

ZÁVEREČNÝ ÚČET

OBCE TVAROŽNÁ

A ROZPOČTOVÉ HOSPODÁRENIE

ZA ROK 2020

Predkladá: Ing. Mathiová

Spracoval: Ing. Pirhalová

V Tvarožnej, dňa 23.4.2021

Návrh záverečného účtu: - vyvesený na úradnej tabuli dňa: 17.5.2021

- zverejnený na webovom sídle obce dňa: 17.5.2021

Záverečný účet schválený OZ v Tvarožnej, dňa 9.6.2021 uznesením č. 13/2021

Záverečný účet: - vyvesený na úradnej tabuli dňa: 24.6.2021

- zverejnený na webovom sídle obce dňa: 24.6.2021

Záverečný účet obce za rok 2020 obsahuje:

A. Údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10ods.3 v súlade s rozpočt. klasifikáciou

   1. Rozbor plnenia príjmov za rok 2020
   2. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2020
   3. Výsledok rozpočtového hospodárenia za rok 2020
   4. Tvorba a použitie prostriedkov rezervného a sociálneho fondu
   5. Stav finančných prostriedkov na účtoch v banke
   6. Finančné usporiadanie vzťahov k 31.12.2020

B. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2020

C. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2020

D. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií v ich pôsobnosti

E. Prehľad o poskytnutých dotáciách podľa jednotlivých príjemcov

F. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti

G. Hodnotenie plnenia programov obce

Návrh uznesenia

A. Údaje o plnení rozpočtu v členení podľa § 10 ods.3 v súlade s rozpočt. klasifikáciou

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce Tvarožná bol rozpočet obce na rok 2020. Obec na rok 2020 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 2020 bol zostavený ako vyrovnaný. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako schodkový.

V zmysle zákona 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov majú obce povinnosť po skončení rozpočtového roka zostaviť záverečný účet.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2020. Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 4.12.2019, uznesením č. 38/2019.

Rozpočet bol zmenený trikrát :

- prvá zmena schválená dňa 3.6.2020, uznesením č. 7/2020
- druhá zmena schválená dňa 9.12.2020, uznesením č. 13/2020
- tretia zmena schválená dňa 9.12.2020, uznesením č. 14/2020.
-

Po poslednej zmene bol rozpočet nasledovný :

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene
Príjmy celkom	**626 226**	**651 429**
z toho: Bežné príjmy	481 526	489 963
Kapitálové príjmy	55 100	55 100
Finančné príjmy	89 600	106 366
Výdavky celkom	**626 226**	**651 429**
z toho: Bežné výdavky	460 659	468 806
Kapitálové výdavky	117 600	118 890
Finančné výdavky	47 967	63 733
Rozpočtové hospodárenie obce	**0**	**0**

1. Rozbor plnenia príjmov za rok 2020 v €

Výška príjmov v roku 2020 bola ovplyvnená v dôsledku pandémie ochorenia COVID-19.

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
651 429	574 438	88 %

Z rozpočtovaných celkových príjmov 651 429 € bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 574 438 €, čo predstavuje 88 % plnenie.

1.1. Bežné príjmy

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
489 963	477 958	98 %

Z rozpočtovaných bežných príjmov 489 963 € bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 477 958 €, čo predstavuje 98 % plnenie.

1.1.1 Bežné príjmy - daňové príjmy :

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
314 820	320 599	102 %

a) Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 281 084 € z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2020 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 285 734 €, čo predstavuje plnenie na 102 %.

V roku 2020 výška výnosu dane z prímov bola ovplyvnená v dôsledku pandémie ochorenia COVID-19 bola krátená o 5,2 % čo predstavuje sumu 15 766 €.

b) Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 19 600 € bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 20 395 €, čo predstavuje 104 % plnenie. Príjmy z dane z pozemkov boli v sume 14 916 €, z dane zo stavieb v sume 5 479 €. Za rozpočtový rok bolo zinkasovaných 19 972 €, za nedoplatky z minulých rokov 423 €. K 31.12.2020 obec eviduje pohľadávky voči občanom na dani z nehnuteľnosti v sume 520 €.

c) Daň za psa

Z rozpočtovaných 380 € bol skutočný príjem 376 €, čo predstavuje plnenie na 99 %. K 31.12.2020 obec eviduje pohľadávky na dani za psa v sume 47 €.

d) Daň za nevýherné hracie prístroje

Položka bola rozpočtovaná v sume 36 €. Plnenie k 31.12.2020 bolo v sume 36 €. K 31.12.2020 obec neeviduje žiadnu pohľadávku.

e) Daň za užívanie verejného priestranstva

Rozpočet bol v sume 100 €, skutočnosť 105 €, čo predstavuje plnenie na 105 %.

f) Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad

Položka bola rozpočtovaná v sume 13 550 €. Plnenie k 31.12.2020 bolo v sume 13 873 €, čo predstavuje plnenie na 102 %. Obec eviduje k 31.12.2020 nedoplatok na poplatku za komunálny odpad a drobný stavebný odpad v sume 6 644 €, z toho za rok 2008 v sume 55 €, rok 2009 v sume 83 €, rok 2010 v sume 135 €, rok 2011 v sume 132 €, za rok 2012 v sume 345 €, za rok 2013 v sume 364 €, za rok 2014 v sume 530 €, za rok 2015 v sume 617 €, za rok 2016 v sume 620 €, za rok 2017 v sume 643 €, za rok 2018 v sume 862 €, za rok 2019 v sume 696 €, za rok 2020 v sume 1 525 a na sankčnom úroku v sume 37 €.

g) Daň za ubytovanie

Položka bola rozpočtovaná v sume 70 €. Plnenie k 31.12.2020 bolo v sume 80 €. K 31.12.2020 obec eviduje pohľadávku na dani za ubytovanie vo výške 42 €.

1.1.2 Bežné príjmy - nedaňové príjmy :

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
87 820	73 233	83 %

a) Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných príjmov 1 120 € bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 1 111 €, čo je 99 % plnenie. Ide o príjem z prenajatých pozemkov v sume 687 €, príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov v sume 290 € (sála – 190 €, nebytové priestory – 100 €), a príjmy z požičania inventáru v sume 4 €. Nulové plnenie bolo na položke prenájom – Tekovské Lužany. Nerozpočtovanou položkou bol príjem z dividend, ktorý predstavoval sumu 130 €.

b) Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Z rozpočtovaných 85 700 € bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 67 425 €, čo je 79 % plnenie. Časť príjmov tvoria správne poplatky za stavebné konanie v sume 623 €, správne poplatky za overenie v sume 556 €, správny poplatok za potvrdenie v sume 105 €, poplatok za rybárske lístky 68 €, príjem za elektrickú energiu a plyn v sume 2 383 €, príjem za reláciu v MR v sume 50 €, cintorínsky poplatok 460 €, poplatok za vjazd na cintorín v sume 20 €, príjem za rozbitý riad 2 €, poplatok za MŠ v sume 1 640 €, za ŠkK v sume 268 €, príjem za stravné v sume 2 526 €, príjem za elektrickú prípojku 1 786 €, príjem za réžiu v ŠkJ v sume 988 €, príjem za potraviny v ŠkJ v sume 4 513 €, príjem za drevnú hmotu – VČ v sume 40 414 €, poplatky za odstrel 80 €, príjem z predaja diviny 190 €, príjem z predaja prebytočného hnuteľného majetku vo výške 350 € a príjem za projektovú dokumentáciu vo výške 567 €. Príjmy za vypúšťanie odpadových vôd boli rozpočtované v sume 10 000 €, čerpanie v roku 2020 bolo v sume 9 836 €.

K 31.12.2020 obec eviduje pohľadávky na stočnom v sume 7 592 €, pohľadávky za elektrické prípojky v sume 1 219 €, za elektrickú energiu v sume 2 371 € a pohľadávku za drevnú hmotu – VČ vo výške 189 € .

c) Úroky z vkladov

Úroky z vkladov neboli rozpočtované a príjem k 31.12.2020 bol 4 €.

d) Iné nedaňové príjmy

Z rozpočtovaných 1 000 € bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 4 692 €. Medzi iné nedaňové príjmy patrí príjem z dobropisov v sume 4 647 €, príjem z vratiek ZP 7 €, nadmerný odpočet 38 €.

1.1.3 Bežné príjmy – granty a transféry :

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
87 323	84 126	96 %

Z rozpočtovaných grantov a transferov 87 323 € bol skutočný príjem vo výške 84 126 €, čo predstavuje 96 % plnenie.

Obec prijala nasledovné granty a transfery:

P.č.	Poskytovateľ	Suma v €	Účel
1.	DPO SR, Bratislava	3 000,-	Materiálno-tech. vybavenie DHZO
2.	Obvodný úrad Kežmarok	238,-	Dotácia - REGOB
3.	Obvodný úrad Kežmarok	24,-	Dotácia –Register adries
4.	Krajský školský úrad	900,-	Dotácia – škola v prírode
5.	Krajský školský úrad	64 630,-	Školstvo - bežné výdavky
6.	Krajský školský úrad	621,-	Školstvo – vzdelávacie poukazy
7.	Krajský školský úrad	680,-	Školstvo – príspevok na učebnice
8.	Krajský školský úrad	1 689,-	Školstvo – MŠ predšk. výchova
9.	ÚPSVaR Kežmarok	5 218,-	Dotácia – strava pre deti v HN
10.	Okresný úrad ŽP	68,-	Agenda životného prostredia
11.	Minist. dopravy a výstavby SR	31,-	Dotácia na úseku poz. komunikácií
12.	ÚPSVaR Kežmarok	323,-	Prídavky na dieťa
13.	Obvodný úrad Kežmarok	1 101,-	Voľby
14.	Štatisticky úrad SR, Bratislava	1 788,-	Sčítanie ľudu
15.	Lunys, Poprad	16,-	Dar –školské ovocie

V roku 2020 obec prijala nasledovné granty a transfery v súvislosti s pandémiou ochorenia COVID – 19:

P.č.	Poskytovateľ	Suma v €	Účel
1.	Okresný úrad, Kežmarok	1 739,-	Mimoriadna situácia COVID-19
2.	Okresný úrad, Kežmarok	2 060,-	Dotácia - REGOB

Prijaté granty a transfery boli účelovo určené na bežné výdavky a boli použité v súlade s ich účelom.

1.2 Kapitálové príjmy :

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
55 100	1	0 %

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov v sume 55 100 € bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 1 €, čo predstavuje 0 % plnenie.

a) Príjem z predaja pozemkov a nehmotných aktív

Príjem z predaja pozemkov bol rozpočtovaný vo výške 100 €. Skutočný príjem k 31.12.2020 bol v sume 1,40 €, čo predstavuje 1 % plnenie. Predaj pozemku bol na zákl. uzn. č. 10/2020 - Ing. Mezeš P. Obec eviduje k 31.12. 2020 nedoplatok z predaja pozemkov vo výške 827 € (Gutová Mária vo výške 127 € a Bednár Radoslav vo výške 700 €).

b) Granty a transfery

Z rozpočtovaných 55 000 € (40 000 €- chodník dolný koniec, 15 000 € - revitalizácia verejného priestranstva) bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 0 €, čo predstavuje 0 % plnenie.

1.3 Príjmové finančné operácie :

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
106 366	96 478	91 %

Z rozpočtovaných príjmových finančných operácií 106 366 € bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 96 478 €, čo predstavuje 91 % plnenie.

V roku 2020 bol prijatý bankový úver v sume 42 788 €, schválený obecným zastupiteľstvom dňa 21.7.2020, uznesením č. 8/2020, ktorý bol použitý na financovanie projektu: Výstavba chodníkov v obci Tvarožná – dolný koniec.
V roku 2020 bola prijatá návratná finančná výpomoc z MF SR zo štátnych finančných aktív na výkon samosprávnych funkcií z dôvodu kompenzácie výpadku dane z príjmov FO v roku 2020 v dôsledku pandémie ochorenia COVID-19 v sume 15 766 € schválená obecným zastupiteľstvom dňa 21.10.2020, uznesením č. 11/2020.

Obecným zastupiteľstvom bolo schválené použitie rezervného fondu v sume 15 000 € na kapitálové výdavky - miestne komunikácie –nová IBV v sume 15 000 €.

V roku 2020 boli použité:

- nevyčerpané prostriedky zo ŠR, ktoré boli účelovo určené na kapitálové výdavky- výstavba chodníka do centra obce , poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku v sume 17 000 €.
- nevyčerpané prostriedky zo ŠR, ktoré boli účelovo určené na bežné výdavky- stravné pre deti v hmotnej núdzi , poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku v sume 999,60 €
- nevyčerpané prostriedky zo školského stravovania v sume 1 221,50 €
- nevyčerpané prostriedky z podnikateľskej činnosti v sume 3 702,88 €

v súlade so zákonom č. 583/2004 Z.z.

2. Rozbor plnenia výdavkov za rok 2020 v €

Výška výdavkov v roku 2020 bola ovplyvnená v dôsledku pandémie ochorenia COVID-19.

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
651 429	530 701	81 %

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 651 429 € bolo skutočné čerpané k 31.12.2020 v sume 530 701 €, čo predstavuje 81 % čerpanie.

2.1 Bežné výdavky : (viď príloha č.1)

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
468 806	416 991	89 %

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 468 806 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 416 991 €, čo predstavuje 89 % čerpanie.

Z toho:

Funkčná klasifikácia	Rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Výdavky verejnej správy	102 694	99 758	97 %
Finančná a rozpočtová oblasť	1 900	1 658	87 %
Štatistické služby	1 788	1 788	100 %
Všeobecné verejné služby	1 101	1 101	100 %
Transakcie verejného dlhu	1 840	711	39 %
Civilná ochrana	7 225	6 369	88 %
Ochrana pred požiarmi	8 500	8 266	97 %
Lesníctvo - VČ	58 771	49 147	84 %
Výstavba - Regenerácia centra obce	336	338	100 %
Cestná doprava	2 700	1 637	61 %
Komunikácie	2 100	761	36 %
Cestovný ruch	250	320	128 %
Nakladanie s odpadmi TKO	23 000	20 345	88 %
Nakladanie s odpadovými vodami	29 000	27 498	95 %
Ochrana životného prostredia	230	237	103 %
Rozvoj obcí	4 735	4 198	89 %
Zásobovanie vodou	1 400	646	46 %
Verejné osvetlenie	6 000	5 620	94 %
Knižnica	1 620	1 543	95 %
Vysielacie a vydavateľské služby	335	334	100 %
Cintorín	5 000	1 430	29 %
Vzdelávanie - predškolská výchova	77 363	70 049	91 %
Vzdelávanie - základné vzdelanie	73 230	71 911	98 %
Vzdelávanie - ŠkK	12 858	12 024	94 %
Vzdelávanie - školské stravovanie	28 965	27 490	95 %
Vzdelávanie -CVČ	10 109	412	4 %
Dávky soc. pomoci	5 756	1 400	24 %
Spolu	**468 806**	**416 991**	**89 %**

Rozbor významných položiek bežného rozpočtu:

a) Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania

Z rozpočtovaných 187 105 € bolo skutočné čerpanie k 31.12.2020 v sume 182 874 €, čo je 98 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, mzdy Chránenej dielne, podnikateľskej činnosti, pracovníkov MŠ, ZŠ, ŠkJ a ŠkK.

b) Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných 69 800 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 64 797 €, čo je 93 % čerpanie. Sú tu zahrnuté odvody poistného za zamestnávateľa z miezd a dohôd pracovníkov.

c) Tovary a služby

Z rozpočtovaných 197 002 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 165 291 €, čo je 84 % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk OcÚ, ako sú cestovné náhrady, energie, materiál, rutinná a štandardná údržba, nájomné a ostatné tovary a služby.

d) Bežné transfery

Z rozpočtovaných 13 059 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 v sume 3 317 €, čo predstavuje 25 % čerpanie. Patria sem členské príspevky, príspevok stavebnému úradu, príspevok CVČ a náhrada príjmu pri DPN.

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

Z rozpočtovaných 1 840 € bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2020 v sume 711 €, čo predstavuje 39 % čerpanie.

2.2 Kapitálové výdavky : (viď príloha č. 1)

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
118 890	89 978	76

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 118 890 € bolo skutočné čerpanie k 31.12.2020 v sume 89 978 €, čo predstavuje 76 % čerpanie.

Z toho:

Funkčná klasifikácia	rozpočet	skutočnosť	% plnenia
Výdavky verejnej správy	930	929	100 %
Cestná doprava	98 300	84 454	86 %
Rozvoj obcí	15 000	0	0 %
Zásobovanie vodou	1 800	1 800	100 %
Verejné osvetlenie	2 500	2 436	97 %
Vzdelávanie – školské stravovanie	360	359	100 %
Spolu	**118 890**	**89 979**	**76 %**

Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:

a) Výdavky verejnej správy

Táto položka zahŕňa výdavky za nákup kopírky.

b) Cestná doprava

Táto položka zahŕňa výdavky na zmenu projektovej dokumentácie a realizáciu nových stavieb – chodník dolný koniec vo výške 62 400 € , a taktiež doplatok za vybudovanie miestnych komunikácii – nová IBV vo výške 22 054 €, ktoré boli fakturované v roku 2019 firmou JUNO DS, s.r.o., Stará Ľubovňa.

c) Rozvoj obcí

Táto položka bola rozpočtovaná v sume 15 000 €, ale čerpanie bolo nulové.

d) Zásobovanie vodou

Táto položka zahŕňa výdavky na vybudovanie vodovodných prípojok.

e) Verejné osvetlenie

Táto položka zahŕňa výdavky na vybudovanie verejného osvetlenia – IBV Belňa.

f) Vzdelávanie – školské stravovanie

Táto položka zahŕňa nákup drobného hmotného majetku – chladnička ŠkJ.

2.3 Výdavkové finančné operácie : (viď príloha č. 1)

Schválený rozpočet na rok 2020 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
63 733	23 733	37 %

Z rozpočtovaných výdavkových finančných operácií 63 733 € na splácanie istiny z prijatých úverov bolo skutočné čerpanie k 31.12.2020 v sume 23 733 € čo predstavuje 37% čerpanie.
Finančné prostriedky sa skladajú z prostriedkov:

- Z vlastných prostriedkov vo výške 4 956 € (mesačná splátka vo výške 413€ x 12mes.)
- Z vlastných prostriedkov vo výške 3 011 € (mesačná splátka vo výške 376,39 x 8 mes.
- Z prostriedkov návratnej finančnej výpomoci poskytnutej MF SR vo výške 15 766 €.

3. Výsledok rozpočtového hospodárenia za rok 2020

V zmysle zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov podľa §2 písm. b) a c) a § 10 ods. 3 písm. a) a b) sa výsledok hospodárenia obce zisťuje ako rozdiel medzi príjmami a výdavkami rozpočtu obce, ktorý vykazuje prebytok alebo schodok rozpočtu obce. Súčasťou príjmov a výdavkov nie sú finančné operácie, sú však súčasťou rozpočtu obce a ich prebytkom sa vykrýva schodok rozpočtu.

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2020
Bežné príjmy spolu	477 957,90
Bežné výdavky spolu	416 990,68
Bežný rozpočet	***60 967,22***
Kapitálové príjmy spolu	1,40
Kapitálové výdavky spolu	89 977,98
Kapitálový rozpočet	***-89 976,58***
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	**-29 009,36**
Vylúčenie z prebytku	1 413,60
Vylúčenie z prebytku ŠkJ	1 254,21
Vylúčenie z prebytku VČ	-4 071,73
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	**-27 605,44**
Príjmové finančné operácie	96 478,46
Výdavkové finančné operácie	23 732,77
Rozdiel finančných operácií	**72 745,69**
PRÍJMY SPOLU	574 437,76
VÝDAVKY SPOLU	530 701,43
Hospodárenie obce	**43 736,33**
Vylúčenie z prebytku	1 413,60
Vylúčenie z prebytku ŠkJ	1 254,21
Vylúčenie z prebytku VČ	-4 071,73
Upravené hospodárenie obce	**45 140,25**

Schodok rozpočtu v sume 29 009,36 € zistený podľa ustanovenia § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, **upravený** o prečerpané prostriedky zo ŠR a podľa osobitných predpisov v sume 1 403,92 bol v rozpočtovom roku 2020 vysporiadaný:

- z finančných operácií 27 605,44 €

Schodok rozpočtu 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:

a) nevyčerpané prostriedky zo ŠR účelovo určené na **bežné výdavky** poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku v sume 1 413,60 €, a to na:
   - stravné pre deti v hmotnej núdzi v sume 1 413,60 €

b) nevyčerpané prostriedky **školského stravovania na stravné** 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 1 254,21 €

c) prečerpané 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 4 071,73 €.

Zostatok finančných operácií v sume 27 605,44 €, bol použitý na:

- vysporiadanie schodku bežného a kapitálového rozpočtu v sume **27 605,44 €**

Zostatok finančných operácií 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 v sume **45 140,25 €** navrhujeme použiť na

- tvorbu rezervného fondu **45 140,25 €**

Na základe uvedených skutočností navrhujeme tvorbu rezervného fondu za rok 2020 vo výške 45 140,25 €.

4. Tvorba a použitie prostriedkov rezervného a sociálneho fondu

4.1 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.

Rezervný fond	**Suma v €**
ZS k 1.1.2020	10 483,30
Prírastky – z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok – uzn.č. 1/2020	39 828,60
Úbytky – použitie rezervného fondu: - Rozpočet na rok 2020-miestne komunikácie	15 000,00
KZ k 31.12.2020	**35 311,90**

4.2 Sociálny fond

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

Sociálny fond	**Suma v €**
ZS k 1.1.2020	1 003,63
Prírastky - povinný prídel - 1,5 %	2 132,75
- ostatné prírastky - VČ	66,00
Úbytky - stravovanie,	1 659,00
- ostatné úbytky -VČ	63,99
KZ k 31.12.2020	**1 479,39**

5. Stav finančných prostriedkov v pokladnici a na účtoch v banke

Pokladnica - HČ	1 146,50 €
Bežný účet - HČ	4 908,34 €
Bežný účet – HČ- Prima banka	22 409,94 €
Dotačný účet –VUB	12 734,15 €
Dotačný účet	12,94 €
Dotačný účet – Prima banka	8 000,00 €
SPOLU:	**49 211,87 €**

Sociálny fond	1 479,39 €
Účet rezervného fondu	35 311,90 €
Depozitný účet	5 829,11 €
CELKOM:	**91 832,27 €**

Pokladnica – VČ	35,11 €
Bežný účet – VČ	1 235,14€
SPOLU:	**1 270,25 €**

Bežný účet – ŠkJ	1 254,21
SPOLU:	**1 254,21**

6. Finančné usporiadanie vzťahov

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.

Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu, štátnym fondom :

Poskytovateľ	Účelové určenie grantu	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých prostriedkov	Rozdiel (presun do roku 2021)
Obvodný úrad Kežmarok	Dotácia REGOB	237,60	237,60	0
Obvodný úrad Kežmarok	Dotácia Register adries	24,40	24,40	0
Krajský školský úrad	Školstvo – škola v prírode	900,00	900,00	0
Krajský školský úrad	Školstvo - bežné výdavky	64 630,00	64 630,00	0
Krajský školský úrad	Školstvo – vzdelávacie poukazy	621,00	621,00	0
Krajský školský úrad	Školstvo – príspevok na učebn.	680,00	680,00	0
Krajský školský úrad	Školstvo – MŠ predšk. výchova	1 689,00	1 689,00	0
ÚPSVaR Kežmarok	Dotácia – strava pre deti v HN	5 217,60	3 804,00	1 413,60
Krajský úrad ŽP	Agenda životného prostredia	68,40	68,40	0
Krajský úrad pre cest.dop	Dotácia na úseku poz. komunik.	31,10	31,10	0
ÚPSVaR Kežmarok	Prídavky na dieťa	323,13	323,13	0
Obvodný úrad Kežmarok	Voľby	1 101,46	1 101,46	0
Okr. úrad Kežmarok	COVID 19 – mimor.situácia	1 738,83	1 738,83	0
Okr. úrad Kežmarok	Covid 19 - testovanie	2 059,46	2 059,46	0
DPO SR, Bratislava	Materiál.-tech.vybavenie DHZO	3 000,00	3 000,00	0
Štat. úrad SR, Bratislava	Dotácia - SODB	1 788,00	1 788,00	0

B. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2020

A K T Í V A

	KZ k 31.12.2019	KZ k 31.12.2020
Neobežný majetok	**4 300 309,79**	**4 281 014,60**
z toho: - ***dlhodobý hmotný majetok***	***4 213 949,41***	***4 194 654,22***
Z toho: - pozemky	1 328 749,21	1 328 747,81
- umelecké diela	2 274,71	2 274,71
- stavby	2 839 034,77	2 780 271,65
- samostatne hnut.veci	1 466,27	1 134,23
- dopravné prostriedky	34 926,43	14 573,59
- drobný dlhodobý hm.majetok	860,73	1 546,12
- obstaranie dlhodob.hm.majetku	6 637,29	66 106,11
- dlhodobý finančný majetok	***86 360,38***	***86 360,38***
z toho: realizovateľné CP a podiely	86 360,38	86 360,38
Obežný majetok	**114 890,49**	**116 482,84**
z toho***: - zásoby***	***7 609,36***	***609,91***
z toho: -materiál	98,82	133,67
-výrobky	7 422,24	390,04
- tovar	88,30	86,20
- zúčtovanie medzi subjekt. verejnej	***0,00***	***0,00***
- krátkodobé pohľadávky	***16 521,72***	***19 032,20***
z toho: - odberatelia VČ	443,96	189,18
- ostatné pohľadávky	4 091,39	56,09
- pohľad. z nedaň. príjmov	10 631,85	13 244,38
- pohľad. z daň. príjmov	180,02	200,57
- DPH – nadmerný odpočet	37,99	-
- iné pohľadávky	1 136,51	5 341,98
- finančné účty	***90 759,41***	***96 840,73***
z toho: - pokladňa	493,72	1 181,61
- ceniny	3 208,00	2 484,00
- bankové účty	87 057,69	93 175,12
Časové rozlíšenie	**1 710,92**	**1 915,00**
z toho: ***náklady budúcich období***	***1 710,92***	***1 915,00***
SPOLU MAJETOK:	**4 416 911,20**	**4 399 412,44**

Neobežný majetok je uvedený v netto hodnote, to je po odrátaní odpisov. Pohľadávky z nedaňových a daňových príjmov sú uvedené po odrátaní opravných položiek.

V roku 2020 bol nárast dlhodobého hmotného majetku na položke:

- ***stavby*** vo výške **5 129,88 €** a to: - vodovodné prípojky v sume 2 206,80 €
  - verejné osvetlenie – IBV Belňa v sume 2 923,08 €.
- ***drobný DHM*** vo výške **1 288 €** a to **:** - chladnička ŠkJ v sume 359 €
  - multifunkčné zariadenie OcÚ v sume 929 €.

Na položke ***obstaranie dlhodobého hmotného majetku*** je nárast z dôvodu nedokončenej a nezaradenej investície – Výstavba chodníkov v obci Tvarožná v sume **62 859,22 €** a taktiež pokles vo výške 3 390,40 €, z dôvodu zmarenej investície (cesta, chodník –nová IBV).

Pokles dlhodobého hmotného majetku bol na položke:

- ***pozemky*** vo výške **1,40 €** - predaj pozemku na zákl. uzn. č. 26/2019 – Ing. Mezeš Peter.

Na položke **materiál** sú účtované potraviny v ŠkJ, položka výrobky zahŕňa drevnú hmotu na sklade VČ a na položke tovar sú účtované turistické známky.

Položka **ostatné pohľadávky** zahŕňa preplatky plynu, ktoré sú splatné v roku 2021.
Položka **pohľadávky z nedaňových príjmov** zahŕňa poplatky za TKO v sume 6 644 €, poplatky za elektrické prípojky v sume 1 219 €, elektrickú energiu v sume 2 371 €, pohľadávky z predaja pozemkov ROEP v sume 827 € a poplatky za stočné v sume 7 592 €.
Položka **pohľadávky z daňových príjmov** zahŕňa daň pozemkov 97 €, daň zo stavieb 423 €, daň za psa 47 € a daň z ubytovania 42 €.
Položka **iné pohľadávky** zahŕňa poskytnutú krátkodobú finančnú výpomoc vedľajšej činnosti.

V roku 2020 bol nárast na **finančných účtoch** vo výške 6 081 €.

P A S Í V A

	KZ k 31.12.2019	KZ k 31.12.2020
Vlastné imanie	**1 851 568,20**	**1 895 365,89**
z toho: - ***výsledok hospodárenia***	***1 851 568,20***	***1 895 365,89***
z toho: - nevysporiadaný VH min.rokov	1 807 464,83	1 851 568,20
- výsledok hospod.za účt.obd.	44 103,37	43 797,69
Záväzky	**115 992,76**	**109 103,32**
z toho: ***- rezervy***	***12 539,00***	***1 200,00***
z toho: - zákonné dlhodobé	11 339,00	0,00
- ostatné krátkodobé	1 200,00	1 200,00
- zúčtovanie medzi subj. verej. správy	***25 999,60***	***9 413,60***
z toho: - ostatné zúčtovanie rozpočtu obce	25 999,60	9 413,60
- dlhodobé záväzky	***1 003,63***	***1 479,39***
z toho: záväzky zo sociálneho fondu	1 003,63	1 479,39

- krátkodobé záväzky	***51 525,38***	***37 263,47***
z toho: - dodávatelia	25 980,96	4 658,07
- prijaté preddavky	1 149,60	1 217,12
- iné záväzky	1 497,86	5 686,49
- zamestnanci	12 229,52	12 394,73
- zúčtovanie s orgánmi SP a ZP	8 318,64	8 258,33
- daň z príjmov	252,83	0,00
- ostatné priame dane	2 095,97	2 137,59
- daň z pridanej hodnoty	0,00	2 911,14
- bankové úvery a výpomoci	***24 925,15***	***59 746,86***
z toho: - dlhodobé	16 958,38	39 024,86
- krátkodobé	7 966,77	4 956,00
- návratné finančné výpomoci	0,00	15 766,00
Časové rozlíšenie	**2 449 350,24**	**2 394 943,23**
z toho: ***výnosy budúcich období***	***2 449 267,59***	***2 394 885,33***
výdavky budúcich období	***82,65***	***57,90***
SPOLU ZÁVÄZKY:	**4 416 911,20**	**4 399 412,44**

V roku 2020 sa netvorila rezerva na pestovnú činnosť.

Na položke **zúčtovanie medzi subjektami VS** je nevyčerpaná dotácia na výstavbu chodníka do centra obce vo výške 8 000 € a nevyčerpaná dotácia zo ŠR na stravné pre deti v hmotnej núdzi vo výške 1 414 €.

V roku 2020 bol pokles na položke **Dodávatelia** z dôvodu úhrady faktúry firme JUDO DS, s.r.o, Stará Ľubovňa Slovakia, s.r.o. vo výške 21 762,66 € za miestnu komunikáciu v obci Tvarožná – nová IBV.

Položka **iné záväzky** zahŕňa poskytnutú krátkodobú finančnú výpomoc z hlavnej činnosti.

Dlhodobý bankový úver bol v roku 2020 splatený:

- z vlastných prostriedkov vo výške 4 956 € (mesačná splátka vo výške 413 € x 12 mes.)
- z vlastných prostriedkov vo výške 3 010,77 € (mes. splátka vo výške 376,39 € x 7 mes. +376,04 €).
- z prostriedkov návratnej finančnej výpomoci poskytnutej MF SR vo výške 15 766 €.

C. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2020

Stav záväzkov k 31.12.2020

Druh záväzku	Záväzky celkom k 31.12.2020 v €	z toho v lehote splatnosti	z toho po lehote splatnosti
Druh záväzkov voči:			
- Dodávateľom	4 658,07	4 658,07	
- zamestnancom	12 394,73	12 394,73	
- poisťovniam	8 258,33	8 258,33	
- daňovému úradu	5 048,73	5 048,73	

- štátnemu rozpočtu	15 766,00	15 766,00	
- bankám	43 980,86	43 980,86	
- štátnym fondom	0	0	
- ostatné záväzky	8 383,00	8 383,00	
Záväzky spolu k 31.12.2020	**98 489,72**	**98 489,72**	**0**

Stav úverov k 31.12.2020

Veriteľ	Účel	Výška poskytnutého úveru	Ročná splátka istiny za rok2020	Ročná splátka úrokov za rok 2020	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2020	Rok splatnosti
PrimaBanka Slovensko, a.s.	Regenerácia centra obce – I. Etapa	22 583,05	3 010,77	28,75	0	2020
PrimaBanka Slovensko, a.s.	viacúčelový úver	49 585,38	4 956,00	578,04	16 958,38	2024
PrimaBanka Slovensko, a.s.	Výstavba chodníkov v obci Tvarožná	42 788,48	15 766,00	88,18	27 022,48	2030
		99 190,91	23 732,77	694,97	43 980,86	

Obec Tvarožná eviduje k 31.12.2020 vo svojom účtovníctve tieto úvery od Dexia banky Slovensko a.s., Žilina:

A.) Úver č. 346221 – 0641 01(uzatvorený) a prevedený na úver č. 346221 – 0701-01

Úver bol prijatý na spolufinancovanie projektov:- rozvoj vidieka vo výške 9 617,78 €,
- úprava potoka vo výške 22 930,12 €, -rekonštrukcia HZ vo výške 6 032,32 €,
- rekonštrukcia HZ vo výške 11 005,16 €.

Stav úveru k 1.1.2020 21 914,38

Splátka úveru 4 956,00 € - (12 mesiacov x 413 €)

Stav úveru k 31.12.2019 **16 958,38 €**

B.) Úver č. 346221 – 0671 05

Úver bol prijatý na spolufinancovanie projektu: Regenerácia centra obce – I. Etapa vo výške 22 583,05 €.

Stav úveru k 1.1.2020 **3 010,77€**

Splátka úveru: 4 516,68 € (7 mesiace x 376,39 €+ 376,04 €)

Stav úveru k 31.12.2020 **0 €**

C.) <u>Úver č. 3462215018</u>

Úver bol prijatý na financovanie projektu: Výstavba chodníkov v obci Tvarožná.

Stav úveru k 1.1.2020	**0 €**
Prijatý :	42 788,48 €
Splátka úveru:	15 766,00 €
Stav úveru k 31.12.2020	**<u>27 022,48 €</u>**

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):

- **skutočné bežné príjmy obce z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2019**:
  - skutočné bežné príjmy obce **505 686,56 €**
- **celková suma dlhu obce k 31.12.2020**
  - zostatok istiny z bankových úverov: 43 980,86 €
  - zostatok istiny z návratných finančných výpomoci: 15 766,00 €
- **suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce: 0 €**
- **Upravená celková suma dlhu obce k 31.12.2020 59 746,86 €**

Zostatok istiny k 31.12.2020	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2019	§ 17 ods. 6 písm. a)
59 746,86	505 686,56	11,82 %

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

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

- **skutočné bežné príjmy obce z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2019**:
  - skutočné bežné príjmy obce **505 686,56 €**
- **bežné príjmy obce znížené o:**
  - dotácie na prenesený výkon štátnej správy 68 444,88 €
  - dotácie zo ŠR 6 664,44 €
  - dotácia od ostatných subjektov VS 10 915,98 €
  - dotácia od subjektov nezaradených vo VS 3 000,00 €
  - grant Tesco 600,00 €
- **Spolu upravené bežné príjmy k 31.12.2019: 416 061,26 €**
- **Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2020 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia:**
- 821 005 - splátka istiny 7 966,77 €
- 651 002 – splátka úrokov 711,12 €

Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2020 8 677,89 €

Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2020	Skutočné upravené bežné príjmy k 31.12.2019	§ 17 ods. 6 písm. b)
8 677,89	416 061,26	2,09 %

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

D. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií v ich pôsobnosti

Obec nemá žiadnu príspevkovú organizáciu vo svojej pôsobnosti.

E. Prehľad o poskytnutých dotáciách podľa jednotlivých príjemcov

Obec v roku 2020 poskytla dotácie v súlade so VZN č. 6/2020 o podmienkach poskytovania dotácií z prostriedkov obce Tvarožná.

Príjemca dotácie a účelové určenie dotácie -1-	Suma poskytnutých finanč. prostr. -2-	Suma skutočne použitých finanč.prostr. -3-	Rozdiel (stĺ.2-stĺ.3) -4-
HKM Kežmarok, o.z., Kežmarok -bežné výdavky: športová činnosť HKM	412,00	412,00	0,00

K 31.12.2020 boli vyúčtované všetky dotácie, ktoré boli poskytnuté v súlade so VZN č. 6/2020 o podmienkach poskytovania dotácií z prostriedkov obce Tvarožná.

F. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti

Náklady:

501	Sadenice	8 048 €
501	Kancelárske potreby	59 €
501	Benzín do kosačky	49 €
501	Materiál na kosačku	72 €
501	postreky a hnojiví	144 €
501	značkovací sprej	10 €
511	Oprava kosačky	221 €
513	Reprezentačné výdavky	2 €
518	Ťažba dreva	8 974 €
518	Poštovné	1 €
518	údržba PC	311 €
518	Spotreba - telefón	157 €
518	Bezpečnostnotech. služby	480 €
518	Sadenie	7 607 €
518	Ostatné práce	9 013 €
518	údržba les. ciest a skladov	540 €
518	Prenájom motor. vozidla	477 €
521	Mzdové náklady	5 077 €
524	Zákonné sociálne poistenie	1 668 €
527	Zákonné sociálne náklady	66 €
527	Zúčtovanie stravného 55%	227 €
538	Správny poplatok	23 €
548	Členské príspevky	37 €
568	Ostatné finančné náklady	137 €
SPOLU:		**43 400 €**

Výnosy:

601	Tržby za vlastné výrobky	33 466 €
613	Zmena stavu výrobkov	-7 032 €
633	Výnosy z poplatkov- odstrel	80 €
648	Ostatné výnosy- z mäsa	158 €
652	Zúčtovanie zákonn. rezerv	11 339 €
SPOLU:		**38 011 €**

Výsledok hospodárenia: - 5 389 €

Rezerva: 0 €

Výnosy a náklady na túto činnosť sa nerozpočtujú a sledujú sa na samostatnom mimorozpočtovom účte.

G. Hodnotenie plnenia programov obce

Obec Tvarožná neuplatňuje programový rozpočet.

Návrh uznesenia:

Obecné zastupiteľstvo v Tvarožnej ***schvaľuje Záverečný účet Obce Tvarožná a celoročné hospodárenie bez výhrad.***

Obecné zastupiteľstvo schvaľuje použitie **prebytku rozpočtového hospodárenia** na tvorbu rezervného fondu vo výške **45 140,25 €.**

Účtovná závierka obce Tvarožná bola overená audítorom.

Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie správu audítora za rok 2020.

Spracovala: Ing. Pirhalová

V Tvarožnej, dňa 23.4.2021

Ing. Dagmar Mathiová

starostka obce