



Záverečný účet Obce Lomná za rok 2021

Predkladá : Jozef Kresťan, starosta obce
Spracoval: Mgr. Marta Glejtková

V Lomnej dňa 25.05.2022

Návrh záverečného účtu:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 03.06.2022
- zverejnený na webovom sídle obce dňa 03.06.2022

Záverečný účet schválený Obecným zastupiteľstvom v Lomnej dňa 22.06.2022
uznesením č. 10/2022

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. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2021
5. Tvorba a použitie prostriedkov 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 príspevkových organizácií
9. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č.583/2004 Z. z.
10. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti
11. Finančné usporiadanie finančných vzťahov voči:
 - zriadeným a založeným právnickým osobám
 - štátnemu rozpočtu
 - štátnym fondom
 - rozpočtom iných obcí
 - rozpočtom VÚC
12. Hodnotenie plnenia programov obce

Záverečný účet obce za rok 2021

1. Rozpočet obce na rok 2021

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2021. 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 2021 bol zostavený ako vyrovnaný. Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2021.

Rozpočet obce a rozpočtovej organizácie bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 11.12.2020, uznesením č. 30/2020.

Zmeny rozpočtu:

- prvá zmena schválená dňa 26.03.2021 uznesením č. 5/2021
- druhá zmena schválená dňa 18.06.2021 uznesením č. 13/2021
- tretia zmena schválená dňa 24.09.2021 uznesením č. 22/2021
- štvrtá zmena schválená dňa 10.12.2021 uznesením č. 32/2021
- piata zmena rozpočtové opatrenie č. 1/2021 zo dňa 22.12.2021/starosta

Rozpočet obce k 31.12.2021

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene
Príjmy celkom	645 818	731 852
z toho :		
Bežné príjmy	600 171	645 735
Kapitálové príjmy	0	8 200
Finančné príjmy	30 447	57 651
Spolu Obec:	630 618	711 586
Príjmy RO s právnou subjektivitou	15 200	20 020
Finančné príjmy RO s právnou subjektivitou	0	246

Výdavky celkom	645 818	731 852
z toho :		
Bežné výdavky	260 568	293 713
Kapitálové výdavky	48 000	80 640
Finančné výdavky	10 000	6 000
Spolu Obec:	318 568	380 353
Bežné výdavky RO s právnou subjektivitou	327 250	346 499
Kapitálové výdavky RO s právnou subjektivitou	0	5 000
Rozpočtové hospodárenie obce	0	0

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2021

Rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2021	% plnenia
731 852,00	746 254,80	101,97

Z rozpočtovaných celkových príjmov obce 731 852,00 € bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 746 254,80 €, čo predstavuje 101,97 % plnenie.

1. Bežné príjmy

Rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2021	% plnenia
645 735,00	664 512,66	102,91

Z rozpočtovaných bežných príjmov 645 735,00 € bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 664 512,66 €, čo predstavuje 102,91 % plnenie.

a) daňové príjmy

Rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2021	% plnenia
---	-------------------------	-----------

371 256,00	383 684,05	103,35
------------	------------	--------

Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 337 871,00 € z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2022 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 351 380,99 €, čo predstavuje plnenie na 104,00 %.

Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 19 000,00 € bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 18 305,77 €, čo predstavuje plnenie na 96,35 %. Z toho príjmy dane z pozemkov boli 14 996,33 € a príjmy dane zo stavieb 3 309,44 €. K 31.12.2021 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 113,17 EUR.

Daň za psa

Z rozpočtovaných 350,00 € bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 352 €, čo predstavuje plnenie na 117,33%. Za rozpočtový rok bolo zinkasovaných za nedoplatky z minulých rokov 4,00 €. K 31.12.2021 obec eviduje pohľadávky na dani za psa v sume 4,00 €.

Daň za ubytovanie

Z rozpočtovaných 35,00 € bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 40,26 €, čo je plnenie 115,03 %.

Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad

Z rozpočtovaných 14 000,00 € bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 13 605,03 €, čo predstavuje plnenie na 97,18 %. K 31.12.2021 obec eviduje pohľadávky za poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad v sume 392,29 EUR, z toho rok 2019 vo výške 100,00 €, rok 2020 vo výške 82,33 € a rok 2021 vo výške 209,96 €.

b) nedaňové príjmy:

Rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene		Skutočnosť k 31.12.2021	% plnenia
HČ	25 310,00	26 544,97	104,88
PČ MVE	16 000,00	17 296,19	108,10

HLAVNÁ ČINNOSŤ

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 17 600,00 € bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 18 228,77 €, čo je 103,57 % plnenie. Uvedený príjem je z prenajatých budov (bytový dom, KOC) v čiastke 18 168,77 € a z pozemkov 60,00 €. K 31.12.2021 obec eviduje pohľadávky za nájom bytov

v sume 1 328,69 € a za vodné, stočné a elektrinu 2 082,63 €. Sú to hlavne faktúry vystavené za 4. štvrťrok 2021, ktoré sú splatné v januári 2022.

Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Z rozpočtovaných 6 805,00 € bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 7 399,74 €, čo je 108,74 % plnenie.

Administratívne poplatky sú vo výške 1 703,00 € a iné poplatky vo výške 5 696,74 €. Sú to poplatky za vyhlásenie v miestnom rozhlase, stočné a predaj smetných nádob.

Úroky z tuzemských úverov, vkladov

Z rozpočtovaných 5,00 €, bol skutočný príjem vo výške 0,00 €, čo predstavuje 0 % plnenie.

Iné nedaňové príjmy:

Z rozpočtovaných iných nedaňových príjmov 900,00 €, bol skutočný príjem vo výške 916,46 €, čo je 101,83 %. Medzi iné nedaňové príjmy patria príjmy z dobropisov SSE.

PODNIKATEĽSKÁ ČINNOSŤ

Z rozpočtovaných 16 000,00 € bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 17 296,19 €, čo je 108,10 % plnenie. Uvedený príjem predstavuje za predaj elektriny vyrobenej v malej vodnej elektrárni.

c) prijaté granty a transfery

233 169,00	236 987,45	101,64
------------	------------	--------

Z rozpočtovaných grantov a transferov 233 169,00 € bol skutočný príjem vo výške 236 987,45 €, čo predstavuje 101,64 % plnenie.

Poskytovateľ	Suma v EUR	Účel
Okresný úrad Žilina	92,12	Starostlivosť o životné prostredie
Ministerstvo dopravy a výstavby SR	40,61	Miestne komunikácie
Okresný úrad Námestovo	310,20	Register obyvateľstva
Okresný úrad Námestovo	30,80	Register adries
Štatistický úrad SR	3 412,64	Sčítanie domov a bytov
Okresný úrad Námestovo	27 220,00	Covid 19
ÚPSVaR Námestovo	207,88	Projekt „Pomôž svojej obci“ § 54

Dobrovoľná požiarna ochrana SR	3 000,00	Materiálno-technické vybavenie DHZO
Okresný úrad Žilina	181 542,00	Školstvo prenesené kompetencie ZŠ
Okresný úrad Žilina	1 869,00	Vzdelávacie poukazy ZŠ
Okresný úrad Žilina	3 852,00	Výchova a vzdelávanie MŠ
Okresný úrad Žilina	918,00	Učebnice ZŠ
Okresný úrad Žilina	200,00	SZP - deti
Okresný úrad Žilina	2 405,00	Dotácia - špecifiká
Okresný úrad Žilina	500,00	Múdre hranie
ÚPSVaR Námestovo	11 320,80	Stravné pre deti ZŠ s MŠ
ÚPSVaR Námestovo	66,40	Pomoc v HN – školské pomôcky

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

2. Kapitálové príjmy:

Rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2021	% plnenia
8 200,00	8 202,00	100,02

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov 8 200,00 € skutočný príjem vo výške 8 202,00 €, čo predstavuje 100,02 % plnenie.

Príjmy z predaja pozemkov

Z rozpočtovaných príjmov 700,00 € bol skutočný príjem 702,00 €, čo je 100,29 %.

Prijaté kapitálové granty a transfery

Z rozpočtovaných 7 500,00 € bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 7 500,00 €, čo predstavuje 100,00 % plnenie.

Prijaté kapitálové granty a transfery

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Okresný úrad Žilina	5 000,00	konvektomat – školská jedáleň
VÚC Žilina	2 500,00	športové prvky na športovú zónu

3. Príjmové finančné operácie:

Rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2021	% plnenia
57 651,00	53 650,90	93,06

Z rozpočtovaných príjmových finančných operácií 57 651,00 € bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 53 650,90 €, čo predstavuje 93,06 % plnenie.

Prostriedky z rezervného fondu obce predstavujú čiastku 41 000,00 € a prostriedky z predchádzajúcich rokov 12 650,90 €, z toho nevyčerpané FP stravné pre deti ZŠ s MŠ vo výške 2 998,80 €, ZŠ - čítame radi 400,00 €, sčítanie domov 304,90 € a príspevok ÚPSVaR na podporu zamestnávania znevýhodnených osôb 8 947,20 €.

4. Príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

a) Bežné príjmy

Rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2021	% plnenia
20 020,00	19 643,79	98,12

Z rozpočtovaných bežných príjmov 20 020,00 € bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 19 643,79 EUR, čo predstavuje 98,12% plnenie.

Nedaňové príjmy: 19 479,80 €

- príjmy prijaté od rodičov, iných osôb, ktorí majú voči dieťaťu vyživovaciu povinnosť, alebo žiakov na úhradu niektorých nákladov v súlade s osobitnými predpismi v sume 1 579,50 €,
- príjmy prijaté z úhrad stravy – režia vo výške 8 195,38 €,
- príjmy z prenajatých budov, priestorov a objektov /telocvičňa/ vo výške 1 002,00 €,
- príjmy z dobropisov el. energie – 552,14 €,
- príjmy v činnosti – stravovanie potraviny ŠJ - 8 150,78 €.

Prijaté granty a transfery: 163,99 €

- príjmy z grantu UMB – 27,09 €,
- príjmy z ÚPSV a R - dobrovoľnícka práca – 136,90 €.

b) Kapitálové príjmy

Rozpočtová organizácia neprijala žiadne kapitálové príjmy.

c) Príjmové finančné operácie:

Schválený rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2021	% plnenia
246,00	245,45	99,78

V roku 2021 boli použité nevyčerpané prostriedky zo školského stravovania v sume 245,45 €.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2021

Rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2021	% čerpania
731 852,00	723 803,80	98,90

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 731 852,00 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2021 v sume 723 803,80 €, čo predstavuje 98,90 % čerpanie.

1. Bežné výdavky obce

Rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2021	% čerpania
293 713,00	292 978,93	99,75

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 293 713,00 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2021 292 978,93 €, čo predstavuje 99,75 % čerpanie. Z toho:

Funkčná klasifikácia	Oddiel	Rozpočet po zmene	skutočnosť v €	%
Výdavky verejnej správy	0111	154 820	152 731,96	98,65
Finančné a rozpočtové záležitosti	0112	4 480	4 272,65	95,37
Štatistické služby – sčítanie domov, obyv.	0132	3 718	1 646,40	44,28
Iné všeobecné služby – reg. obyv.	0133	341	341,00	100,00
Transakcie verejného dlhu – úroky úver	0170	3 000	2 840,33	94,68
Civilná ochrana	0220	30	31,23	104,10
Ochrana pred požiarmi	0320	6 600	5 226,78	79,19
Výstavba	0443	4 945	4 854,20	98,16
Cestná doprava – miestne komunikácie	0451	13 000	11 461,91	88,17
Nakladanie s odpadmi	0510	19 200	18 972,07	98,81

Nakladenie s odpadovými vodami	0520	4 000	4 196,52	104,91
Ochrana životného prostredia	0530,40,60	92	92,12	100,13
Rozvoj obce	0620	18 568	18 658,08	100,49
Verejné osvetlenie	0640	6 440	5 528,12	85,85
Rozvoj bývania – Bytový dom	0660, 610	1 200	1 130,93	94,24
Ochrana, podpora a rozvoj verejného zdravia	0740	23 080	23 226,90	100,64
Rekreačné a športové služby	0810	6 000	6 096,13	101,60
Kultúrne služby a KOC	0820	7 050	7 058,11	100,12
Vysielacie služby – miestny rozhlas	0830	300	276,61	92,20
Náboženské a iné spoločenské služby	0840	3 740	3 774,06	100,91
Vzdelávanie – záujmové, MŠ	0950,09111	60	60,00	100,00
Vedľajšie služby v školstve - stravné	09603	2 999	2 998,80	99,99
Sociálne zabezpečenie – staroba, iné	1020	50	31,30	62,60
Rodina a deti	1040	1 000	1 000,00	100,00
Podnikateľská činnosť - MVE	0435	15 000	16 472,72	109,82
Spolu bežné výdavky		293 713	292 978,93	99,75

Rozbor významných položiek bežného rozpočtu

Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania - 610

Z rozpočtovaných výdavkov 105 680,00 € bolo skutočné čerpanie k 31.12.2021 v sume 105 326,19 €, čo je 99,67 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, kontrolórky obce a aktivačných pracovníkov prijatých cez ÚPSVaR.

Poistné a príspevok do poisťovní - 620

Z rozpočtovaných výdavkov 41 167,00 € bolo skutočne čerpané 40 982,31 €, čo je 99,55 % čerpanie. Patria sem odvody do sociálnej poisťovne a zdravotnej poisťovne za zamestnancov a pracovníkov pracujúcich na dohodu.

Tovary a služby - 630

Z rozpočtovaných výdavkov 132 306,00 € bolo skutočne čerpané 132 278,22 €, čo je 99,98 % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk OcÚ. Patria tu výdavky na energie, vodu, telekomunikačné a poštové služby, ostatné služby, materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba, nájomné, ostatné tovary a dohody.

Bežné transfery - 640

Z rozpočtovaných výdavkov 11 560,00 € bolo skutočne čerpané 11 551,88 €, čo predstavuje 99,93 % čerpanie. Sú to transfery v rámci VS – spoločný obecný úrad v sume 1 603,10 €, príspevky Združeniu Biela Orava, členské príspevky - RVC, ZMOS, ZMOBO, MAS Biela Orava, Agentúra Sever, transfer TJ Diamond Lomná, príspevok rodičom poskytovaný pri príležitosti narodenia dieťaťa, odstupné.

Splácanie úrokov a ostatné platby súvisiace s úvermi, pôžičkami a návratnými finančnými výpomocami - 650

Z rozpočtovaných výdavkov 3 000,00 € bolo skutočne čerpané 2 840,33 €, čo predstavuje 94,68 % čerpanie.

2. Kapitálové výdavky

Rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2021	% čerpania
80 640	74 335,87	92,18

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 80 640,00 EUR bolo skutočne čerpané 74 335,87 €, čo predstavuje 92,18 % čerpanie.

Medzi položky kapitálového rozpočtu patrí:

a) nákup pozemkov v sume 0,00 €

b) nákup prevádzkových strojov, zariadení, prístrojov, zariadení v sume 4 140,00 €

Bol zakúpený katafalk do smútočnej miestnosti v hodnote 4 140,00 €.

c) prípravná a projektová dokumentácia v sume 0,00 €

d) realizácia stavieb a ich technického zhodnotenia v sume 70 195,87 €

- výstavba šatní a sociálnych zariadení = 23 987,18 €
- stavebné úpravy MŠ 37 944,29
- zariadenie kuchyne MŠ 4 766,40 €
- športové prvky na detské ihrisko Klinkovka 3 498,00 €.

3. Výdavkové finančné operácie

Rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2021	% čerpania
6 000	6 000,00	100,00

Z rozpočtovaných výdavkových finančných operácií 6 000,00 € bolo skutočne čerpané 6 000,00 €, čo predstavuje 100,00 % čerpanie. Patrí tu splátka istiny úveru.

Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou – ZŠ s MŠ Lomná

Bežné výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Schválený rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2021	% plnenia
346 499,00	345 489,00,00	99,71

Funkčná klasifikácia	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť	% plnenia
Základná škola 09121	194 000,00	189 933,00	189 933,29	100,00
Materská škola 09111	67 500,00	75 309,00	75 301,17	99,99
Školský klub detí 0950	13 500,00	15 013,00	15 012,75	100,00
Zariadenie škol. stravovania 0960	47 180,00	50 154,00	50 153,91	100,00
Sociálna pomoc v hm. Núdzi 1070	70,00	67,00	66,40	99,10
Školská jedáleň – potraviny 0960	5 000,00	16 023,00	15 021,48	93,75
Spolu: Školstvo	327 250,00	346 499,00	345 489,00	99,71

Kapitálové výdavky

Schválený rozpočet na rok 2021 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2021	% plnenia
5 000,00	5 000,00	100

Funkčná klasifikácia	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť	% plnenia
Zariadenie škol. stravovania 0960	0,00	5 000,00	5 000,00	100,00
Spolu: Školstvo	0,00	5 000,00	5 000,00	100,00

Bežné a kapitálové výdavky spolu

	Schválený rozpočet	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť	% plnenia
Školstvo spolu	327 250,00	351 499,00	350 489,00	99,71

Rozbor významných položiek bežného rozpočtu

Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania

Z rozpočtovaných výdavkov 201 949,00 € bolo skutočné čerpanie 201 950,07 €, čo je 100,00 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov ZŠ MŠ, ŠKD, ŠJ. Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na úväzky vo fyz. osobách – 13,48.

Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných výdavkov 69 832,00 € bolo skutočne čerpané 69 830,81 €, čo je 100,00 % čerpanie.

Tovary a služby

Z rozpočtovaných výdavkov 67 922,00 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2021 vo výške 66 912,54 €, čo je 98,51 % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk ZŠ, MŠ, ŠKD a ŠJ, ako sú cestovné náhrady, energie, telekomunikačné služby, knihy, výpočtová technika, učebné pomôcky, všeobecný materiál, nákup čistiacich a dezinfekčných prostriedkov ako aj dezinfekcie súvisiace s pandemiou – mydlá, gély, respirátory, rúška, antigénové testy, nákup peliet, uhlia, rutinná a štandardná údržba, údržba a nákup notebookov, výmena vnútorných dverí v ŠJ, vykonanie elektroinštalačných prác v budove MŠ, výmena podlahovej krytiny na poschodí, rekonštrukcia kuchyne ŠJ, výmena obkladov, nákup detských postieľok pre deti MŠ, nákup hojdačky do dvora MŠ, stravné, poistné, ostatné tovary a služby.

Bežné transfery

Z rozpočtovaných výdavkov 6 796,00 € bolo skutočne čerpané 6 795,58 €, čo predstavuje 99,99 % čerpanie. Patria sem nemocenské dávky zamestnancov a vyplatené odstupné.

Čerpanie jednotlivých rozpočtových položiek rozpočtu tvorí prílohu č. 2. k záverečnému účtu.

4. Prebytok/schodok rozpočtového hospodárenia za rok 2021

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2021 v EUR
Bežné príjmy spolu	684 156,45
z toho : bežné príjmy obce	664 512,66
bežné príjmy RO	19 643,79
Bežné výdavky spolu	638 467,93
z toho : bežné výdavky obce	292 978,93
bežné výdavky RO	345 489,00
Bežný rozpočet	45 688,52
Kapitálové príjmy spolu	8 202,00
z toho : kapitálové príjmy obce	8 202,00
kapitálové príjmy RO	0,00
Kapitálové výdavky spolu	79 335,87
z toho : kapitálové výdavky obce	74 335,87
kapitálové výdavky RO	5 000,00

<i>Kapitálový rozpočet</i>	-71 133,87
<i>Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu</i>	-25 445,35
<i>Vylúčenie z prebytku /Úprava schodku HČ</i>	8 026,288
<i>Vylúčenie z prebytku /Úprava schodku PČ</i>	823,477
<i>Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu</i>	-34 295,10
Príjmové finančné operácie obce s výnimkou cudzích prostriedkov	53 650,90
Príjmové finančné operácie RO	245,45
Výdavkové finančné operácie s výnimkou cudzích prostriedkov	6 000,00
Výdavkové finančné operácie RO	0,00
<i>Rozdiel finančných operácií</i>	47 896,35
PRÍJMY SPOLU	746 254,80
VÝDAVKY SPOLU	723 803,80
<i>Hospodárenie obce</i>	22 451,00
<i>Vylúčenie z prebytku/Úprava schodku HČ</i>	8 026,28
<i>Vylúčenie z prebytku/Úprava schodku PČ (doplňkový zdroj financovania HČ, zdroj financovania PČ)</i>	823,47
<i>Upravené hospodárenie obce</i>	13 601,25

Obec dosiahla prebytkový bežný rozpočet vo výške 45 688,52 € a schodkový kapitálový rozpočet vo výške -71 133,87 €. **Súhrnná bilancia bežného a kapitálového rozpočtu obce za rok 2021 je schodok vo výške 25 445,35 EUR.**

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 finančné prostriedky vo výške 8 849,75 EUR:**

- a) nevyčerpané prostriedky **zo ŠR** účelovo určené na **bežné výdavky** poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku v sume **6 006,14 EUR**, a to na :
 - sčítanie obyvateľov v sume 2 071,14 €
 - stravné pre deti v hmotnej núdzi v sume 3 935,00 EUR

- 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 **510,10 EUR, (RO)**
- 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 **1 510,04 EUR,**
- d) nevyčerpané prostriedky **z podnikateľskej činnosti ako zdroj financovania podnikateľskej činnosti** podľa zákona č.583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v sume **823,47 EUR.**

Výsledok rozpočtového hospodárenia za rok 2021 bežného a kapitálového rozpočtu po vylúčení nepoužitých účelovo určených finančných prostriedkov, je schodok vo výške -34 295,10 €.

Tento schodok bo v priebehu roka pokrytý použitím prostriedkov z rezervného fondu, ktoré boli zapojené do rozpočtu cez príjmové finančné operácie. Výsledok hospodárenia vrátane finančných operácií, po vylúčení účelovo určených nepoužitých finančných prostriedkov, je prebytok vo výške 13 601,25 €.

Na základe vyššie uvedených skutočností je navrhnuté upravený prebytok finančného hospodárenia za rok 2021 vo výške 13 601,25 € použiť na tvorbu rezervného fondu.

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 1.1.2021	19 966,20

Prírastky - z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok	26 720,25
- z rozdielu medzi výnosmi a nákladmi z podnikateľskej činnosti po zdanení	3 979,79
- z finančných operácií	0
Úbytky - použitie rezervného fondu :	41 000,00
- krytie schodku rozpočtu	0
- ostatné úbytky	0
KZ k 31.12.2021	9 666,24

Sociálny fond

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

Sociálny fond	Suma v EUR
ZS k 1.1.2021	211,89
Prírastky - povinný prídel - 1,05 %	965,54
- ostatné prírastky	
Úbytky - stravovanie	425,10
- regeneráciu PS, dopravu	
- dopravné	
- ostatné úbytky	537,20
KZ k 31.12.2021	215,13

Fond prevádzky, údržby a opráv

Obec vytvára fond prevádzky, údržby a opráv v zmysle ustanovenia § 18 zákona č.443/2010 Z. z. v z. n. p. O použití fondu prevádzky, údržby a opráv rozhoduje obecné zastupiteľstvo.

Fond prevádzky, údržby a opráv	Suma v EUR
ZS k 1.1.2021	6 040,16
Prírastky - z dohodnutého nájomného vo výške 0,5 % nákladov na obstaranie nájomného bytu	1 510,04

Úbytky - použitie fondu : na opravu	
KZ k 31.12.2021	7 550,20

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2021

AKTÍVA

Názov	KZ k 31.12.2021 v EUR	KZ k 31.12.2020 v EUR
Majetok spolu	2 031 345,72	2 076 932,83
Neobežný majetok spolu	1 718 438,97	1 729 200,32
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok		
Dlhodobý hmotný majetok	1 611 508,08	1 622 269,43
Dlhodobý finančný majetok	106 930,89	106 930,89
Obežný majetok spolu	311 112,14	346 082,97
z toho :		
Zásoby	359,59	119,11
Zúčtovanie medzi subjektami VS	264 073,79	265 867,79
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky	7 484,41	9 891,10
Finančné účty	39 194,35	70 204,97
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.		
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.		
Časové rozlíšenie	1 794,61	1 649,54

PASÍVA

Názov	ZS k 31.12. 2021 v EUR	KS k 31.12.2020 v EUR
-------	------------------------	-----------------------

Vlastné imanie a záväzky spolu	2 031 345,72	2 076 932,83
Vlastné imanie	559 682,48	536 044,92
z toho :		
Fondy		
Výsledok hospodárenia	559 682,48	536 044,92
Záväzky	191 069,76	205 050,57
z toho :		
Rezervy	2 040,00	2 040,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	6 006,14	12 650,90
Dlhodobé záväzky	139,64	245,99
Krátkodobé záväzky	15 891,49	17 121,19
Bankové úvery a výpomoci	166 992,49	172 992,49
Časové rozlíšenie	1 280 593,48	1 335 837,34

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2021

Stav záväzkov k 31.12.2021

Druh záväzku	Záväzky celkom k 31.12.2021 v EUR	z toho v lehote splatnosti	z toho po lehote splatnosti
Druh záväzkov voči:			
- dodávateľom	4 299,25	4 299,25	
- zamestnancom	6 389,36	6 389,36	
- poisťovniam	4 200,97	4 200,97	
- daňovému úradu	1 141,55	1 141,55	
- štátnemu rozpočtu	6 006,14	6 006,14	
- bankám	166 992,49	166 992,49	
- štátnym fondom	0,00	0,00	
- ostatné záväzky	2 040,00	2 040,00	
Záväzky spolu k 31.12.2021	191 069,76	191 069,76	0,00

Stav úverov k 31.12.2021

Veriteľ	Účel	Výška poskytnutého úveru	Ročná splátka istiny za rok 2021	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2021	Splatnosť úveru
Prima banka	PD Súbor stavieb pri PÚ – MK	15 000,00	500,00	0,00	02/2021
Prima banka	Investičné akcie – kontokorentný úver	215 000,00	5 500,00	148 584,49	08/2028
	Spolu		6 000,00	148 584,49	

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 ročných 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	644 382,02
- skutočné bežné príjmy RO	23 879,36
Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2020	668 261,38
Celková suma dlhu obce k 31.12.2021:	
- zostatok istiny z bankových úverov	148 584,49
- zostatok istiny z návratných finančných výpomocí	18 408,00
Spolu celková suma dlhu obce k 31.12.2021	166 992,49
Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky:	

- z úverov zo ŠFRB obecné nájomné byty	
Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce	0
Spolu upravená celková suma dlhu obce k 31.12.2021	166 992,49

Zostatok istiny k 31.12.2021	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2020	§ 17 ods.6 písm. a)
166 992,49	668 261,38	24,99 %

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	644 382,02
- skutočné bežné príjmy RO	23 879,36
Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2020	668 261,38
Bežné príjmy obce a RO znížené o:	
- dotácie na prenesený výkon štátnej správy obec	465,09
- dotácie na prenesený výkon štátnej správy RO	187 822,00
- dotácie zo ŠR	10 200,62
- dotácie z MF SR	2 867,84
- príjmy z náhradnej výsadby drevín	0,00
- účelovo určené peňažné transfery	9 491,74
- dotácie UPSVaR	14 547,75
- dotácie z Eurofondov	0,00
- dotácie z VÚC, ost. subj. VS	0,00
- dotácie, granty RO	20 201,38
Spolu bežné príjmy obce a RO znížené k 31.12.2020	235 596,42
Spolu upravené bežné príjmy k 31.12.2020	432 664,96
Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2021 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia:	
- 821005	500,00
- 821010	5 500,00
- 651002	2 840,33
Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2018**	8 840,33

Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2021**	Skutočné upravené bežné príjmy k 31.12.2020*	§ 17 ods.6 písm. b)
8 840,33	432 664,96	2,04 %

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

8. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií

Obec nie je zriaďovateľom príspevkových organizácií.

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 so VZN č. 2/2009 o dotáciách právnickým osobám, fyzickým osobám – podnikateľom, na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel. K 31.12.2021 boli vyúčtované všetky poskytnuté dotácie.

Žiadateľ dotácie Účelové určenie dotácie : uviesť - bežné výdavky na - kapitálové výdavky na - 1 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Telovýchovná jednota DIAMOND Lomná	4 000,00	4 000,00	0

10. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti

Obec podniká na základe Oprávnenia podnikat' v elektroenergetike, vydané Úrad pre reguláciu sieťových odvetví Bratislava, číslo 3794-2008-BA/077 zo dňa 11.12.2008.

Predmetom podnikania je: výroba a dodávka elektriny vyrobenej z obnoviteľných zdrojov výrobným zariadením s celkový inštalovaným výkonom do 1 MW v malých vodných elektrárnach.

V roku 2021 obec dosiahla v podnikateľskej činnosti:

Celkové výnosy	17 458,89 EUR
Celkové náklady	16 896,51 EUR
Výsledok hospodárenia pred zdanením	562,38 €
Splatná daň z príjmov	84,36 €
Výsledok hospodárenia po zdanení – zisk	478,02 €.

1. Výnosy - popis a výška významných položiek výnosov

Popis /číslo účtu a názov/	Suma k 31.12.2021
a) tržby za vlastné výkony a tovar	17 458,89
602 - Tržby z predaja služieb	17 458,89
- predaj elektriny MVE	13 449,62
- vlastná spotreba verejné osvetlenie	4 009,27

Výnosy z predaja energie sa použili na prevádzkové náklady malej vodnej elektrárne.

2. Náklady - popis a výška významných položiek nákladov výdavky – zdôvodnenie zmien

Popis /číslo účtu a názov/	Suma k 31.12.2021
a) spotrebované nákupy	7 579,79
501 - Spotreba materiálu – olej do turbíny, PHM, drevo, farba, kompresor	5 231,77
502 - Spotreba energie	2 348,02
b) služby	4 714,43
511 - Opravy a udržiavanie – elektroinštalačné práce, sieťová ochrana, servisné práce, nákladka odvoz naplavenej zeminy	4 508,10
518 - Ostatné služby, telefón, hlásenie porúch	206,33
c) osobné náklady	2 419,20
521 - Mzdové náklady – dohoda o PČ-40 hodín mes.	2 400,00
524 - Zákonné sociálne náklady – odvody do ZP a SP	19,20
d) odpisy - odpis budovy MVE /551 - z vl.zdrojov/	1 151,01
e) finančné náklady	1 032,08
568 - Ostatné finančné náklady – poistenie budovy 946,28 €, bankové poplatky účet 85,80 €-	1 032,08
Spolu náklady	16 896,51

V zmysle Výnosu Úradu pre reguláciu sieťových odvetví ktorým sa ustanovuje rozsah cenovej regulácie v sieťových odvetviach a spôsob jej vykonávania bola stanovená rozhodnutím ÚRSO cena za 1 MWh 91,63 € na obdobie od roku 2014 do 31.12.2023. Pre rok 2021 bola uzatvorená Zmluva o dodávke elektriny uzatvorená zo dňa 13.12.2019, Slovenský plynárenský priemysel, a.s. Bratislava.

V roku 2021 bolo vyrobené 191,87 elektriny z obnoviteľných zdrojov energie,

2020 = 200,41 MWh.

11. Finančné usporiadanie vzťahov voči

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

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.

a) Finančné usporiadanie voči zriadeným a založeným právnickým osobám

Prostriedky zriaďovateľa, vlastné prostriedky RO

Rozpočtová organizácia Základná škola s materskou školou	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Spolu originálne kompetencie	138 099,34	138 091,00	8,34
z toho: A. Bežné výdavky			
A. Bežné výdavky	138 099,34	138 091,00	8,34
z toho: školský klub	15 012,75	15 012,75	0,00
školská jedáleň	49 848,46	49 848,46	0,00
telocvičňa	2 389,61	2 389,61	0,00
materská škola	70 848,52	70 840,18	8,34
B. Kapitálové výdavky - MŠ	5 000,00	5 000,00	0,00

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 -
A. Prenesené kompetencie spolu. Bežné výd.	191 686,00	191 686,00	0,00
z toho:			
a) normatívne výdavky: spolu	182 002,00	182 002,00	0,00
z toho: osobné náklady	160 760,05	160 760,05	0,00
prevádzkové náklady	21 241,95	21 241,95	0,00
b) nenormatívne výdavky: spolu	9 284,00	9 284,00	0,00
z toho: vzdelávacie poukazy	1 869,00	1 869,00	0,00
Príspevok pre žiakov zo SZP	200,00	200,00	0,00
ZŠ špecifiká	1 945,00	1 945,00	
učebnice	918,00	918,00	0,00
Múdre hranie	500,00	500,00	
príspevok pre MŠ	3 852,00	3 852,00	0,00
B. ÚPSVaR - dotácie	20 167,09	20 167,09	3 935,00
z toho: plnenie školských povinností dieťaťa	66,40	66,40	0
dobrovoľnícka práca	136,90	136,90	0
dotácia na stravné pre deti	11 320,80	7 385,80	3 935,00

b) Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ - 1 -	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : - bežné výdavky - 2 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 3 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 4 -	Rozdiel (stĺ.3 - stĺ.4) - 5 -
	Bežné transfery:			
Poskytovateľ	Starostlivosť o životné prostredie	92,12	92,12	0
Okresný úrad Žilina	Miestne komunikácie	40,61	40,61	0
Ministerstvo dopravy a výstavby SR	Register obyvateľstva	310,20	310,20	0 0
Okresný úrad Námestovo	Register adries	30,80	30,80	0
Okresný úrad Námestovo	Sčítanie domov a bytov	3412,64	1 646,40	2 071,14
Štatistický úrad SR	Covid 19	27 220,00	27 220,0 0	0
Okresný úrad Námestovo	Projekt „Pomôž svojej obci“ § 54	207,88	207,88	0
ÚPSVaR Námestovo	Materiálno-technické vybavenie DHZO	3 000,00	3 000,00	
ÚPSVaR Námestovo	Pomoc v HN – školské pomôcky	66,40	66,40	0
Dobrovoľná požiarna ochrana SR	Školstvo prenesené kompetencie ZŠ	181 542,0 0	181 542, 0	0
Okresný úrad Žilina	Vzdelávacie poukazy ZŠ	1 869,00	1 869,00	0
Okresný úrad Žilina	Výchova a vzdelávanie MŠ	3 852,00	3 852,00	0
Okresný úrad Žilina	Učebnice ZŠ	918,00	918,00	0
Okresný úrad Žilina	SZP - deti	200,00	200,00	0
Okresný úrad Žilina	Dotácia - špecifiká	2 405,00	2 405,00	0
Okresný úrad Žilina	Múdre hranie	500,00	500,00	0

Okresný úrad Žilina	Stravné pre deti ZŠ s MŠ	11 320,80	7 385,80	3 935,00
---------------------	--------------------------	-----------	----------	----------

c) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

Obec neuzatvorila v roku 2020 žiadnu zmluvu so štátnymi fondmi.

d) Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí

Obec	Suma <u>poskytnutých</u> finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Obec Zákamenné – príspevok SOÚ	1 603,10	1 293,20	309,90
Obec	Suma <u>prijatých</u> finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
-	0	0	0

e) Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

Poskytovateľ	Suma <u>poskytnutých</u> finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
VÚC Žilina	2 500,00	2 500,00	0

Poskytovateľ	Suma <u>prijatých</u> finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
	0	0	0

12. Hodnotenie plnenia programov obce - Hodnotiaca správa k plneniu programového rozpočtu

Obec má schválený rozpočet bez programové struktúry.