlenie	0640	60 000,00	57 568,46	95,95
Zdravotníctvo	0760	9 900,00	5918,00	59,78
Rekreačné a športové služby	0810	39 300,00	34 427,74	87,60
Ostatná kult.-vých.činnosť	0820	312 430,00	297 973,44	95,37
Vysielacie a vyd. služby	0830	31 700,00	24 747,76	78,07
Spoločenské služby	0840	28 605,00	24 438,21	85,43
Vzdelávanie	09121	3 559,00	3 320,57	93,30
VZN 2/2016 - voľnočasové aktivity, materská škola, vzdel. zam.	0950	35 500,00	30 688,70	86,45
Opatrovateľská služba	1020	20 354,00	21 019,87	103,27
Sociálna pomoc občanom	1070	5 500,00	2 633,28	47,88
Rodin. príd.- osobit. príjemca	1040	306	305,76	99,92
SPOLU		1 987 430,00	1 719 591,23	86,52

Vo výdavkoch nie sú započítané bežné výdavky rozpočtovej organizácie ZŠ s MŠ.

Medzi významné položky bežného rozpočtu patrí:

Z rozpočtovaných 585 735,00 EUR na verejnú správu bolo skutočné čerpanie k 31.12.2017 v sume 500 014,60 EUR, čo je 85,37 % čerpanie. Patria sem všetky výdavky spojené so zabezpečením chodu obecného úradu a jej jednotlivých súčastí - matriky, stavebného úradu, opatrovateľskej služby, verejného priestranstva, cintorína a aktivačných pracovníkov, prevádzkové výdavky stredisk OcÚ ako sú cestovné náhrady, stravovanie, reprezentačné, školenia, energie – elektrina, plyn, voda, materiál, dopravné – pohonné hmoty, údržba dopravných prostriedkov, rutinná a štandardná údržba budov a zariadení, údržba výpočtovej techniky, nájomné, poštovné, telekomunikačné, advokátske, právne, audítorské služby, poistenie, poplatky a odvody a ostatné služby.

Z rozpočtovaných výdavkov na miestne komunikácie 307 308,00 EUR bolo skutočné čerpanie 252 352,21 EUR, čo predstavuje 82,12 % . Z týchto výdavkov bolo formou dotácie zo štátneho rozpočtu poskytnutých 201 769,38 EUR na riešenie živelných pohrôm a mimoriadnych udalostí.

Bežné transfery poskytnuté obcou iným subjektom:

Z rozpočtovaných **175 860,00** EUR bolo skutočné čerpanie k 31.12.2017 v sume **172 124,44** EUR, čo predstavuje 97,88 %. Jedná sa o transfery pre príspevkovú organizáciu obce Miestne kultúrne stredisko Terchová 113 064,20 EUR, členské príspevky obce v spoločenských organizáciách 11 576,96 EUR, dotácie obce organizáciám (VZN č. 1/2016) 3 850,00 EUR, príspevok pre Futbalový klub vo výške 13 000,00 EUR, príspevok – jednorázová sociálna výpomoc v sume 2 633,28 EUR., dotácie obce podľa VZN č. 2/2016 – mimoškolské voľnočasové aktivity v sume 28 000,00 EUR.

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

Z rozpočtovaných 49 000,00 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2017 44 104,45 EUR čo predstavuje **90,00** % čerpanie.

2) Kapitálové výdavky :

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% čerpania
159 222,00	156 665,05	98,39

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov **159 222,00** EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2017 v sume **156 665,05** EUR, čo predstavuje **99,64** % čerpanie:

v tom :

Funkčná klasifikácia	rozpočet	skutočnosť	% plnenia
Ľudový dom - kúpa, projekt 0111	35 708,00	35 708,00	100,00
Chodník Terchová-B.Potok 0451	2 000,00	0,00	0,00
Rozhľadňa – osvetlenie 0540	3 300,00	3 228,00	97,82
Fontána pod Sochou –projekt 0620	414,00	414,00	100,00
Cintorín centrálny, nový 0840	13 800,00	13 517,04	97,95
Teloc.-podlaha, Rekonš. WC-Greguš. MŠ-nadstavba-projekt 09121	104 000,00	103 798,01	99,81
Spolu	159 222,00	156 665,05	98,39

Kapitálové výdavky predstavovali výdavky na realizáciu :

- Kúpa – Ľudového domu č. 198 v osade Jánošovia v hodnote – **35 000,00 EUR** – použité prostriedky rezervného fondu obce, projekt na rekonštrukciu **708,00 EUR**.
- Oprava oplotenia centrálného cintorína – **12 230,04 EUR** – zdroje zo štátneho rozpočtu vo výške 11 000,00 EUR, vlastné zdroje obce vo výške 1 230,04 EUR
- Nový cintorín pod Oblazom – **1 287,00 EUR** - projektové práce, mapovanie
- **Základná škola s Materskou školou A. F. Kollára Terchová v sume 103 798,01 EUR:**
 - rekonštrukcia podlahy v budove telocvične - 49 000,00 EUR - zdroje zo štátneho rozpočtu
 - rekonštrukcia WC dievčatá a chlapci – 34 900,01 EUR – zdroje obce
 - nadstavba materskej školy – Gregušovia – projektová dokumentácia na stavebné konanie – 19 898,00 EUR – zdroje obce.

3) Výdavkové finančné operácie :

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% čerpania
1 103 000,00	1 094 027,14	99,19

Z rozpočtovaných finančných výdavkov 1 103 000,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2017 v sume 1 094 027,14 EUR, čo predstavuje 99,19 % .

Výdavky predstavujú splátky istiny dlhodobého úveru v Prima banke Slovensko, a.s. (obdobie 01 až 08 2017), v Slovenskej sporiteľni, a. s. (po refinancovaní úveru za obdobie 09 až 12 2017) vo výške 92 160,45 EUR, splátky istiny šiestich úverov na obstaranie nájomných bytov v prospech ŠFRB vo výške 84 912,82 EUR, vyplatenie termínované úveru v Prima banke Slovensko, a.s. vo výške 916 953,87 EUR.

4) Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Ide o bežné výdavky rozpočtovej organizácie – ZŠ s MŠ.

Bežné výdavky RO

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% čerpania
1 122 619,00	1 102 938,71	98,25

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 1 122 619,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2017 v sume 1 102 938,71 EUR, čo predstavuje 98,25 % čerpanie.

Nepoužité normatívne finančné prostriedky na prenesené kompetencie v sume 19 680,- EUR boli presunuté do roku 2018 a budú použité na určený účel do 31.3.2018.

Kapitálové výdavky RO

Schválený rozpočet na rok 2017 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2017	% čerpania
2 310,00	2 310,00	100,00

Prostriedky boli použité na zakúpenie elektrickej panvice do školskej jedálne.

Čerpanie jednotlivých programov a podprogramov programového rozpočtu je uvedené v Prílohe č. 1 k Záverečného účtu.

4. Prebytok rozpočtového hospodárenia za rok 2017

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2017 v EUR
Bežné príjmy spolu	3 221 692,54
z toho : bežné príjmy obce	3 201 084,54
bežné príjmy RO	20 608,00
Bežné výdavky spolu	2 822 529,94
z toho : bežné výdavky obce	1 719 591,23
bežné výdavky RO	1 102 938,71
Bežný rozpočet - prebytok	399 162,60
Kapitálové príjmy spolu	62 167,00
z toho : kapitálové príjmy obce	62 167,00
kapitálové príjmy RO	0,00
Kapitálové výdavky spolu	158 975,05
z toho : kapitálové výdavky obce	156 665,05
kapitálové výdavky RO	2 310,00
Kapitálový rozpočet – schodok	- 96 808,05
Prebytok bežného a kapitálového rozpočtu - § 10 ods. 3, písm a)b)	302 354,55
Príjmy z finančných operácií	1 008 945,28
Výdavky z finančných operácií	1 094 027,14
Rozdiel finančných operácií	- 85 081,86
PRÍJMY SPOLU	4 292 804,82
VÝDAVKY SPOLU	4 075 532,13
Hospodárenie obce	217 272,69
<i>Tvorba Fondu prevádzky, údržby a opráv</i>	18 907,53
<i>Vylúčenie z prebytku:</i>	
<i>Dotácia na opravu oplotenia centrálného cintorína</i>	11 500,00
<i>Nevyčerpané normatívne FP na prenesený výkon - školstvo</i>	19 680,00
<i>Nevyčerpaný finančný príspevok Malá Fatra oblast. organiz. CR</i>	7 946,11
Upravené hospodárenie obce	159 239,05

Bilancia bežných príjmov a bežných výdavkov je dosiahnutý prebytok bežného rozpočtu. Bilancia kapitálových príjmov a kapitálových výdavkov je dosiahnutý schodok kapitálového rozpočtu. Bilancia finančných operácií je záporný zostatok.

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

- a) **nevyčerpané prostriedky zo ŠR účelovo určené na bežné výdavky** poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku v sume 19 680,00 na prenesený výkon v oblasti školstva

- b) **nevyčerpané prostriedky zo ŠR účelovo určené na kapitálové výdavky** poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku v sume 11 500,00 a to na:
- **opravu oplotenia centrálneho cintorína- tretia časť**
- c) **nevyčerpané prostriedky z fondu prevádzky, údržby a opráv za rok 2017** 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 **18 907,53 EUR.**
- d) **nevyčerpané prostriedky – Finančný príspevok oblastnej organizácie cestovného ruchu Malá Fatra** na finančnú podporu prevádzky informačnej kancelárie v sume **7 946,11 EUR.**

Prebytok rozpočtu v sume 302 354,55 EUR 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 v sume **31 180,00 EUR** (19 680,- EUR + 11 500,00 EUR) , nevyčerpané prostriedky Fondu prevádzky údržby a opráv v sume **18 907,53** a nevyčerpané prostriedky finančného príspevku oblastnej organizácie cestovného ruchu Malá Fatra v sume **7 946,11 EUR** navrhujeme použiť na:

- | | |
|--|-----------------------|
| - vysporiadanie zostatku finančných operácií | 85 081,86 EUR |
| - tvorbu rezervného fondu | 159 239,05 EUR |

Na základe uvedených skutočností navrhujeme tvorbu rezervného fondu za rok 2017 vo výške 159 239,05 EUR.

5. Tvorba a použitie prostriedkov 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 rozhoduje obecné zastupiteľstvo.

Fond rezervný	Suma v EUR
ZS k 1.1.2017	79 816,89
Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	715 572,09
- z finančných operácií	133 555,63
Spolu - prírastky	849 127,72
Úbytky - použitie rezervného fondu : Uz. OZ 3/2017 A5a zo dňa 28.4.2017	35 000,00
- krytie schodku rozpočtu	
- ostatné úbytky	
KZ k 31.12.2017	893 944,61

Iné peňažné fondy obec v uplynulom rozpočtovom roku nevytvárala.

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
ZS k 1.1.2017	783,54
Prírastky - povinný prídel - 1 % z HM	2 626,32
Úbytky - závodné stravovanie	3 568,82
KZ k 31.12.2017	141,04

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.

Tvorba a použitie fondu:

Fond prevádzky, údržby a opráv	Suma v EUR
ZS k 1.1.2017	114 658,45
Prírastky – povinný prídel za r. 2017 – 0,5 % z obstarávacej ceny bytov (z 5,012.730,89 €)	25 063,65
Úbytky – čerpanie na opravu bytových domov	6 156,12
Rozdiel torby a čerpania za rok 2017	18 907,53
KZ k 31.12.2017	133 565,98

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2017

A K T Í V A

Názov	ZS k 1.1.2017 v EUR	KZ k 31.12.2017 v EUR
Majetok spolu	16 783 411,23	16 397422,74
Neobežný majetok spolu	14 156 577,82	14 606945,92
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	0,00	0,00
Dlhodobý hmotný majetok	13 416 439,64	12 866 807,74
Dlhodobý finančný majetok	740 138,18	740 138,18
Obežný majetok spolu	2 625 287,35	2 785 693,55
z toho :		
Zásoby	0	0
Zúčtovanie medzi subjektami VS	1 451 724,48	1 467 021,49
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky	71 066,26	45 856,02

Finančné účty	1 102 496,61	1 272 816,04
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0,00	0,00
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	1 546,06	4 783,27

P A S Í V A

Názov	ZS k 1.1.2017 v EUR	KZ k 31.12.2017 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	16 783 411,23	16 397 422,74
Vlastné imanie	5 385 753,47	5 459 610,19
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	0,00	0,00
Fondy	0,00	0,00
Výsledok hospodárenia	136 431,97	73 856,72
Záväzky	3 413 351,43	3 230 149,77
z toho :		
Rezervy	2 600,00	2 600,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	11 000,00	31 180,00
Dlhodobé záväzky	2 148 025,73	2 060 899,60
Krátkodobé záväzky	272 631,51	202 545,02
Bankové úvery a výpomoci	979 094,19	932 925,15
Časové rozlíšenie	7 984 306,33	7 707 662,78

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2017

Obec k 31.12.2017 eviduje tieto záväzky:

- voči Slovenskej sporiteľni, a.s. dlhodobý úver 932 925,15 EUR
- voči ŠFRB (6 úverov) 2 106 439,79 EUR

V roku 2017 obec refinancovala dlhodobý bankový úver Prima banky Slovensko, a.s. splátkovým úverom č. 664/CC/17 zo Slovenskej sporiteľne, a.s. v sume **969.000,- EUR** s úrokovou sadzbou 12M EURIBOR + marža 0,45 % p.a., s konečnou splatnosťou 31.08.2027, na základe uznesenia Obecného zastupiteľstva č. 5/2017 zo dňa 29.6.2017. Zostatok úveru k 31. 12. 2017 predstavuje 932 925,15 EUR.

V decembri 2017 bol v plnej výške splatený dlh obce z neoprávneného navýšenie finančných prostriedkov za prenesený výkon štátnej správy v oblasti školstva za roky 2013 až 2014 Ministerstvu školstva, vedy, výskumu a športu Slovenskej republiky vo výške **253 580,00 EUR**.

Dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania:

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

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

a) Výpočet podľa § 17 ods.6 písm. a):

Text	Suma v EUR
Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2016:	
- skutočné bežné príjmy obce	3 328 216,80
- skutočné bežné príjmy RO	22 409,00
Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2016	3 350 625,80
Celková suma dlhu obce k 31.12.2017:	
- zostatok istiny z bankových úverov	932 925,15
- zostatok istiny z pôžičiek	
- zostatok istiny z návratných finančných výpomocí	
- zostatok istiny z investičných dodávateľských úverov	
- zostatok istiny z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	
- zostatok istiny z úverov zo ŠFRB na obecné nájomné byty	2 106 439,79
- zostatok istiny z úveru z Environmentálneho fondu	
- zostatok istiny z	
Spolu celková suma dlhu obce k 31.12.2017	3 039 364,94
Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky:	
- z úverov zo ŠFRB obecné nájomné byty	2 106 439,79
- z úveru z Environmentálneho fondu	
- z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	
- z úverov	
Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce	2 106 439,79
Spolu upravená celková suma dlhu obce k 31.12.2017	932 925,15

Zostatok istiny k 31.12.2017	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2016	§ 17 ods.6 písm. a)
932 925,15	3 350 625,80	27, 84 %

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

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

Text	Suma v EUR
Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2016:	
- skutočné bežné príjmy obce	3 328 216,80
- skutočné bežné príjmy RO	22 409,00
Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2016	3 350 625,80
Bežné príjmy obce a RO znížené o:	
- dotácie na prenesený výkon štátnej správy	735 841,62
- dotácie z MF SR, MV SR	2 296,40
- príjmy z náhradnej výsadby drevín	
- účelovo určené peňažné dary – FNU, DHZ, projekt Intenzifikácia CR	61 957,34
- UPSVR – Dohody	95 035,02
Spolu bežné príjmy obce a RO znížené k 31.12.2016	
Spolu upravené bežné príjmy k 31.12.2016	895 130,38
Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2017 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia:	
- 821004	
- 821005	92 160,45
- 821007	84 912,82
- 821009	
- 651002	11 294,87
- 651003	32 809,58
- 651004	
Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2017	221 177,72

Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2017	Skutočné upravené bežné príjmy k 31.12.2016	§ 17 ods.6 písm. b)
221 177,72	2 455 495,42	9,00 %

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

8. Hospodárenie príspevkových organizácií

Obec je zriaďovateľom príspevkovej organizácie:

Miestne kultúrne stredisko Terchová :

Celkové náklady	153 360,17 EUR
<u>Celkové výnosy</u>	<u>156 184,00 EUR</u>
Hospodársky výsledok	2 823,83 EUR

9. Podnikateľská činnosť

Obec nevykonáva podnikateľskú činnosť.

10. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám

Obec v roku 2017 poskytla dotácie v súlade s VZN č. 1/2016 o poskytovaní dotácií:

Účelové určenie dotácie : - na bežné výdavky	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3)
Prijemca dotácie: - 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -
Slovenský zväz telesne postihnutých	350,00	350,00	0
Jaskyniarska skupina Adama Vallu Terchová	350,00	350,00	0
Poľovnícke združenie Jánošík	350,00	350,00	0

Poľovnícke združenie Vrátna	350,00	350,00	0
Slovenský rybársky zväz	350,00	350,00	0
Gavurka, občianske združenie	350,00	350,00	0
Terchovské národné divadlo	350,00	350,00	0
Občianske združenie Grúň	350,00	350,00	0
Ski Club Terchová	350,00	350,00	0
Stolnotenisový klub Terchová	700,00	700,00	0
Futbalový klub Terchová	13 000,00	13 000,00	0

Obec v roku 2017 poskytla dotácie v súlade s VZN č. 2/2016 o poskytovaní dotácií na podporu mimoškolských voľnočasových aktivít detí v oblasti kultúry a športu v celkovej sume **28 000,- €**:

Žiadateľ :			
Účelové určenie dotácie : - na úhradu nákladov priamo spojených s organizáciou, technickým a hmotným zabezpečením, výkonom a prezentáciou výsledkov činností krúžkov organizovaných oprávneným príjemcom	Suma poskytnutých finančných prostriedkov za I. a II. polrok 2017	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov za I. a II. polrok 2017	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3)
Príjemca dotácie: - 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -
Futbalový klub Terchová	4 121,58	4 121,58	0
Občianske združenie Gavurka	6 950,03	6 950,03	0
Akadémia Muzika	13 092,36	13 092,36	0
Terchovské národné divadlo	1 755,13	1 755,13	0
Ski Club Terchová	2 080,90	2 080,90	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 poskytnú finančné prostriedky svojho rozpočtu, ďalej usporiadať finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom VÚC.

- [Finančné usporiadanie voči zriadeným a založeným právnickým osobám](#)

Finančné usporiadanie voči zriadeným právnickým osobám - rozpočtovej organizácii:

- prostriedky zriaďovateľa

Rozpočtová organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel - vrátenie
ZŠ s MŠ A. F. Kollára Terchová	306 852	306 852	0

- prostriedky od ostatných subjektov verejnej správy - zo ŠR

Rozpočtová organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
ZŠ s MŠ A. F. Kollára Terchová	799 174	777 936	21 238

- **prostriedky vlastné**

Rozpočtová organizácia	Vlastné finančné prostriedky	Čerpanie finančných prostriedkov	Rozdiel
ZŠ s MŠ A. F. Kollára Terchová	20 608	16 671	3 937

Finančné usporiadanie voči zriadeným právnickým osobám - príspevkovej organizácii:

- **prostriedky zriaďovateľa**

Príspevková organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
Miestne kultúrne stredisko Terchová	113 064	113 064	0

- **prostriedky od ostatných subjektov verejnej správy - VÚC**

Príspevková organizácia	Účel	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov
Miestne kultúrne stredisko Terchová		1 100	1 100
			0

- **prostriedky vlastné**

Príspevková organizácia	Vlastné finančné prostriedky	Čerpanie finančných prostriedkov	Rozdiel
Miestne kultúrne stredisko Terchová	38 567	38 567	0

Finančné usporiadanie voči zriadeným právnickým osobám – s. r. o., n. o.

Právnická osoba	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
Terchovec, s.r.o.	1 200,00	1 200,00	0

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	756 193,00	736 513,00	19 680,00
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 zo sociálne znevýhodneného prostredia	41 845,00	40 345,00	1 500,00
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny v Žiline	Podpora výchovy k stravovacím návykom a plneniu školských povinností dieťaťa ohrozeného sociálnym vylúčením	1 136,00	1 078,00	58,00
Ministerstvo vnútra SR	Na zabezpečenie činnosti komisie ROEP	13,65	13,65	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Dotácia na úsek matrik - prenesený výkon štátnej správy	5 339,97	5 339,97	0,00
Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR	Dotácia na úsek stavebného poriadku- prenesený výkon štátnej správy	3 776,73	3 776,73	0,00
Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR	Dotácia na úsek dopravy- prenesený výkon štátnej správy	175,44	175,44	0,00
Okresný úrad Žilina, odbor životného prostredia	Dotácia na starostlivosť o životné prostredie- prenesený výkon štátnej správy	379,50	379,50	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Dotácia na úsek hlásenia pobytu občanov a registra obyvateľov- prenesený výkon štátnej správy	1 340,13	1 340,13	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Dotácia na úsek registra adries - prenesený výkon štátnej správy	1 310,80	1 310,80	0,00
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny v Žiline	Dohody na podporu vytvorenia pracovného miesta, príspevky na podporu rozvoja zamestnanosti	76 349,77	76 349,77	0,00
Okresný úrad Žilina	Voľby do organ. samosprávnych krajov 2017	2 561,50	2 102,93	458,57
Dobrovoľná požiarna ochrana SR	Na materiálne 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	Refundácia odmeny skladníka civilnej ochrany	30,00	30,00	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Mimoriadne udalosti – záchranné práce – snehové kalamity, zosuvy pôdy, povodeň	201 769,38	201 769,38	0,00
Fond na podporu umenia	54. Medzinárodný folklórny festival Jánošíkove dni v Terchovej	35 000,00	35 000,00	0,00
SPOLU bežné		1 130 220,87	1 108 524,30	21 696,57

	KAPITÁLOVÉ TRANSFERY			
Ministerstvo financií Slovenskej republiky	Opava oplotenia centrálného cintorína	11 500,00	0,00	11 500,00
Okresný úrad Žilina, odbor školstva	Rekonštrukcia podlahy v budove telocvične	49 000,00	49 000,00	0,00
SPOLU kapitálové		60 500,00	49 000,00	11 500,00
TRANSFERY SPOLU bežné a kapitálové		1 190 720,87	1 157 524,30	33 196,57

c) [Finančné usporiadanie voči štátnym fondom](#)

Obec Terchová neprijala v roku 2017 žiadnu dotáciu zo štátneho fondu.

d) [Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí a VÚC](#)

Obec Terchová neposkytla ani neprijala žiadnu dotáciu z inej obce a VÚC.

12. Plnenie programov obce

Príloha č.1 Záverečného účtu.

13. Návrh uznesenia Obecného zastupiteľstva k záverečnému účtu:

Obecné zastupiteľstvo
berie na vedomie

1. Správu hlavného kontrolóra a stanovisko k Záverečnému účtu za rok 2017.

Obecné zastupiteľstvo
schvaľuje:

1. Záverečný účet obce a celoročné hospodárenie obce za rok 2017 bez výhrad.
2. Obecné zastupiteľstvo schvaľuje použitie prebytku rozpočtového hospodárenia na tvorbu **Rezervného fondu** vo výške **159 239,05 EUR**.