



Závěrečný účet Obce Terchová za rok 2018

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

V Terchovej dňa 14. 5. 2019

Návrh záverečného účtu:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 15. 5. 2019
- zverejnený na elektronickej úradnej tabuli obce dňa 15. 5. 2019
- zverejnený na webovom sídle obce dňa 15. 5. 2019

Závěrečný účet schválený Obecným zastupiteľstvom v dňa, uznesením č.

Závěrečný účet:

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

Záverečný účet obce za rok 2018

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2018
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2018
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2018
4. Schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2018
5. Tvorba a použitie rezervného fondu a iných fondov.
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2018
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2018
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.

Závěrečný účet obce za rok 2018

1. Rozpočet obce na rok 2018

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2018. 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 2018 bol zostavený ako **vyrovnaný**. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako schodkový.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2018.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 15.12.2017 uznesením č. 10/2017.

Rozpočet bol zmenený trikrát:

- prvá zmena schválená dňa 1.6.2018 uznesením č. 4/2018, A1.
- druhá zmena schválená dňa 26.10.2018 uznesením č. 7/2018, B4.
- tretia zmena schválená dňa 19.12.2018 uznesením č. 1-2/2018, B1.

Rozpočet obce k 31.12.2018

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene
Príjmy celkom		
z toho :	3 807 471	3 956 161
Bežné príjmy	2 806 628	3 159 987
Kapitálové príjmy	19 200	29 840
Finančné príjmy	834 432	636 085
Príjmy RO s právnou subjektivitou	147 211	130 249
Výdavky celkom		
z toho :	3 807 471	3 956 161
Bežné výdavky	1 710 813	1 926 155
Kapitálové výdavky	695 500	520 660
Finančné výdavky	184 000	186 200
Výdavky RO s právnou subjektivitou	1 216 658	1 323 146
Rozpočtové hospodárenie obce		

RO – rozpočtová organizácia – Základná škola s materskou školou A. F. Kollára.

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2018

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
3 956 161	3 846 881	97,24

Z rozpočtovaných celkových príjmov 3 956 161 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2018 v sume 3 846 881 EUR, čo predstavuje 97,24 % plnenie.

1. Bežné príjmy

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
3 159 987	3 212 480	101,66

Z rozpočtovaných bežných príjmov 3 159 987 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2018 v sume 3 212 480 EUR, čo predstavuje 101,66 % plnenie.

a) daňové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
1 717 743	1 777 611	103,48

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 1 366 143 EUR z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2018 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume **1 421 462 EUR**, čo predstavuje plnenie na 104,05 %.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 145 800 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2018 v sume **145 445 EUR**, čo predstavuje plnenie na 99,76 % plnenie. Príjmy dane z pozemkov boli v sume 34 827 EUR, príjmy dane zo stavieb boli v sume 109 737 EUR a príjmy dane z bytov boli v sume 882 EUR. Za rozpočtový rok bolo zinkasovaných 2 192 EUR za nedoplatky z minulých rokov. K 31.12.2018 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 7 353 EUR.

Daň za psa – z rozpočtovaných 2 000 EUR – skutočný príjem **2 014 EUR**.

Daň za užívanie ver. priestranstva - z rozpoč. 37 800 EUR – skutočný príjem **37 905 EUR**.

Daň za ubytovanie - z rozpočtovaných 52 000 EUR – skutočný príjem **56 231 EUR**.

Poplatok za komunálny odpad - z rozpočtov. 114 000 EUR – skutočný príjem **114 553 EUR**.

Rozpočtovaný príjem na daniach spolu okrem výnosu dane z príjmov je 351 600 EUR, skutočný príjem je 356 149 EUR, čo predstavuje 101 29 % plnenie. .

b) nedaňové príjmy:

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
427 663	448 878	104,96

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 252 000 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2018 v sume 261 571 EUR, čo je 103,80 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje príjem z prenajatých pozemkov v sume 45 936 EUR a príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov v sume 215 635 EUR.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne poplatky - správne poplatky:

Z rozpočtovaných 166 560 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2018 v sume 177 274 EUR, čo je 106,43 % plnenie.

Iné nedaňové príjmy:

Z rozpočtovaných iných nedaňových príjmov 6 003 EUR, bol skutočný príjem vo výške 6 853 EUR, čo predstavuje 108,73 % plnenie.

Medzi iné nedaňové príjmy boli rozpočtované príjmy z odvodov z hier, z vratiek - sociálna poisťovňa, zdravotná poisťovňa.

Príjmy z úrokov

Z rozpočtovaných 3 100 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2018 v sume 3 179 EUR, čo je 102,55 % plnenie.

c) prijaté granty a transfery:

Z rozpočtovaných grantov a transferov **1 014 581 EUR** bol skutočný príjem vo výške **985 991 EUR**, čo predstavuje 97,18 % plnenie.

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Okresný úrad Žilina, odbor školstva	793 967,00	Normatívne FP pre ZŠ s MŠ Terchová
Okresný úrad Žilina, odbor školstva	39 639,00	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	473,00	Podpora výchovy k stravovacím návykom dieťaťa a ohrozeného sociálnym vylúčením
Fond na podporu umenia	40 000,00	Medzinárodný folklórny festival Jánošíkove dni
Ministerstvo vnútra SR, sekcia verejnej správy	5 689,72	Dotácia na úsek matrik – prenesený výkon štátnej správy
Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR, sekcia rozpočtu a financovania	4 527,69	Dotácia na úsek stavebného poriadku- prenesený výkon štátnej správy
Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR, sekcia rozpočtu a financovania	176,21	Dotácia na úsek dopravy- prenesený výkon štátnej správy
Okresný úrad Žilina, odbor starostlivosti o životné prostredie	382,93	Dotácia na starostlivosť o životné prostredie- prenesený výkon štátnej správy

Ministerstvo vnútra SR, sekcia verejnej správy	1 346,07	Dotácia na úsek hlásenia pobytu občanov a registra obyvateľov - prenesený výkon štátnej správy
Ministerstvo vnútra SR, sekcia verejnej správy	126,80	Dotácia na úsek registra adries – prenesený výkon štátnej správy
Ministerstvo vnútra SR	33,11	Dotácia na CO
Okresný úrad Žilina	2 599,30	Voľby do orgánov samosprávy 2018
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny v Žiline	68 301,59	Dohody na podporu vytvorenia pracovného miesta, príspevky na podporu rozvoja zamestnanosti
Dobrovoľná požiarna ochrana SR	3 000,00	Zabezpečenie materiálno-technického vybavenia DHZO
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny v Žiline	23,52	Rodinné prídavky – osobitný príjemca
Ministerstvo vnútra SR	33,11	Refundácia odmeny skladníka CO
Žilinský samosprávny kraj	1 000,00	Výstava- Slovenský Sokrates
Žilinský samosprávny kraj	2 186,87	Oravcové - Krížová cesta
Žilinský samosprávny kraj	1 518,00	Terchovský polmaratón
Ministerstvo financií SR	13 000,00	Unesco – Terchovská muzika - CD
Západoslovenská energetika	8 000,00	Finančný príspevok na Cyrilometodské dni a Jánošíkové dni
SPOLU	985 990,81	

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

2. Kapitálové príjmy

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
29 840	30 267	101,43

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 29 840 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2018 v sume 30 267 EUR, čo predstavuje 101,43 % plnenie.

Príjem z predaja kapitálových aktív:

Z rozpočtovaných 840 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2018 v sume 1 267 EUR, čo je 151 % plnenie. Tento príjem predstavoval príjem z predaja pozemkov.

Granty a transfery

Z rozpočtovaných 29 000 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2018 v sume 29 000 EUR, čo predstavuje 100 % plnenie.

Prijaté granty a transfery kapitálové

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Ministerstvo vnútra SR	10 000,00	Kamerový systém obce Terchová - rozšírenie
Slovenský futbalový zväz - zdroje ŠR Ministerstva školstva, vedy, výskumu a športu SR	19 000,00	Výstavba šatní a sociálnych priestorov v areáli futbalového štadióna.
SPOLU	29 000,00	

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

3. Príjmové finančné operácie

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
636 085	466 584	73,35

Z rozpočtovaných príjmových finančných operácií 636 085 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2018 v sume 466 584 EUR, čo predstavuje 73,35 % plnenie.

V roku 2018 nebol prijatý žiadny nový úver, obec pokračuje v splácaní dlhodobého úveru zo Slovenskej sporiteľne, a.s.

Uzneseniami obecného zastupiteľstva bolo schválené použitie rezervného fondu v sume 599 919 EUR . V skutočnosti bolo plnenie v sume 438 957,73 EUR :

Čerpanie Rezervného fondu:	
Alpine Slovakia, s.r.o. Chodník pri ceste II/583	172 699,16
TOPOR s.r.o. autobusové drevené zastávky	60 714,16
TOPOR s.r.o. autobusové jaklové zastávky	34 946,37
Cesty Nitra, a.s.stavebné práce-miest. Komunikácie, kryt asfaltový	112 115,17
Ing.Hrivík Progresstav, - projekt Dom smútku	14 372,00
Playsystem s.r.o. - detské ihrisko	14 376,00
Eltodo osvetlenie, s.r.o. - výstavba osvetlenia Krištofíkovia	11 974,87
Progresstav projekt, s.r.o. projekt zdravotné stredisko	17 760,00
Spolu	438 957,73

V roku 2018 boli použité:

- nevyčerpané prostriedky zo ŠR v sume 19 680,00 EUR pre ZŠ s MŠ Terchová. Jedná sa o zostatok z prenesených kompetencií z roku 2017. Prostriedky boli použité do 31.3.2018
- nevyčerpané prostriedky z finančného príspevku Oblastnej organizácie cestovného ruchu na finančnú podporu prevádzky cestovnej kancelárie v sume 7 946,11 EUR.

v súlade so zákonom č.583/2004 Z. z.

4. Príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou

Obec Terchová je zriaďovateľom rozpočtovej organizácie s právnou subjektivitou - Základná škola s materskou školou Adama Františka Kollára Terchová:

Bežné príjmy

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
130 249	135 004	103,65

Z rozpočtovaných bežných príjmov 130 249 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2018 v sume 135 004 EUR, čo predstavuje 103,65 % plnenie.

Kapitálové príjmy

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
0	0	0

Kapitálové príjmy pre ZŠ s MŠ neboli rozpočtované.

Príjmové finančné operácie:

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% plnenia
0	2 546	0

V roku 2018 boli použité

- nevyčerpané prostriedky zo školského stravovania v sume 2 545,54 EUR v súlade so zákonom č.583/2004 Z.z..

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2018

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% čerpania
3 956 161	3 704 260	93,63

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 3 956 161 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2018 v sume 3 704 260 EUR, čo predstavuje 93,63 % čerpanie.

1. Bežné výdavky

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% čerpania
1 926 155	1 733 724	90,00

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 1 926 155 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2018 v sume 1 733 724 EUR, čo predstavuje 90 % čerpanie.

Rozbor významných položiek bežného rozpočtu:

Z rozpočtovaných 547 059,00 EUR na verejnú správu bolo skutočné čerpanie k 31.12.2018 v sume 497 868,35 EUR, čo je 91,01 % čerpanie.

Patria sem všetky výdavky spojené so zabezpečením chodu obecného úradu – mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, matriky, stavebného úradu, opatrovateľskej služby, verejné priestranstvo, cintorín a aktivačných pracovníkov, prevádzkové výdavky stredísk 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 majetku, poplatky, odvody a ostatné služby.

Z rozpočtovaných výdavkov na **aktivačnú oblasť** 88 994,00 bolo skutočné čerpanie 78 397,61, čo je 88,09 % čerpanie.

Z rozpočtovaných 237 915,00 EUR na **miestne komunikácie** bolo skutočné čerpanie 177 977,69 EUR, čo predstavuje 74,80 %.

Z rozpočtovaných výdavkov na **odpadové hospodárstvo** 92 000,00 EUR bolo čerpanie 83 654,48 EUR, čo je 90,9 % čerpanie.

Z rozpočtovaných výdavkov na **verejné osvetlenie** 81 000,00 EUR bolo čerpanie 74 302,42 EUR, čo je 91,7 % čerpanie.

Z rozpočtovaných výdavkov na **kultúru** 372 368,00 EUR bolo čerpanie 361 740,61 EUR, čo je 97,1 % čerpanie. Vo výdavkoch je zahrnutý príspevok na činnosť pre príspevkovej organizácie MKS Terchová vo výške 129 672,00 EUR.

Bežné transfery

Z rozpočtovaných výdavkov 128 962,00 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2018 v sume 125 315,40 EUR, čo predstavuje 97,17 % čerpanie. Jedná sa o transfery pre Futbalový klub Terchová, pre Základnú umeleckú školu Akadémia muzika, dotácie spoločenským organizáciám v súlade s VZN1/2016, , jednorázové sociálne výpomoci a tranfery v súlade s VZN 2/2016 na voľnočasové mimoškolské aktivity.

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

Z rozpočtovaných výdavkov 224 100 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2018 v sume 220 970,15 EUR, čo predstavuje 98,60 % čerpanie.

2. Kapitálové výdavky

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% čerpania
520 660	501 456	96,31

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 520 660 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2018 v sume 501 456 EUR, čo predstavuje 96,31% čerpanie.

Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:

a) Chodník pri ceste II/583

Z rozpočtovaných 195 492 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2018 v sume 177 441 EUR čo predstavuje 86,30 % čerpanie.

b) Miestne komunikácie – asfaltový kryt

Z rozpočtovaných 112 115 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2018 v sume 112 115 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

c) Autobusové zastávky

Z rozpočtovaných 95 700 EUR bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2018 v sume 95 661 EUR, čo predstavuje 99,96 % čerpanie.

d) Výstavba šatní a sociálnych priestorov v areáli futbalového štadióna

Z rozpočtovaných 19 000 EUR z dotácie bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2018 v sume 19 000 EUR, čo predstavuje 100,00 % čerpanie, vlastné zdroje obce boli čerpané v sume 10 954 EUR.

3. Výdavkové finančné operácie

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% čerpania
186 200	185 293	99,51

Z rozpočtovaných výdavkových finančných operácií 186 200 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2018 v sume 185 293 EUR, čo predstavuje 99,51 % čerpanie.

Z rozpočtovaných výdavkových finančných operácií na splácanie istiny z prijatých úverov ŠFRB bolo skutočné čerpanie k 31.12.2018 v sume 86 113 EUR a splácanie istiny z dlhodobého úveru v Slovenskej sporiteľni, a.s. skutočné čerpanie v sume 99 180 EUR.

4. Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou

Bežné výdavky

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% čerpania
1 320 646	1 281 286	97,02

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 1 320 646 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2018 v sume 1 281 286 EUR, čo predstavuje 97,02 % čerpanie.

Kapitálové výdavky

Schválený rozpočet na rok 2018 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2018	% čerpania
2 500	2 500	100

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 2 500 EUR bolo skutočne čerpané k 31.12.2018 v sume 2 500 EUR, čo predstavuje 100 % čerpanie.

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

4. Schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2018

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31. 12. 2018 v EUR
Bežné príjmy spolu	3 347 483,59
z toho : bežné príjmy obce	3 212 479,81
bežné príjmy RO	135 003,78
Bežné výdavky spolu	3 015 010,46
z toho : bežné výdavky obce	1 733 724,10
bežné výdavky RO	1 281 286,36
Bežný rozpočet	332 473,13
Kapitálové príjmy spolu	30 267,00
z toho : kapitálové príjmy obce	30 267,00
kapitálové príjmy RO	0,00
Kapitálové výdavky spolu	503 956,54
z toho : kapitálové výdavky obce	501 456,54
kapitálové výdavky RO	2 500,00
Kapitálový rozpočet	- 473 689,54
Schodok bežného a kapitálového rozpočtu	- 141 216,41
Úprava schodku	- 63 785,72
Upravený schodok bežného a kapitálového rozpočtu	- 205 002,13
Príjmové finančné operácie s výnimkou cudzích prostriedkov	469 129,38
Výdavkové finančné operácie s výnimkou cudzích prostriedkov	185 293,22
Rozdiel finančných operácií	283 836,16
PRÍJMY SPOLU	3 846 879,97
VÝDAVKY SPOLU	3 704 260,22
Hospodárenie obce	142 619,75
Vylúčenie z prebytku	63 785,72
Upravené hospodárenie obce	78 834,03

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 kladný zostatok.

Schodok rozpočtu v sume 141 216,41 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 **sa upravuje - zvyšuje o 63 785,72 EUR:**

- a) nevyčerpané prostriedky **zo ŠR** účelovo určené na **bežné výdavky** poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku v sume **35 697,79 EUR**, a to :
 - dotácia - UNESCO – Terchovská muzika - 4 495,00 EUR.
 - normatívne finančné prostriedky - prenesený výkon - školstvo v sume - 31 179,27 EUR
 - osobitný príjemca – rodinné prídavky - 23,52 EUR
- b) nevyčerpané prostriedky **zo ŠR** účelovo určené na **kapitálové výdavky** v sume **10 000 EUR**, a to :
 - Kamerový systém –rozšírenie - 10 000,00 EUR

- c) nevyčerpané prostriedky **školského stravovania na stravné a réžiu** podľa ustanovenia §140-141 zákona č.245/2008 Z.z. o výchove a vzdelávaní (školský zákon) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v sume **961,07 EUR**,
- d) nevyčerpané prostriedky **z fondu prevádzky, údržby a opráv** podľa ustanovenia § 18 ods.3 zákona č.443/2010 Z. z. o dotáciách na rozvoj bývania a o sociálnom bývaní v z.n.p. v sume **17 126,86 EUR**

Schodok rozpočtu po úprave (zvýšení) predstavuje -205 002,13 EUR.

Zostatok finančných operácií v sume 283 836,16 EUR, bol použitý na:

- vysporiadanie schodku bežného a kapitálového rozpočtu v sume 205 002,13 EUR
- tvorbu rezervného fondu v sume 78 834,03 EUR, 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.

Na základe uvedených skutočností navrhujeme tvorbu rezervného fondu za rok 2018 vo výške 78 834,03 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
ZS k 1.1.2018	893 944,61
Prírastky - Uznesenie zastupiteľstva č.3 /2018, A2, zo dňa 1.6. 2018 – z bežných príjmov	159 239,05
Úbytky - čerpanie:	
Alpine Slovakia, spol. s r.o. Chodník pri ceste II/583	172 699,16
TOPOR, s.r.o. jaklové a drevené zastávky	95 660,53
Cesty Nitra, a.s. miestne komunikácie – asfaltový kryt	112 115,17
Ing. Miroslav Hrivík Progresstav - projekt Dom smútku	14 372,00
Playsystem, s.r.o. - detské ihrisko	14 376,00
Eltodo osvetlenie s.r.o. - osvetlenie Krištofikovia	11 974,87
Progresstav projekt, s.r.o.- projekt Zdravotné stredisko	17 760,00
Spolu	438 957,73
KZ 31.12.2018	614 225,93

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 1.1.2018	141,04
Prírastky - povinný prídel - 1 % z HM	2 921,20
Úbytky - stravné lístky	1 373,29
KZ k 31.12.2018	1 688,95

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
ZS k 1.1.2018	133 565,98
Prírastky – povinný prídel za r. 2018 – 0,5 % z obstarávacej ceny bytov (z 5,012.730,89 €)	25 063,65
Úbytky – čerpanie na opravu bytových domov	7 936,79
Rozdiel torby a čerpania za rok 2018	17 126,86
KZ k 31.12.2018	150 692,84

6. Bilancia aktív a pasív k 31. 12. 2018

A K T Í V A

Názov	ZS k 1.1.2018 v EUR	KZ k 31.12.2018 v EUR
Majetok spolu	16 397 422,74	15 919 981,06
Neobežný majetok spolu	13 606 945,02	13 515 538,78
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	0,00	2 392,00
Dlhodobý hmotný majetok	12 866 807,40	12 773 008,60
Dlhodobý finančný majetok	740 138,18	740 138,18
Obežný majetok spolu	2 785 693,55	2 403 728,82
z toho :		
Zásoby	0	0,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	1 467 021,49	1 394 350,49
Dlhodobé pohľadávky	0	0,00
Krátkodobé pohľadávky	45 856,02	61 088,92
Finančné účty	1 272 816,04	948 289,41
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0,00	0,00
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	4 783,27	713,46

PASÍVA

Názov	ZS k 1.1.2018 v EUR	KZ k 31.12.2018 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	16 397 422,74	15 919 981,06
Vlastné imanie	5 459 610,19	5 434 308,86
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	0,00	0,00
Fondy	0,00	0,00
Výsledok hospodárenia	73 856,72	- 25 301,33
Záväzky	3 230 149,77	3 095 631,29
z toho :		
Rezervy	2 600,00	2 600,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	31 180,00	57 197,79
Dlhodobé záväzky	2 060 899,60	1 973 180,40
Krátkodobé záväzky	202 545,02	228 907,82
Bankové úvery a výpomoci	932 825,15	833 745,28
Časové rozlíšenie	7 707 662,78	7 390 040,91

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2018

Záväzky	Zostatok k 31.12.2018
Dlhodobé záväzky z toho:	1 973 180,40
- záväzky zo sociálneho fondu	331,80
- záväzky z poskytnutého úveru zo ŠFRB	1 932 556,92
- záväzky z finančnej zábezpeky na nájomné v bytovkách zo ŠFRB	40 291,68
Krátkodobé záväzky z toho:	228 907,82
- záväzky voči dodávateľom	98 635,05
- záväzky voči zamestnancom	23 491,36
- záväzky voči poisťovniam	15 344,72
- záväzky voči daňovému úradu	3 667,17
- záväzky z poskytnutých úverov ŠFRB	87 769,52
- ostatné záväzky (subjekt mimo verejnej správy OO CR Malá Fatra)	0
- Iné – exek. príkaz - zamestnanec	0

• Stav úverov ŠFRB k 31.12.2018

Veriteľ	Výška poskytnutého úveru	Ročná splátka istiny za rok 2018	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2018	Rok splatnosti
ŠFRB – Mak	486 120	10 236	460 590	2055
ŠFRB Gregušovia IV	467 410	14 240	365 076	2041
ŠFRB Vyšné Kamence	184 440	8 872	123 408	2031
ŠFRB Hol. Roveň III	563 110	18 257	416 563	2039
ŠFRB Hol. Roveň II	571 499	18 531	330 325	2034
ŠFRB Hol. Roveň I	516 198	15 977	324 364	2032

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

V roku 2017 obec refinancovala dlhodobý bankový úver Prima banky Slovensko, a.s. splátkovým úverom č. 664/CC/17 zo Slovenskej sporiteľne, a.s. v sume **969.000,- EUR** s úrokovou sadzbou 12M EURIBOR + marža 0,45 % p.a., s konečnou splatnosťou 31.08.2027, na základe uznesenia Obecného zastupiteľstva č. 5/2017 zo dňa 29.6.2017. **Zostatok úveru k 31.12.2018 predstavuje 833 745,28 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 31.12.2018:	
- skutočné bežné príjmy obce	3 212 479,81
- skutočné bežné príjmy RO	135 003,78
Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2018	3 347 483,59
Celková suma dlhu obce k 31.12.2018:	
- zostatok istiny z bankových úverov	833 745,28
- 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	2 020 326,44
- zostatok istiny z úveru z Environmentálneho fondu	
- zostatok istiny z	
Spolu celková suma dlhu obce k 31.12.2018	2 854 071,72
Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky:	
- z úverov zo ŠFRB obecné nájomné byty	2 020 326,44
- 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	2 020 326,44
Spolu upravená celková suma dlhu obce k 31.12.2018	833 745,28

Zostatok istiny k 31.12.2018	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2016	§ 17 ods.6 písm. a)
833 745,28	3 347 483,59	24,91 %

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 31.12.2018:	
- skutočné bežné príjmy obce	3 212 479,81
- skutočné bežné príjmy RO	135 003,78
Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2018	3 347 483,59
Bežné príjmy obce a RO znížené o:	
- dotácie na prenesený výkon štátnej správy	806 216,42
- dotácie z MF SR, MV SR	133 862,17
- príjmy z náhradnej výsadby drevín	
- účelovo určené peňažné dary	8 000,00
- UPSVR – Dohody	68 301,59
- Projekt RO V ZS úspešnejší	47 438,00
Spolu bežné príjmy obce a RO (dotácie) k 31.12.2018	1 063 818,18
Spolu upravené bežné príjmy k 31.12.2018	2 283 665,41
Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2018 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia:	
- 821004	
- 821005	99 179,87
- 821007	86 113,35
- 821009	
- 651002	4 067,88
- 651003	31 609,05
- 651004	
Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2017	220 970,15

Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2017	Skutočné upravené bežné príjmy k 31.12.2018	§ 17 ods.6 písm. b)
220 970,15	2 283 665,41	9,68 %

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 2018:

Príjmy	173 073	EUR
Výdavky	167 841	EUR
Zostatok rozpočtových prostriedkov	5 232	EUR

b) Účtovné hospodárenie za rok 2018:

Náklady	165 818	EUR
Výnosy	169 446	EUR
Hospodársky výsledok – zisk	3 628	EUR

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

- Obec v roku 2018 poskytla dotácie v súlade so 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 **14 900 EUR**.

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 -
Akadémia Muzika o.z.	10 000	10 000	0
Slovenský rybársky zväz	350	350	0
Terchovské národné divadlo	350	350	0
Ski Club Terchová	350	350	0
Oravaman	350	350	0
Ski Klub Vrátna	350	350	0
Občianske združenie GAVURKA	350	350	0
Slovenský Zväz telesne postihnutých	350	350	0
Občianske združenie Grúň	350	350	0
Stolnotenisový klub Terchová	700	700	0
Polovnícke spoločenstvo Jánošík	350	350	0
Polovnícke združenie Vrátna	350	350	0
Jaskyniarska skupina A. Vallu Terchová	350	350	0
Meerks, a.s.	350	350	0

K 31.12.2018 boli vyúčtované všetky dotácie, ktoré boli poskytnuté v súlade so VZN č. 1/2016 o poskytovaní dotácií z rozpočtu obce.

- Obec v roku 20178 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 EUR**.

Žiadateľ : Účelové určenie dotácie : - na úhradu nákladov priamo spojených s organizáciou, technickým a hmotným zabezpečením, výkonom a prezentáciou výsledkov činností krúžkov organizovaných oprávneným príjemcom Príjemca dotácie: - 1 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov za I. a II. polrok 2017 - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov za I. a II. polrok 2017 - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Futbalový klub Terchová	3 612,89	3 612,89	0
Občianske združenie Gavurka	4 399,11	4 399,11	0
Akadémia Muzika	15 503,41	15 503,41	0
Terchovské národné divadlo	1 466,92	1 466,92	0
Ski Club Terchová	1 341,00	1 341,00	0
Bobáňovci – združ. interpret. terchov. muziky	1 676,67	1 676,67	0

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:](#)

- prostriedky zriaďovateľa, vlastné prostriedky RO

Rozpočtová organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
ZŠ s MŠ A. F. Kollára Terchová	342 027	329 971	12 056

- prostriedky od ostatných subjektov verejnej správy napr. zo ŠR

Rozpočtová organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
ZŠ s MŠ A. F. Kollára Terchová	813 647	782 468	31 179
ZŠ s MŠ A. F. Kollára Terchová	39 639	38 260	1 379

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

- **prostriedky zriaďovateľa**

Príspevková organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Miestne kultúrne stredisko Terchová	126 672	126 672	0

- **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	6 700	6 700	0
Žilinský samosprávny kraj	1 000	1 000	0

- **prostriedky vlastné**

Príspevková organizácia	Vlastné finančné prostriedky - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Miestne kultúrne stredisko	28 535	28 535	0

Finančné usporiadanie voči založeným právnickým osobám:

Právnická osoba	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Terchovec s.r.o.	1 500	1 500	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	793 967,00	762 788,00	31 179,00
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	39 639,00	38 260,00	1 379,00
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny v Žiline	Podpora výchovy k stravovacím návykom a plneniu školských povinností dieťaťa ohrozeného sociálnym vylúčením	473,00	422,00	51,00
Ministerstvo vnútra SR	Dotácia na úsek matrík - prenesený výkon štátnej správy	5 689,72	5 689,72	0,00

Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR	Dotácia na úsek stavebného poriadku- prenesený výkon štátnej správy	4 527,69	4 527,69	0,00
Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR	Dotácia na úsek dopravy- prenesený výkon štátnej správy	176,21	176,21	0,00
Okresný úrad Žilina, odbor životného prostredia	Dotácia na starostlivosť o životné prostredie- prenesený výkon štátnej správy	382,93	382,93	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Dotácia na úsek hlásenia pobytu občanov a registra obyvateľov- prenesený výkon štátnej správy	1 346,07	1 346,07	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Dotácia na úsek registra adries - prenesený výkon štátnej správy	126,80	126,80	0,00
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny v Žiline	Dohody na podporu vytvorenia pracovného miesta, príspevky na podporu rozvoja zamestnanosti	68 301,59	68 301,59	0,00
Okresný úrad Žilina	Voľby do organ. samosprávnych krajov 2017	2 599,30	2 433,67	165,63
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
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny v Žiline	Rodinné prídavky osobitný príjemca	23,52	0,00	23,52
Ministerstvo vnútra SR	Refundácia odmeny skladníka civilnej ochrany	33,11	33,11	0,00
Fond na podporu umenia	54. Medzinárodný folklórny festival Jánošíkove dni v Terchovej	40 000,00	40 000,00	0,00
Ministerstvo financií SR	Unesco – Terchovská muzika – CD	13 000,00	8 505,00	4 495,00
Žilinský samosprávny kraj	Výstava Slovenský Sokrates	1 000,00	1 000,00	0,00
Žilinský samosprávny kraj	Oravcové – Križová cesta	2 186,87	2 186,87	0,00
Žilinský samosprávny kraj	Terchovský Polmaratón	1 518,00	1 518,00	0,00
Západoslovenská energetika	Finančný príspevok na Cyrilometodské dni a Jánošíkove dni	8 000,00	8 000,00	0,00
SPOLU bežné		985 990,81	948 697,66	37 293,15
KAPITÁLOVÉ TRANSFERY				
Ministerstvo vnútra SR	Kamerový systém obce Terchová – rozšírenie.	10 000,00	0,00	10 000,00
Slovenský futbalový zväz – zdroje Ministerstva školstva, vedy, výskumu a športu SR	Výstavba šatní a sociálnych priestorov v areáli futbalového štadióna	19 000,00	19 000,00	0,00
SPOLU kapitálové		29 000,00	19 000,00	10 000,00
SPOLU bežné a kapitálové		1 014 990,81	967 697,66	47 293,15

c) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

Obec neuzatvorila v roku 2018 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

VÚC	Suma <u>prijatých</u> finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Žilinský samosprávny kraj	1 000,00	1 000,00	0,00
Žilinský samosprávny kraj	2 186,57	2 186,57	0,00
Žilinský samosprávny kraj	1 518,00	1 518,00	0,00

12. Hodnotenie plnenia programov obce

Príloha č.1 Záverečného účtu.

13. Návrh uznesenia

Obecné zastupiteľstvo

- **berie na vedomie**
 1. Správu hlavného kontrolóra a stanovisko k Záverečnému účtu za rok 2018.
- **schvaľuje**
 1. Záverečný účet obce a celoročné hospodárenie obce za rok 2018 bez výhrad.
 2. Tvorbu Rezervného fondu z prebytku rozpočtového hospodárenia v sume 78 834,03 EUR.