



ZÁVEREČNÝ ÚČET

obce Terchová za rok 2021

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

V Terchovej dňa 17.3.2022

Návrh záverečného účtu:

- | | |
|---|-----------|
| - vyvesený na úradnej tabuli obce dňa | 28.4.2022 |
| - zverejnený na webovom sídle obce dňa | 28.4.2022 |
| - zverejnený na centrálnej úradnej elektronickej tabuli dňa | 28.4.2022 |

Záverečný účet schválený Obecným zastupiteľstvom v Terchovej dňa uznesením č.

Záverečný účet za rok 2021:

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

Záverečný účet obce za rok 2021

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2021.
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2021.
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2021.
4. Výsledok rozpočtového hospodárenia za rok 2021.
5. Tvorba a použitie rezervného fondu a iných fondov.
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2021.
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2021.
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 2021

Závěrečný účet obce Terchová bol vypracovaný v zmysle § 16 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov. Závěrečný účet poskytuje údaje o plnení rozpočtu príjmov a výdavkov za rok 2021.

1. Rozpočet obce na rok 2021

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce v roku 2021 bol jej rozpočet.

Obec zostavila rozpočet podľa ustanovenia § 10 odsek 7) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Rozpočet obce Terchová na rok 2021 bol schválený uznesením obecného zastupiteľstva č. 6/2020 dňa 18. 12. 2020 s celkovými príjmami a výdavkami vo výške **4 296 612 € ako vyrovnaný**. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako schodkový.

Rozpočet bol v priebehu roka aktualizovaný nasledovnými zmenami:

- prvá zmena schválená dňa 19.3.2021 rozpočtovým opatrením starostu č.1/2021
- druhá zmena schválená dňa 30.4.2021 uznesením obecného zastupiteľstva č. 2/2021.
- tretia zmena schválená dňa 18.5.2021 rozpočtovým opatrením starostu č. 3/2021.
- štvrtá zmena schválená dňa 28.6.2021 uznesením obecného zastupiteľstva č. 3/2021.
- piata zmena schválená dňa 13.8.2021 uznesením obecného zastupiteľstva č. 4/2021.
- šiesta zmena schválená dňa 20.9.2021 rozpočtovým opatrením starostu č. 6/2021.
- siedma zmena schválená dňa 11.10.2021 uznesením obecného zastupiteľstva č. 07/2021.
- ôsma zmena schválená dňa 29.10.2021 rozpočtovým opatrením starostu č. 08/2021
- deviata zmena schválená dňa 19.11.2021 uznesením obecného zastupiteľstva č. 7/2021
- desiatu zmena schválená 17.12.2021 uznesením obecného zastupiteľstva č. 8/2021
- jedenásta zmena schválená 27.12.2021 rozpočtovým opatrením starostu č. 11/2021.

Rozpočet obce k 31. 12. 2021

| | Schválený rozpočet | Schválený rozpočet po poslednej zmene | Skutočné plnenie príjmov/čerpanie výdavkov k 31.12.2021 | % plnenia príjmov/ % čerpania výdavkov |
|--|---------------------|---------------------------------------|---|---|
| Príjmy celkom | 4 296 612,00 | 5 009 371,00 | 4 595 823,30 | 91,74 |
| z toho : | | | | |
| Bežné príjmy | 3 250 032,00 | 3 873 502,00 | 3 945 662,57 | 101,86 |
| Kapitálové príjmy | 762 580,00 | 767 810,00 | 406 035,31 | 52,88 |
| Finančné príjmy | 250 000,00 | 267 204,00 | 142 275,19 | 53,25 |
| RO* - bežné príjmy | 34 000,00 | 100 855,00 | 101 850,23 | 100,99 |
| Výdavky celkom | 4 296 612,00 | 5 006 413,00 | 4 320 850,94 | 86,31 |
| z toho : | | | | |
| Bežné výdavky | 1 661 154,00 | 1 947 166,00 | 1 732 943,84 | 89,00 |
| Kapitálové výdavky | 1 052 189,00 | 1 023 639,00 | 630 167,21 | 61,56 |
| Finančné výdavky | 188 000,00 | 188 000,00 | 187 982,59 | 99,99 |
| Výdavky RO* bežné s právnou subjektivitou | 1 395 269,00 | 1 842 511,00 | 1 764 660,14 | 95,77 |
| RO*- kapitálové výdavky | 0,00 | 5 097,00 | 5 097,16 | 100,00 |
| Rozpočtové hospodárenie obce | 0,00 | 2 958,00 | 274 972,36 | |

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

*RO – rozpočtová organizácia s právnou subjektivitou – Základná škola s materskou školou A. F. Kollára – ďalej v texte len RO

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2021

| | Skutočnosť 2020 | Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021 | Skutočnosť 2021 | Plnenie (v %) |
|---------------------------------------|--------------------|--|--------------------|------------------|
| CELKOVÉ PRÍJMY (obec + RO) | 4 162 321 | 5 009 371 | 4 595 823 | 91,74 |

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

1. Bežné príjmy obce

| | Skutočnosť 2020 | Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021 | Skutočnosť 2021 | Plnenie (v %) |
|--------------------------|--------------------|--|--------------------|------------------|
| BEŽNÉ PRÍJMY OBCE | 3 506 218 | 3 873 502 | 3 945 663 | 101,86 |

Bežné príjmy obce sa skladajú z daňových príjmov, nedaňových príjmov, z prijatých grantov, transferov, dotácií na prenesený výkon správy a z darov. Medziročný pokles skutočnosti v absolútnom vyjadrení predstavuje sumu 439 445 EUR.

a) **daňové príjmy:** tvoria najvýznamnejšiu a najstabilnejšiu zložku rozpočtu

| Daňové príjmy | Skutočnosť 2020 | Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021 | Skutočnosť 2021 | Plnenie (v %) |
|---------------------------------|--------------------|--|--------------------|------------------|
| Daň z príjmov FO | 1 652 425 | 1 747 551 | 1 791 054 | 103,21 |
| Daň z nehnuteľností | 163 196 | 166 020 | 167 029 | 100,61 |
| Daň za psa | 2 175 | 2 200 | 2 237 | 101,68 |
| Daň za užív. ver. priestranstva | 2 517 | 2 300 | 2 244 | 97,57 |
| Daň za ubytovanie | 79 261 | 56 000 | 57 342 | 102,40 |
| Poplatok za komunálny odpad | 118 546 | 125 000 | 126 181 | 100,94 |
| DAŇOVÉ PRÍJMY SPOLU | 2 018 120 | 2 099 071 | 2 146 087 | 102,24 |

Daňové príjmy za rok 2021 predstavovali 2 146 087 €, z toho 83,5 % predstavuje podiel na výnose dane z príjmov fyzických osôb poukázaný územnej samospráve zo štátneho rozpočtu (r. 2020 - 81,9%). Medziročný nárast výnosu dane z príjmov je 8,4 %, v absolútnom vyjadrení o 138 629 €. Výnos dane z príjmov v roku 2021 predstavoval na jedného obyvateľa obce 439,41 € (r. 2020 - 407,91 €).

Predpis Dane z nehnuteľností na rok 2021 bol 166 020 € a suma platieb za rok 2021 predstavovala 167 029 €, t.j. 100,61 % plnenie. Pokuty za daňové nedoplatky a úrok z omeškania bol vyrubený vo výške 419,29 €. Úhrada nedoplatkov na daňových príjmoch za predchádzajúce roky predstavovala sumu 14 797,16 €.

Medziročný pokles dane za ubytovanie bol ovplyvnený pandemickou situáciou a opatreniami v oblasti cestovného ruchu.

Miestne dane a poplatky za komunálny odpad boli na území obce vyberané podľa platných Všeobecne záväzných nariadení obce Terchová č. 3 a č. 4 /2019 a 1/2020.

b) nedaňové príjmy:

| Nedaňové príjmy | Skutočnosť 2020 | Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021 | Skutočnosť 2021 | Plnenie (v %) |
|--|-----------------|--|-----------------|---------------|
| Príjmy z podnikania a vlastníctva majetku | 224 645 | 196 500 | 211 279 | 107,52 |
| Administratívne poplatky a iné poplatky a platby | 73 543 | 92 200 | 102 097 | 110,73 |
| Iné nedaňové príjmy | 2 868 | 1 232 | 3 635 | 295,05 |
| Príjmy z úrokov | 169 | 160 | 0 | 0,00 |
| NEDAŇOVÉ PRÍJMY SPOLU | 301 225 | 290 092 | 317 011 | 109,28 |

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku, jedná sa o príjem z prenajatých budov, priestorov, objektov a pozemkov.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby, patria tu príjmy zo správnych poplatkov - 14 432 €, pokút, poplatky za opatrovateľskú službu - 1 196 €, cintorínske poplatky - 7 283, platby z predaja služieb - 27 859 € a platby za vodné a stočné - 34 786 €.

Iné nedaňové príjmy - medzi iné nedaňové príjmy boli rozpočtované príjmy z ročného zúčtovania poistenia - sociálna poisťovňa, zdravotná poisťovňa, príjmy z odvodov hier, príjmy z dobropisov.

Príjmy z úrokov- politikou komerčnej banky, ktorá znížila úročenie aj na viazaných vkladoch nevznikli žiadne kreditné úroky na vkladových účtoch v bankách.

Nedaňové príjmy v skutočnosti v roku 2021 kopirujú príjmy z r. 2020 ich rast bol len o 5,1 % .

c) prijaté granty, transfery a dary:

Z rozpočtovaných bežných grantov a transferov **1 484 499,00 EUR** bol skutočný príjem vo výške **1 482 564,46 €**, čo predstavuje 99,87 % plnenie.

| Poskytovateľ dotácie | Suma v EUR | Účel |
|--|------------|--|
| Okresný úrad Žilina, odbor školstva | 999 983,00 | Normatívne FP pre ZŠ s MŠ Terchová |
| Okresný úrad Žilina, odbor školstva | 78 023,00 | Vzdelávacie poukazy, asistenti učiteľa, príspevok na vzdelávanie, lyžiarsky kurz, škola v prírode, príspevok na 5-ročné deti, učebnice |
| Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny | 63 920,80 | Podpora výchovy k stravovacím návykom dieťaťa ohrozeného sociálnym vylúčením (strava zdarma) |
| Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny | 153,00 | Osobitný príjemca- rodinné prídavky |
| Ministerstvo hospodárstva SR | 1 825,63 | Dotácia na nájomné v mene nájomcu |
| Ministerstvo vnútra SR | 7 506,85 | Dotácia na úsek matrík – prenesený výkon štátnej správy |
| Ministerstvo dopravy a výstavby SR | 5 281,68 | Dotácia na úsek stavebného poriadku- prenesený výkon štátnej správy |
| Ministerstvo dopravy a výstavby SR | 176,08 | Dotácia na úsek dopravy-pren. výkon |
| Okresný úrad Žilina, odbor starostlivosti o životné prostredie | 399,44 | Dotácia na starostlivosť o životné prostredie- prenesený výkon štátnej správy |
| Ministerstvo vnútra SR | 1 345,08 | Dotácia na úsek hlásenia pobytu občanov a registra obyvateľov- prenesený výkon štátnej správy |
| Ministerstvo vnútra SR | 154,00 | Dotácia na úsek registra adries – prenesený výkon štátnej správy |

| | | |
|---|---------------------|---|
| Ministerstvo vnútra SR | 987,16 | Na činnosť komisie na obnovu evidencie pozemkov a právnych vzťahov k nim |
| Ministerstvo vnútra SR | 42,96 | Dotácia na skladníka CO |
| Štatistický úrad SR | 7 136,26 | Prenesený výkon štátnej správy pri sčítaní obyvateľov, domov a bytov |
| Ministerstvo vnútra SR | 128 105,00 | Skriningové testovanie obyvateľstva - MOM |
| Dobrovoľná požiarna ochrana SR | 3 000,00 | Zabezpečenie materiálno-technického vybavenia DHZO |
| Fond na podporu umenia v pôsobnosti Ministerstva kultúry SR | 63 600,00 | Finančné prostriedky na realizáciu Projektu: Medzinárodný folklórny festival Jánošíkove dni |
| Oblasťná organizácia cestovného ruchu Malá Fatra | 12 800,00 | Finančný príspevok na testovanie - MOM |
| Ministerstvo školstva, vedy výskumu a športu SR – Metodicko-pedagogické centrum | 108 124,52 | Národný projekt - Pomáhajúce profesie v edukácii detí a žiakov II |
| SPOLU | 1 482 564,46 | |

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

2. Kapitálové príjmy obce

| | Skutočnosť 2020 | Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021 | Skutočnosť 2021 | Plnenie (v %) |
|-------------------------------|-----------------|--|-----------------|---------------|
| KAPITÁLOVÉ PRÍJMY OBCE | 159 010 | 767 810 | 406 035 | 52,88 |

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

Predaj pozemkov

| | Skutočnosť 2020 | Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021 | Skutočnosť 2021 | Plnenie (v %) |
|---------------------------|-----------------|--|-----------------|---------------|
| Prijem z predaja pozemkov | 161 | 730 | 728 | 99,73 |

Kapitálové granty a transfery

| Poskytovateľ dotácie | Suma v EUR | Účel |
|--|-------------------|--|
| Ministerstvo školstva, vedy výskumu a športu SR | 5 000,00 | Príspevok na zlepšenie vybavenia školskej jedálne |
| Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka SR | 400 307,31 | Centrum integrovanej zdravotnej starostlivosti v obci Terchová |
| SPOLU | 405 307,31 | |

Z rozpočtovaných 767 080 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 405 307 EUR, čo predstavuje 52,88 % plnenie. Nízke percento plnenia rozpočtovaných kapitálových príjmov spôsobilo, že do konca roka 2021 nám neboli poukázané prostriedky na úhradu vynaložených nákladov z Projektov: Centrum integrovanej zdravotnej starostlivosti – zdravotné stredisko v sume 259 751 € a Obnova učebni v sume 101 699 € i napriek tomu, že práce boli vykonané a doklady boli predložené na preplatenie.

Príspevok na zlepšenie vybavenia školskej jedálne bol použitý na nákup profesionálneho robota a škrabky zemiakov pre ŠJ pri ZŠ s MŠ v Terchovej ústredí.

3. Príjmové finančné operácie obce

| | Skutočnosť 2020 | Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021 | Skutočnosť 2021 | Plnenie (v %) |
|--|--------------------|--|--------------------|------------------|
| PRÍJMOVÉ FINANČNÉ OPERÁCIE OBCE | 361 531 | 267 204 | 142 275 | 53,25 |

Podrobný rozpis príjmov zapojených do rozpočtu cez finančné operácie:

| Finančné operácie | Skutočnosť 2020 | Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021 | Skutočnosť 2021 | Plnenie (v %) |
|---|--------------------|--|--------------------|------------------|
| Prostriedky z predchádz. rokov RO – ZŠ s MŠ | 46 819 | 20 297 | 20 297 | 100,00 |
| Prostriedky z predchádz. rokov ŠJ pri ZŠ s MŠ | 10 427 | 4 463 | 4 463 | 100,00 |
| Prostriedky z predchádz. rokov UPSVR – „Obedy zdarma“ | 8 928 | 30 488 | 30 488 | 100,00 |
| Prostriedky z predchádz. rokov - Štatistický úrad SR - SODB | 0 | 1 141 | 1 141 | 100,00 |
| Prostriedky z Fondu údržby a opráv | 0 | 30 000 | 28 784 | 95,95 |
| Prostriedky z Rezervného fondu | 182 347 | 180 050 | 56 337 | 31,29 |
| Prostriedky z predchádz. rokov – Dar Európska kultúrna cesta | 0 | 765 | 765 | 100,00 |
| FINANČNÉ OPERÁCIE SPOLU | 247 521 | 267 204 | 142 275 | 53,25 |

V roku 2021 boli **zapojené cez finančné operácie do rozpočtu obce** a čerpané:

- nevyčerpané prostriedky zo ŠR pre ZŠ s MŠ Terchová - jedná sa o zostatok normatívnych finančných prostriedkov z prenesených kompetencií z roku 2020 v sume 20 297 € a prostriedky školskej jedálne v sume 4 463 €. Finančné prostriedky z prenesených kompetencií boli použité v ZŠ s MŠ Terchová do 31.3.2021
- 30 488 € - zostatok prostriedkov na podporu výchovy k stravovacím návykom dieťaťa z roku 2020 - „Obedy zdarma“- odvedené na UPSVR
- 1 141 € - prostriedky Štatistického úradu SR z r. 2020 určené na úhradu nákladov spojených so sčítaním obyvateľstva, domov a bytov
- 28 784 € – zapojenie prostriedkov z Fondu údržby a opráv bytových domov, z ktorých sa hradila oprava balkónov – byty Holúbková Roveň
- 56 337 € - čerpanie Rezervného fondu obce na financovanie kapitálových výdavkov – financovanie prác a materiálu – byty – zdravotné stredisko.

Použitie prostriedkov z rezervného fondu bolo rozpočtované v sume 180 050 €, keďže sa výdavky hradili z bežných príjmov v skutočnosti bolo čerpanie rezervného fondu len na 31,29%.

4. Príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou

Obec Terchová je zriaďovateľom rozpočtovej organizácie s právnou subjektivitou - Základná škola s materskou školou Adama Františka Kollára, Školská 86, Terchová.

Bežné príjmy:

| | Skutočnosť 2020 | Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021 | Skutočnosť 2021 | Plnenie (v %) |
|------------------------|--------------------|--|--------------------|------------------|
| BEŽNÉ PRÍJMY RO | 135 533 | 100 855 | 101 850 | 100,99 |

Súčasťou príjmov boli aj nenávratné finančné príspevky z Ministerstva školstva, vedy, výskumu a športu SR na projekt „**Moderná škola**“ spolu v sume **33 705,33 €**, príjmy z prenájmu – **3 039 €**, príjmy z darov - **3 690 €**, príjem na režiu školskej jedálne – **16 614 €**, príjmy od stravíkov na stravné – **41 430 €**, príjmy z vratiek a dobropisov **3 372 €**.

Prostriedky RO sa k 31.12. odvádzajú zriaďovateľovi, ktorý ich cez finančné operácie v nasledujúcom roku zapája do rozpočtu a následne odošle na použitie do RO.

Kapitálové príjmy a príjmové finančné operácie neboli rozpočtované.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2021

| | Skutočnosť 2020 | Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021 | Skutočnosť 2021 | % plnenia |
|------------------------|--------------------|--|--------------------|--------------|
| CELKOVÉ VÝDAVKY | 3 971 283 | 5 006 413 | 4 320 851 | 86,31 |

Celkové výdavky obce Terchová za rok 2021 boli čerpané v objeme 4 320 851 €, čo predstavuje 86,31 % upraveného rozpočtu. Vo výdavkoch sú zahrnuté výdavky obce Terchová a jej rozpočtovej organizácie ZŠ s MŠ A. F. Kollára Terchová.

1. Bežné výdavky obce

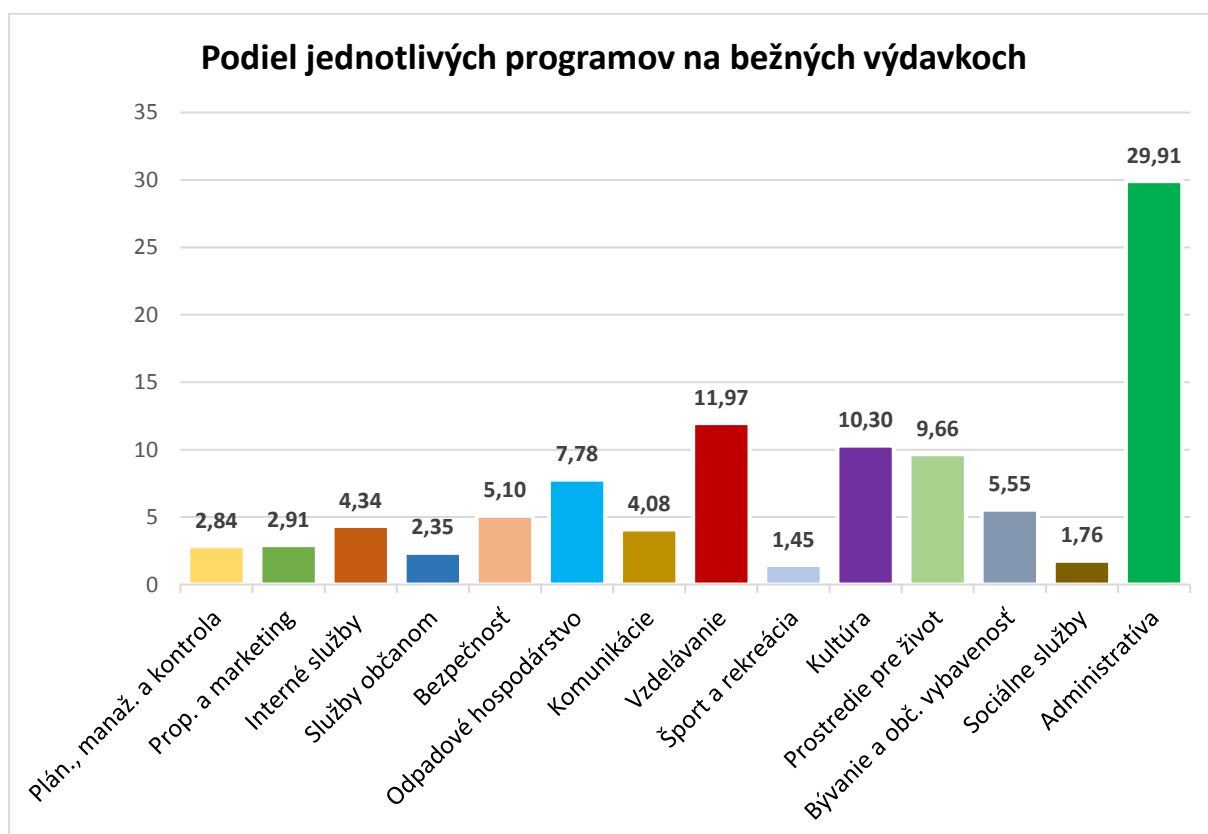
| | Skutočnosť 2020 | Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021 | Skutočnosť 2021 | Plnenie (v %) |
|---------------------------|--------------------|--|--------------------|------------------|
| BEŽNÉ VÝDAVKY OBCE | 1 649 519 | 1 947 166 | 1 732 944 | 89,00 |

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

Čerpanie rozpočtu bežných výdavkov podľa Programov:

| | Programy obce: | Skutočnosť 2020 | Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021 | Skutočnosť 2021 | Plnenie (v %) | Podiel na celkových bežných výdavkoch |
|----|-----------------------------|--------------------|---|--------------------|------------------|--|
| 1. | Plán., manažment a kontrola | 42 314 | 55 540 | 49 168 | 88,53 | 2,84 |

| | | | | | | |
|-----|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|---------------|
| 2. | Propagácia a marketing | 45 273 | 51 522 | 50 448 | 97,92 | 2,91 |
| 3. | Interné služby | 65 995 | 99 100 | 75 210 | 75,89 | 4,34 |
| 4. | Služby občanom | 27 432 | 42 735 | 40 715 | 95,27 | 2,35 |
| 5. | Bezpečnosť | 48 815 | 91 093 | 88 416 | 97,06 | 5,10 |
| 6. | Odpadové hospodárstvo | 123 542 | 138 500 | 134 828 | 97,35 | 7,78 |
| 7. | Komunikácie | 143 626 | 89 100 | 70 716 | 79,37 | 4,08 |
| 8. | Vzdelávanie | 182 466 | 211 590 | 207 433 | 98,04 | 11,97 |
| 9. | Šport a rekreácia | 73 607 | 39 300 | 25 096 | 63,86 | 1,45 |
| 10. | Kultúra | 111 225 | 179 550 | 178 431 | 99,38 | 10,30 |
| 11. | Prostredie pre život | 166 276 | 176 520 | 167 333 | 94,80 | 9,66 |
| 12. | Bývanie a obč. vybavenosť | 69 911 | 102 600 | 96 120 | 93,68 | 5,55 |
| 13. | Sociálne služby | 36 989 | 43 038 | 30 559 | 71,00 | 1,76 |
| 14. | Administratíva | 512 058 | 626 978 | 518 471 | 82,69 | 29,91 |
| | SPOLU | 1 649 520 | 1 947 166 | 1 732 944 | 89,00 | 100,00 |



Rozbor významných položiek bežného rozpočtu:

Priemerné čerpanie bežných výdavkov za rok 2021 predstavuje 89,00 % zo schváleného rozpočtu obce po zmenách. Vývoj výdavkov v roku 2021 kopíroval rok 2020, **nárast výdavkov** medziročne predstavoval sumu 83 424 €.

Program č. 1 – Plánovanie, manažment a kontrola - prostriedky boli použité na úhradu členských poplatkov obce v samosprávnych združeniach a organizáciách – 11 261 €, na reprezentačné výdavky – 4 692 €, na kontroly a audit – 3 420 €, špeciálne služby vykonávané dodávateľsky - geodetické práce, štúdie, expertízy a posudky. Skutočné čerpanie programu 1 je navýšené o sumu 15 094 € - výdavky za špeciálne služby – dodávateľsky, ide o sumu, ktorá bola presunutá z čerpania v programe č. 11 do programu č. 1, kde bol na tento výdavok plánovaný aj rozpočet.

Program č. 2 - Propagácia a marketing - výdavky slúžili na propagáciu obce Terchová (organizačné zabezpečenie kultúrnych akcií - propagačné predmety), podstatnú časť výdavkov v tomto programe tvorí mimoriadny členský príspevok pre Oblastnú organizáciu cestovného ruchu Malá Fatra vo výške 28 022 e.

Program č. 3 – Interné služby a Program č. 4 – Služby občanom – prostriedky boli použité na činnosť samosprávnych orgánov obce, vzdelávanie zamestnancov, obecný informačný systém – 32 136 €, na právne a notárske služby – 5 516 €, autodopravu – 12 871 €, na zabezpečenie preneseného výkonu štátnej správy v oblasti matriky, registra obyvateľstva, adries, dopravy a životného prostredia a výdavky na údržbu a prevádzku miestneho rozhlasu – 21 442 €, úhrada poistného za nehnuteľný majetok - 10 838 €, poistenie motorových vozidiel, cintorínske a pohrebné služby 2 132 €, odmeny poslancov a členov komisií – 9 297 € .

Program č. 5 - Bezpečnosť – výdavky sa čerpali na zabezpečenie požiarnej a civilnej ochrany, zabezpečenie podmienok pre činnosť dobrovoľného hasičského zboru – energie, voda, materiál. Zvýšenie výdavkov v tomto programe spôsobila pandemická situácia z titulu ochorenia COVID 19 a s tým spojené výdavky na skriningové testovanie obyvateľov – 81 613 €, prostriedky na úhradu nákladov boli poukázané z Ministerstva vnútra SR.

Program č. 6 – Odpadové hospodárstvo – do tejto skupiny patrí zber, preprava komunálneho odpadu – 103 495 € (rok 2020 - 98 359 €) , poplatky za uloženie odpadu – 25 746 € (rok 2020- 21 628 €) - nárast výdavkov vznikol zvýšením cien služieb v oblasti odvozu komunálneho odpadu a zvýšením poplatkov za uloženie odpadu.

Program č. 7 - Komunikácie – pokles v čerpaní výdavkov na polovicu výdavkov roku 2020, kedy vznikla mimoriadna situácia - Pád kameňa v Tiesňavách, riešenie ktorej predstavovalo úhradu výdavkov v sume 56 201 €. Bežné výdavky na letnú a zimnú údržbu miestnych komunikácií, a posypový materiál boli porovnateľné s rokom 2020.

Program č. 8 – Vzdelávanie – výdavky zaznamenali mierny nárast, čerpali sa na opravy a údržbu školských zariadení - 12 234 €, na dotácie obce na mzdy a prevádzku súkromnej umeleckej školy Akadémie muzika v sume 162 195 € a na vrátenie prostriedkov UPSVR na stravu zdarma v sume 30 488 €.

Program č. 9 – Šport a rekreácia – výdavkami sa zabezpečuje prevádzka a údržba športových zariadení, úhrada energií, opravy autobusu, poskytnutie dotácie na činnosť Futbalového klubu Terchová v sume 18 000 €. Pokles výdavkov medziročne o 48 511 €, pretože v roku 2020 predstavovali náklady na údržbu ihrísk 39 840 €.

Program č. 10 - Kultúra – medziročný nárast čerpania v sume bol spôsobený vyššími výdavkami na služby spojené s organizáciou Folklórneho festivalu Jánošíkove dni (zabezpečenie techniky,

ubytovania, stravy, honorárov) o 37 844 € a vyššie výdavky spojené s opravou kultúrneho domu – oprava strechy o 16 611 €. V dôsledku uvoľnených obmedzení v konaní kultúrno spoločenských akcií bola zvýšená aj dotácia z Fondu na podporu umenia pre r. 2021 na 30 000 €.

Program č. 11 - Prostredie pre život - Výdavky na údržbu verejného priestranstva kopírovali rok 2020. Program zahŕňa výdavky na údržbu verejného osvetlenia a údržbu verejných zelene a nájom pozemkov. Skutočné čerpanie programu č. 11 je ponížené o sumu 15 094 €, ktorá bola presunutá do skutočného čerpania v programe č. 1 na výdavky za špeciálne služby – dodávateľsky, kde bol na tento výdavok plánovaný rozpočet.

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

Výdavky boli navýšené o sumu vynaloženú na opravu balkónov na piatich bytových domoch na Holúbkovej Rovni, čo bolo kryté presunom peňažných prostriedkov z Fondu prev.údržby a opráv.

Program č. 13 - Sociálne služby – zahŕňa výdavky na opatrovateľskú službu – 23 292 € a jednorázovú sociálnu výpomoc 1 300 € a na prevádzku a údržbu zdravotného strediska – 4 384 €.

Program č. 14 - Administratíva – výdavky sa čerpali na 97,38 % .

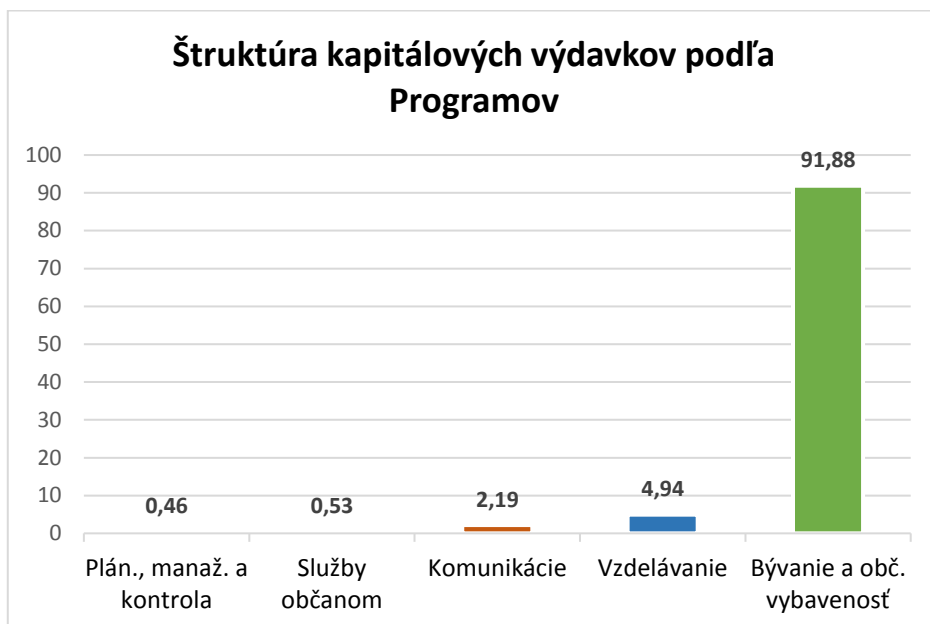
Patria sem všetky výdavky spojené so zabezpečením chodu obecného úradu – mzdy a odvody do poisťovní, prevádzkové výdavky stredisk OcÚ ako sú cestovné náhrady, stravovanie – 12 808 €, energie – elektrina, plyn, voda, materiál, rutinná a štandardná údržba budov a zariadení, nájomné, poštovné - 10 488 €, telekomunikačné služby, organizačné a technické zabezpečenie sčítania obyvateľstva, domov a bytov, splácanie úrokov z úverov, bankové poplatky.

2. Kapitálové výdavky obce

| | Skutočnosť 2020 | Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021 | Skutočnosť 2021 | Plnenie (v %) |
|------------------------------------|--------------------|--|--------------------|------------------|
| KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY OBCE | 517 484 | 1 023 639 | 630 167 | 61,56 |

Štruktúra kapitálových výdavkov podľa Programov:

| Programy obce: | Skutočnosť 2020 | Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021 | Skutočnosť 2021 | Plnenie (v %) | Podiel na celkových kapitálových výdavkoch % |
|-------------------------------|--------------------|--|--------------------|------------------|--|
| 1. Plán., manaž. a kontrola | 10 330 | 20 000 | 2 900 | 14,50 | 0,46 |
| 4. Služby občanom | 0 | 5 000 | 3 373 | 67,46 | 0,53 |
| 7. Komunikácie | 5 484 | 15 800 | 13 800 | 87,34 | 2,19 |
| 8. Vzdelávanie | 407 876 | 155 052 | 31 176 | 20,11 | 4,94 |
| 9. Šport a rekreácia | 25 456 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12. Bývanie a obč. vybavenosť | 68 338 | 844 887 | 578 918 | 68,52 | 91,88 |
| SPOLU | 517 484 | 1 023 639 | 630 167 | 61,56 | 100,00 |



Rozbor významných položiek kapitálového rozpočtu:

Pandemická situácia v dôsledku ochorenia COVID 19 a pretrvávajúce opatrenia v oblasti verejného života mali za následok aj čerpanie kapitálových výdavkov v roku 2021:

Program č. 1 - Plánovanie, manažment a kontrola - v tejto časti sú zahrnuté kapitálové výdavky na Územný plán obce Terchová, ktoré sa čerpali na obstarávanie územnoplánovacej dokumentácie.

Program č. 4 – Služby občanom – nový cintorín pod Oblazom

Program č. 7 – Komunikácie – úhrada výdavkov za projektovú dokumentáciu na rekonštrukciu troch mostov – Biely Potok - Dávidíkovia, Vyšní Repáňovia, Valchárovia.

Program č. 8 – Vzdelávanie – V tomto programe bol rozpočet nastavený na čerpanie v rámci Projektu Obnova učební – ZŠ s MŠ Terchová s poskytnutím nenávratného finančného príspevku v sume 101 699 € z Ministerstva pôdohospodárstva a rozvoja vidieka SR. Čerpanie v tomto programe nebolo zrealizované, pretože podklady zaslané prostredníctvom Žilinského samosprávneho kraja neboli odkontrolované a prostriedky na úhradu dodaných prác a materiálov (počítačov, tlačiarň, školských stolov, didaktických pomôcok, laboratórnych pomôcok) nám v roku 2021 neboli vyplatené, čo ovplyvnilo aj nečerpanie tejto položky rozpočtu. Obec prispela na technické zhodnotenie učební v ZŠ-ústredie a ZŠ-Struháreň, v ktorých boli tieto prístroje umiestnené spolu sumou 31 176 €.

Program č. 12 - Bývanie a občianska vybavenosť - Centrum integrovanej zdravotnej starostlivosti - rekonštrukcia a modernizácia zdravotného strediska – v roku 2021 bolo preinvestovaných v rámci projektu 700 288 €, z toho nám bolo prefinancovaných z nenávratného finančného príspevku 400 307 €.

Prostriedky na úhradu poslednej dodávateľská faktúry z roku 2021 v sume 177 706 € nám neboli do konca roka uhradené, preto bude súčasťou výdavkov až v roku 2022.

Príspevok obce k projektu vo výške 5 % a prostriedky na úhradu neoprávnených výdavkov v súvislosti s týmto projektom predstavuje spolu sumu 122 274 €.

Rekonštrukcia bytov na zdravotnom stredisku predstavuje výdavok vo výške 56 337 €.

3. Výdavkové finančné operácie

| | Skutočnosť 2020 | Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021 | Skutočnosť 2021 | Plnenie (v %) |
|---|----------------------------|---|----------------------------|--------------------------|
| VÝDAVKOVÉ FINANČNÉ OPERÁCIE OBCE | 186 013 | 188 000 | 187 983 | 99,99 |
| Finančné operácie | Skutočnosť 2020 | Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021 | Skutočnosť 2021 | Plnenie (v %) |
| Splátky dlhodobého bankového úveru | 96 900 | 97 000 | 96 900 | 99,90 |
| Splátky úverov ŠFRB – dlhodobých | 89 113 | 91 000 | 90 583 | 99,54 |
| SPOLU | 186 013 | 188 000 | 187 483 | 99,73 |

Výdavkové finančné operácie predstavujú splátky istín dlhodobého úveru v Slovenskej sporiteľni, a.s., splátky istín úverov na výstavbu nájomných bytov zo Štátneho fondu rozvoja bývania a zložená finančná zábezpeka obcou – akcia: prekládka NN – zdravotné stredisko v sume 500 €.

4. Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou

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

Bežné výdavky:

| | Skutočnosť 2020 | Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021 | Skutočnosť 2021 | Plnenie (v %) |
|-------------------------|--------------------|--|--------------------|------------------|
| BEŽNÉ VÝDAVKY RO | 1 618 266 | 1 842 511 | 1 764 660 | 95,77 |

Bežné výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou z toho :

| | |
|-----------------|-------------|
| Základná škola | 1 123 261 € |
| Materská škola | 354 551 € |
| Školský klub | 59 208 € |
| Školská jedáleň | 227 641 € |

Rozpočtové prostriedky poskytnuté v zmysle platného VZN č. 1/2013 a finančné prostriedky získané z poplatkov od rodičov resp. zákonných zástupcov sa v školských zariadeniach využívajú na vyplatenie osobných výdavkov pedagogických a nepedagogických zamestnancov, na úhradu energií a materiálového vybavenia materskej školy, školskej jedálne a školského klubu.

Vo výdavkoch Základnej školy je započítaný aj projekt – **Pomocné profesie II** – asistenti učiteľa a projekt „**Moderná škola**“.

Kapitálové výdavky:

| | Skutočnosť 2020 | Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021 | Skutočnosť 2021 | Plnenie (v %) |
|----------------------------------|--------------------|--|--------------------|------------------|
| KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY RO | 0 | 5 097 | 5 097 | 100,00 |

Kapitálové výdavky boli použité na nákup prístrojového vybavenie školskej jedálne pri ZŠ – ústredie a to na profesionálny robot a škrabku zemiakov. Suma 5 000 € nám bola poskytnutá z nenávratného príspevku na vybavenie školskej jedálne z Ministerstva vedy, výskumu a športu a doplatok 97,16 € prefinancoval zriaďovateľ.

Výdavky z finančných operácií neboli u RO na rok 2021 rozpočtované.

4. Výsledok rozpočtového hospodárenia za rok 2021

| Hospodárenie obce | Skutočnosť k 31. 12. 2021 (EUR) |
|--|------------------------------------|
| Bežné príjmy spolu | 4 047 512,80 |
| z toho : bežné príjmy obce | 3 945 662,57 |
| bežné príjmy RO | 101 850,23 |
| Bežné výdavky spolu | 3 497 603,98 |
| z toho : bežné výdavky obce | 1 732 943,84 |
| bežné výdavky RO | 1 764 660,14 |
| BEŽNÝ ROZPOČET | 549 908,82 |
| Kapitálové príjmy spolu | 406 035,31 |
| z toho : kapitálové príjmy obce | 406 035,31 |
| kapitálové príjmy RO | 0,00 |
| Kapitálové výdavky spolu | 635 264,37 |
| z toho : kapitálové výdavky obce | 630 167,21 |
| kapitálové výdavky RO | 5 097,16 |
| KAPITÁLOVÝ ROZPOČET | - 229 229,06 |
| Prebytok bežného a kapitálového rozpočtu (§10 ods. 3. písm. a) a b) zákona 583/2004 Z. z.) | + 320 679,76 |
| Príjmové finančné operácie obce (RO nemá) | 142 275,19 |
| Výdavkové finančné operácie obce (RO nemá) | 187 982,59 |
| ROZDIEL FINANČNÝCH OPERÁCIÍ | - 45 707,40 |
| PRÍJMY SPOLU | 4 595 823,30 |
| VÝDAVKY SPOLU | 4 320 850,94 |
| HOSPODÁRENIE OBCE (rozdiel príjmov a výdavkov) (prebytok +/- schodok -) | + 274 972,36 |
| VYLÚČENIE Z PREBYTKU | - 137 507,62 |
| UPRAVENÉ HOSPODÁRENIE OBCE | 137 464,74 |

Z bežného a kapitálového rozpočtu v zmysle § 10 odst. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. bol dosiahnutý prebytok hospodárenia za rok 2021 vo výške 320 679,76 €.

Celková bilancia hospodárenia obce Terchová za rok 2021 vrátane finančných operácií skončila s prebytkom 274 972,36 €.

V zmysle ustanovenia § 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 roku na:
 - prenesený výkon v oblasti školstva v sume **78 769,27 €**
 - dotácia UPSVR na podporu výchovy k stravovacím návykom dieťaťa „Obedy zdarma“ v sume **36 957,80 €**
 - projekt Moderná škola v sume **6 555,06 €**
- b) nevyčerpané prostriedky školského stravovania na stravné a réžiu podľa ustanovenia §140-141 zákona č.245/2008 Z.z. o výchove a vzdelávaní (školský zákon) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v sume **1 321,31 €**,
- c) nevyčerpané prostriedky z fondu prevádzky, údržby a opráv podľa ustanovenia § 18 ods.3 zákona č.443/2010 Z. z. o dotáciách na rozvoj bývania a o sociálnom bývaní v z.n.p. v sume **13 612,29 €**
- d) Mylná platba poukázaná na účet obce v sume - **291,89 €**, platba bola vrátená občanovi dňa 3.1.2022.

Prostriedky na vylúčenie z prebytku SPOLU 137 507,62 €

Prebytok rozpočtu po úprave o účelovo určené prostriedky predstavuje 183 172,14 €, časť tejto sumy (45 707,40 €) bude použitá na vyrovnanie finančných operácií a zbytok v sume 137 464,74 € navrhujeme použiť na tvorbu rezervného fondu obce.

***Na základe uvedených skutočností navrhujeme tvorbu
rezervného fondu za rok 2021
vo výške 137 464,74 €.***

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 |
|--|-------------------|
| Počiatkový stav k 1.1.2021 | 384 545,87 |
| Tvorba - záverečný účet r. 2020 | 123 785,98 |
| Úbytky - čerpanie: | |
| FLEXIMONT – zdravotné stredisko - byty | - 56 337,00 |
| Konečný stav k 31.12.2021 | 451 994,85 |

Sociálny fond

Obec vytvára sociálny fond v zmysle zákona č. 152/1994 Z. z. v z. n. p.

Tvorba a použitie sociálneho fondu:

| Sociálny fond | Suma v EUR |
|--|-----------------|
| Počiatkový stav k 1.1.2021 | 1 808,42 |
| Prírastky - povinný príděl - 1 % z HM | 3 539,83 |
| Úbytky - stravné lístky, výplata príspevku zo SF | 4 970,53 |
| Konečný stav k 31.12.2021 | 377,73 |

Fond prevádzky, údržby a opráv

Obec vytvára **fond prevádzky, údržby a opráv v zmysle** ustanovenia § 18 ods.2 zákona č. 443/2010 Z.z. v z.n.p.

| Fond prevádzky, údržby a opráv | Suma v EUR |
|--|-------------------|
| Počiatkový stav k 1.1.2021 | 157 573,63 |
| Prírastky – povinný príděl za r. 2021 – 0,5 % z obstarávacej ceny bytov (z 5,012.730,89 €) | 25 063,65 |
| Úbytky – čerpanie na bežnú opravu a údržbu | 11 451,36 |
| Úbytky – čerpanie na opravu balkónov | 28 784,23 |
| Rozdiel torby a čerpania za rok 2021 | 13 612,29 |
| Konečný stav k 31.12.2021 | 142 401,69 |

Finančné zábezpeky

Obec Terchová hospodári aj s finančnými prostriedkami, ktoré nie sú napojené na rozpočet obce. Na účtoch finančnej zábezpeky sa účtuje o príjme a vrátení finančnej zábezpeky za nájomné byty, ktoré sú podmienkou uzatvorenia nájomnej zmluvy.

| | Suma v EUR |
|-----------------------------------|------------------|
| Počiatkový stav k 1.1.2021 | 40 291,68 |
| Príjem finančnej zábezpeky | 1 032,75 |
| Vrátenie finančnej zábezpeky | 1 032,75 |
| Konečný stav k 31.12.2021 | 40 291,68 |

6. Bilancia aktív a pasív obce k 31. 12. 2021

A K T Í V A

Netto

| Názov | ZS k 1.1.2021 v EUR | KZ k 31.12.2021 v EUR |
|---|----------------------|-----------------------|
| Majetok spolu | 15 927 953,61 | 16 239 720,29 |
| Neobežný majetok spolu | 12 711 301,38 | 13 002 837,74 |
| z toho : | | |
| Dlhodobý nehmotný majetok | 6 513,00 | 4 518,00 |
| Dlhodobý hmotný majetok | 11 964 650,20 | 12 258 181,56 |
| Dlhodobý finančný majetok | 740 138,18 | 740 138,18 |
| Obežný majetok spolu | 3 207 072,36 | 3 230 832,18 |
| z toho : | | |
| Zásoby | 0,00 | 0,00 |
| Zúčtovanie medzi subjektami VS | 2 391 856,90 | 2 275 491,16 |
| Dlhodobé pohľadávky | 606,90 | 0,00 |
| Krátkodobé pohľadávky | 44 994,06 | 54 461,68 |
| Finančné účty | 769 614,50 | 900 879,34 |
| Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh. | 0,00 | 0,00 |
| Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát. | 0,00 | 0,00 |
| Časové rozlíšenie | 9 579,87 | 6 050,37 |

P A S Í V A

| Názov | ZS k 1.1.2021 v EUR | KZ k 31.12.2021 v EUR |
|---------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Vlastné imanie a záväzky spolu | 15 927 953,61 | 16 239 720,29 |
| Vlastné imanie | 5 771 391,52 | 5 796 481,18 |
| z toho : | | |
| Oceňovacie rozdiely | 0,00 | 0,00 |
| Fondy | 0,00 | 0,00 |
| Výsledok hospodárenia | 203 174,58 | 25 089,66 |
| Záväzky | 2 809 412,85 | 3 057 541,85 |
| z toho : | | |
| Rezervy | 3 500,00 | 3 520,00 |
| Zúčtovanie medzi subjektami VS | 51 926,35 | 122 282,13 |
| Dlhodobé záväzky | 1 810 754,81 | 1 718 577,53 |
| Krátkodobé záväzky | 213 286,41 | 580 116,91 |
| Bankové úvery a výpomoci | 729 945,28 | 633 045,28 |
| Časové rozlíšenie | 7 347 149,24 | 7 385 697,26 |

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2021

Obec Terchová mala k 31.12.2021 celkom 7 úverov a jednu finančnú výpomoc, z toho je jeden úver komerčný zo Slovenskej sporiteľne, a.s. a šesť úverov je zo Štátneho fondu rozvoja bývania (ŠFRB) na výstavbu nájomných bytov, ktoré sú splácané nájomníkmi.

• Stav úverov ŠFRB k 31.12.2021

| Veriteľ | Výška poskytnutého úveru | Ročná splátka istiny za rok 2021 | Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2021 | Rok splatnosti |
|---------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|----------------|
| ŠFRB – Mak | 486 120,00 | 10 578,56 | 429 160,19 | 2055 |
| ŠFRB Vyšné Kamence | 184 440,00 | 9 152,79 | 96 222,30 | 2031 |
| ŠFRB Gregušovia IV | 467 410,00 | 14 700,94 | 321 405,48 | 2041 |
| ŠFRB Hol. Roveň III | 563 110,00 | 18 844,24 | 360 586,51 | 2039 |
| ŠFRB Hol. Roveň II | 571 499,00 | 19 241,85 | 273 282,32 | 2034 |
| ŠFRB Hol. Roveň I | 516 198,63 | 18 064,21 | 272 204,36 | 2032 |
| SPOLU | 2 788 778,33 | 90 582,59 | 1 752 861,16 | |

• 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 31.12.2021 predstavuje 543 045,28 €.

Zostatok návratnej finančnej výpomoci k 31.12.2021 – 90 000,00 €.

Výpomoc bola poskytnutá z MF SR zo štátnych finančných aktív na výkon samos. funkcií z dôvodu kompenzácie výpadku dane z príjmov FO v roku 2020 v dôsledku pandémie ochorenia COVID-19. Finančná výpomoc bola poskytnutá bezúročne so začiatkom splácania v roku 2024 formou štyroch splátok vo výške 22 500,00 € a so splatnosťou 31.10.2027.

V roku 2021 boli výdavky na splácanie istín a úrokov zo všetkých prijatých úverov v celkovej výške 217 337,86 €.

• **Dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania:**

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

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

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

| Text | | Suma v EUR |
|---|---|---|
| Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2020 | | |
| - skutočné bežné príjmy obce | | 3 506 217,79 |
| - skutočné bežné príjmy RO | | 135 532,53 |
| Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2020* | | 3 641 750,32 |
| Celková suma dlhu obce podľa § 17/7 zákona č. 583/2004 Z.z. k 31.12.2021 z toho: | | |
| - zostatok istiny z bankových úverov | | 543 045,28 |
| - zostatok istiny z návratných finančných výpomocí | | 90 000,00 |
| - zostatok istiny z úverov zo ŠFRB na obecné nájomné byty | | 1 752 861,16 |
| Celková suma dlhu obce <u>upravená</u> podľa § 17/8 zákona 583/2004 Z.z. k 31.12.2021 ** | | 633 045,28 |
| Celková suma dlhu obce k 31.12.2021** | Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2020* | Dlh obce v % k 31.12.2021 § 17 ods. 6 písm. a) |
| 633 045,28 | 3 641 750,32 | 17,38 |

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 31.12.2020 | | |
| - skutočné bežné príjmy obce | | 3 506 217,79 |
| - skutočné bežné príjmy RO | | 135 532,53 |
| Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2020* | | 3 641 750,32 |
| Bežné príjmy obce a RO upravené o účelovo určené: | | |
| - dotácie napr. RK 312001, 312012, 312007, 312008... | | - 1 271 480,01 |
| - príjmy podľa osobitných predpisov: dary, granty | | -10 930,54 |
| Úhrn upravených bežných príjmov obce a RO k 31.12.2020* | | 2 359 339,77 |
| Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2021: | | |
| - 821005 – splátka istiny z dlhodobého bankového úveru | | 96 900,00 |
| - 821007 – splátky istiny z dlhodobých úverov ŠFRB | | 90 582,59 |
| - 651002 – splátka úrokov z bankového úveru | | 2 715,46 |
| - 651003 – splátky úrokov z úverov ŠFRB | | 27 139,81 |
| Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2021** | | 217 337,86 |
| Suma ročných splátok istiny a úrokov za rok 2021** | Úhrn upravených bežných príjmov obce a RO k 31.12.2020* | Dlhová služba obce v % § 17 ods.6 písm. b) |
| 217 337,86 | 2 359 339,77 | 9,21 |

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

Dlh obce na 1 obyvateľa bez úverov ŠFRB k 31.12.2021 predstavuje **155,31 €**.

8. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií

Obec je zriaďovateľom príspevkovej organizácie : Miestne kultúrne stredisko Terchová

a) Rozpočtové hospodárenie za rok 2021:

| | |
|------------------------------------|-------------|
| Príjmy | 67 144,43 € |
| Zostatok z roku 2020 | 11 015,45 € |
| Výdavky | 76 163,95 € |
| Zostatok rozpočtových prostriedkov | 1 995,93 € |

b) Účtovné hospodárenie za rok 2021:

| | |
|-------------------------------|--------------|
| Náklady | 70 590,34 € |
| Výnosy | 66 710,41 € |
| Hospodársky výsledok – strata | - 3 879,93 € |

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

Obec v roku 2021 poskytla dotácie v súlade s VZN č. 1/2016 o poskytovaní dotácií z rozpočtu obce - právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel v sume **22 550,00 €**.

| Žiadateľ dotácie Účelové určenie dotácie: - na bežné výdavky - 1 - | Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 - | Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 - | Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 - |
|---|--|---|--------------------------------------|
| Futbalový klub Terchová | 18 000 | 18 000 | 0 |
| Slovenský rybársky zväz | 350 | 350 | 0 |
| Občianske združenie Grúň | 350 | 350 | 0 |
| Slovenský Zväz telesne postihnutých | 350 | 350 | 0 |
| Terchovské národné divadlo | 1 000 | 1 000 | 0 |
| Stolnotenisový klub Terchová | 750 | 750 | 0 |
| Športový klub Oravaman | 350 | 350 | 0 |
| Poľovnícke spoločenstvo Jánošík | 350 | 350 | 0 |
| Poľovnícke združenie Vrátna | 350 | 350 | 0 |
| Sedmokráska, občianske združenie | 350 | 350 | 0 |
| Jaskyniarska skupina A. Vallu | 350 | 350 | 0 |

K 31.12.2021 boli vyúčtované všetky dotácie, ktoré boli poskytnuté v súlade so VZN č. 1/2016 o poskytovaní dotácií z rozpočtu obce.

Obec neposkytla v roku 2021 žiadnu dotáciu v súlade s VZN č. 2/2016 o poskytovaní dotácií na podporu mimoškolských voľnočasových aktivít detí v oblasti kultúry a športu vzhľadom na pandemickú situáciu a vzhľadom k tomu, že mimoškolská činnosť detí sa nevykonávala.

10. Podnikateľská činnosť

Obec nevykonáva podnikateľskú činnosť.

11. Finančné usporiadanie vzťahov voči

- a) zriadeným a založeným právnickým osobám
- b) štátnemu rozpočtu
- c) štátnym fondom
- d) rozpočtom iných obcí
- e) rozpočtom VÚC

V súlade s ustanovením § 16 ods.2 zákona č.583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov má obec finančne usporiadať svoje hospodárenie vrátane finančných vzťahov k zriadeným alebo založeným právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom a právnickým osobám, ktorým poskytli finančné prostriedky svojho rozpočtu, ďalej usporiadať finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom VÚC.

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

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

Obec má zriadenú jednu rozpočtovú organizáciu - **Základná škola s materskou školou Adama Františka Kollára Terchová:**

- **prostriedky zriaďovateľa, vlastné prostriedky RO**

| Rozpočtová organizácia -1- | Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 - | Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 - | Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 - |
|---|--|--|---|
| Prostriedky zriaďovateľa | 513 256,00 | 512 426,00 | 830,00 |
| Vlastné prostriedky (z nájmu., darov, vratky zdrav. poistenia, dobropisy) | 10 100,85 | 10 100,85 | 0,00 |
| Príjmy z platieb na režiu ŠJ | 16 613,74 | 16 568,74 | 45,00 |
| Príjmy z platieb na stravné ŠJ | 41 430,31 | 40 154,00 | 1 276,31 |

- **prostriedky od ostatných subjektov verejnej správy**

| Rozpočtová organizácia A. F. Kollára, Terchová | Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 - | Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 - | Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 - |
|---|--|--|---|
| Okresný úrad Žilina - Normatívne FP | 999 983,00 | 921 213,73 | 78 769,27 |
| Okresný úrad Žilina - Nenormatívne FP | 78 023,00 | 78 023,00 | 0,00 |
| Ministerstvo školstva - Projekt Moderná škola | 33 705,33 | 27 150,27 | 6 555,06 |

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

Obec má zriadenú jednu príspevkovú organizáciu – **Miestne kultúrne stredisko Terchová:**

- **prostriedky zriaďovateľa**

| Príspevková organizácia | Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 - | Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 - | Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 - |
|---------------------------|--|--|-----------------------------------|
| Príspevok od zriaďovateľa | 42 700,00 | 42 700,00 | 0,00 |

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

| Príspevková organizácia | Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 - | Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 - | Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 - |
|---------------------------|--|--|-----------------------------------|
| Fond na podporu umenia | 5 100,00 | 5 100,00 | 0,00 |
| Žilinský samosprávny kraj | 1 300,00 | 1 300,00 | 0,00 |

- **prostriedky vlastné**

| Príspevková organizácia | Vlastné finančné prostriedky - 2 - | Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 - | Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 - |
|-------------------------|---------------------------------------|--|-----------------------------------|
| Vlastné prostriedky | 18 044,43 | 16 048,50 | 1 995,93 |

Finančné usporiadanie voči založeným právnickým osobám:

Obec Terchová má k 31.12.2021 majetkový podiel v dvoch spoločnostiach - Terchovec s.r.o. a Obecný podnik Terchová s.r.o.

| Právnická osoba | Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 - | Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 - | Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 - |
|--------------------------------|--|--|-----------------------------------|
| Terchovec s.r.o. | 500,00 | 500,00 | 0,00 |
| Obecný podnik Terchová, s.r.o. | 1 500,00 | 1 500,00 | 0,00 |

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 | 999 983,00 | 921 213,73 | 78 769,27 |
| 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 | 78 023,00 | 78 023,00 | 0,00 |
| MŠVVaŠ SR – Metodicko pedagogické centrum | Projekt : Pomáhajúce profesie v edukácii detí a žiakov II | 108 124,52 | 108 124,52 | 0,00 |
| Úrad práce, soc. vecí a rodiny v Žiline | Podpora výchovy k stravovacím návykom a plneniu školských povinností dieťaťa ohroz. soc. .vylúčením | 63 920,80 | 26 963,00 | 36 957,80 |
| Ministerstvo vnútra SR | Dotácia na úsek matrik - prenesený výkon štátnej správy | 7 506,85 | 7 506,85 | 0,00 |
| MDVaRR SR | Dotácia na úsek stavebného poriadku- prenesený výkon štátnej správy | 5 281,68 | 5 281,68 | 0,00 |
| MDVaRR SR | Dotácia na úsek dopravy- prenesený výkon štátnej správy | 176,08 | 176,08 | 0,00 |
| Okresný úrad Žilina, odbor životného prostredia | Dotácia na starostlivosť o životné prostredie- prenesený výkon štátnej správy | 399,44 | 399,44 | 0,00 |
| Ministerstvo vnútra SR | Dotácia na úsek hlásenia pobytu občanov a registra obyvateľov- prenesený výkon štátnej správy | 1 345,08 | 1 345,08 | 0,00 |
| Ministerstvo vnútra SR | Dotácia na úsek registra adries - prenesený výkon štátnej správy | 154,00 | 154,00 | 0,00 |
| Dobrovoľná požiarna ochrana SR | Na materiálo 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 | 153,00 | 153,00 | 0,00 |
| Ministerstvo vnútra SR | Refundácia odmeny skladníka civilnej ochrany | 42,96 | 42,96 | 0,00 |
| Ministerstvo vnútra SR | Na činnosť komisie na obnovu evidencie pozemkov | 987,16 | 987,16 | 0,00 |
| Ministerstvo vnútra SR | Celoštátne testovanie obyvateľstva na prítomnosť ochorenia COVID 19 – Mobilné odberové miesta | 128 105,00 | 128 105,00 | 0,00 |
| Ministerstvo hospodárstva SR | Dotácia na nájomné v mene nájomcu | 1 825,63 | 1 825,63 | 0,00 |
| Fond na podporu umenia | Projekt: Medzinárodný folklórny festival | 63 600,00 | 63 600,00 | 0,00 |
| Štatistický úrad SR | Preh. výkon št. správy pri sčítaní obyv., domov a bytov | 7 136,26 | 7 136,26 | 0,00 |
| SPOLU bežné | | 1 469 764,46 | 1 354 037,39 | 115 727,07 |

| | KAPITÁLOVÉ TRANSFERY | | | |
|--|--|---------------------|---------------------|-------------------|
| Okresný úrad Žilina, odbor školstva | Projekt: Zlepšenie vybavenia školských jedální pri základných školách a stredných školách | 5 000,00 | 5 000,00 | 0,00 |
| Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka SR | Centrum integrovanej zdravotnej starostlivosti | 400 307,31 | 400 307,31 | 0,00 |
| | SPOLU kapitálové | 405 307,31 | 405 307,31 | 0,00 |
| | SPOLU bežné a kapitálové transfery | 1 875 071,77 | 1 759 344,70 | 115 727,07 |

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

Obec neuzatvorila v roku 2021 žiadnu zmluvu so štátnym fondom.

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

Obec neposkytla ani neprijala žiadnu dotáciu z inej obce.

e) [Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC](#)

Obec neposkytla ani neprijala žiadnu dotáciu z VÚC.

12. Hodnotenie plnenia programov obce

Plnenie jednotlivých programov obce je bližšie špecifikované v bode č. 3 - **Rozpor čerpania výdavkov za rok 2021** ako rozbor významných položiek bežného rozpočtu a rozbor významných položiek kapitálového rozpočtu.

Príloha č. 1 k Záverečnému účtu zahŕňa zámery, komentáre, ciele a vyhodnotenie kvantitatívnych ukazovateľov jednotlivých programov a podprogramov obce.

13. Návrh uznesenia

Obecné zastupiteľstvo

- **berie na vedomie**
správu hlavného kontrolóra a stanovisko k Záverečnému účtu obce za rok 2021.
- **schvaľuje**
 1. Záverečný účet obce a celoročné hospodárenie obce za rok 2021 **bez výhrad**.
 2. Použitie prebytku rozpočtového hospodárenia **na tvorbu Rezervného fondu vo výške 137 464,74 €**.