



ZÁVEREČNÝ ÚČET

OBCE TVAROŽNÁ

A ROZPOČTOVÉ HOSPODÁRENIE

ZA ROK 2019

Predkladá: Ing. Mathiová

Spracoval: Ing. Pirhalová

V Tvarožnej, dňa 26.2.2020

Návrh záverečného účtu: - vyvesený na úradnej tabuli dňa: 28.4.2020

- zverejnený na webovom sídle obce dňa: 28.4.2020

Záverečný účet schválený OZ v Tvarožnej, dňa 3.6.2020 uznesením č. 1/2020

Záverečný účet: - vyvesený na úradnej tabuli dňa: 4.6.2020

- zverejnený na webovom sídle obce dňa: 4.6.2020

Záverečný účet obce za rok 2019 obsahuje:

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

1. Rozbor plnenia príjmov za rok 2019
2. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2019
3. Výsledok rozpočtového hospodárenia za rok 2019
4. Tvorba a použitie prostriedkov rezervného a sociálneho fondu
5. Stav finančných prostriedkov na účtoch v banke
6. Finančné usporiadanie vzťahov k 31.12.2019

B. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2019

C. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2019

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 2019. Obec na rok 2019 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 2019 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 2019. Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 12.12.2018, uznesením č. 8/2018.

Rozpočet bol zmenený šesťkrát :

- prvá zmena schválená dňa 1.3.2019, uznesením č. 10/2019
- druhá zmena schválená dňa 12.6.2019, uznesením č. 17/2019
- tretia zmena schválená dňa 12.6.2019, uznesením č. 18/2019
- štvrtá zmena schválená dňa 28.8.2019, uznesením č. 27/2019
- piata zmena schválená dňa 4.12.2019, uznesením č. 30/2019
- šiesta zmena schválená dňa 4.12.2019, uznesením č. 31/2019.

Po poslednej zmene bol rozpočet nasledovný :

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene
Príjmy celkom	641 814	927 106
z toho: Bežné príjmy	386 210	500 555
Kapitálové príjmy	140 570	281 517
Finančné príjmy	115 034	145 034
Výdavky celkom	641 814	927 106
z toho: Bežné výdavky	348 029	464 949
Kapitálové výdavky	206 278	349 540
Finančné výdavky	87 507	112 617
Rozpočtové hospodárenie obce	0	0

1. Rozbor plnenia príjmov za rok 2019 v €

Schválený rozpočet na rok 2019 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2019	% plnenia
927 106	720 151	78 %

Z rozpočtovaných celkových príjmov 927 106 € bol skutočný príjem k 31.12.2019 v sume 720 151 €, čo predstavuje 78 % plnenie.

1.1. Bežné príjmy

Schválený rozpočet na rok 2019 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2019	% plnenia
500 555	505 687	101 %

Z rozpočtovaných bežných príjmov 500 555 € bol skutočný príjem k 31.12.2019 v sume 505 687 €, čo predstavuje 101 % plnenie.

1.1.1 Bežné príjmy - daňové príjmy :

Schválený rozpočet na rok 2019 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2019	% plnenia
312 873	324 461	104 %

a) Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky v sume 285 273 € z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2019 poukázané finančné prostriedky zo ŠR v sume 290 203 €, čo predstavuje plnenie na 102 %.

b) Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 17 500 € bol skutočný príjem k 31.12.2019 v sume 23 905 €, čo predstavuje 136 % plnenie. Príjmy z dane z pozemkov boli v sume 16 444 €, z dane zo stavieb v sume 7 460 €. Za rozpočtový rok bolo zinkasovaných 16 006 €, za nedoplatky z minulých rokov 7 899 €. K 31.12.2019 obec eviduje pohľadávky voči občanom na dani z nehnuteľností v sume 515 €.

c) Daň za psa

Z rozpočtovaných 440 € bol skutočný príjem 384 €, čo predstavuje plnenie na 87 %. K 31.12.2019 obec eviduje pohľadávky na dani za psa v sume 39 €.

d) Daň za nevýherné hracie prístroje

Položka bola rozpočtovaná v sume 36 €. Plnenie k 31.12.2019 bolo v sume 36 €. K 31.12.2019 obec neeviduje žiadnu pohľadávku.

e) Daň za užívanie verejného priestranstva

Rozpočet bol v sume 250 €, skutočnosť 170 €, čo predstavuje plnenie na 68 %.

f) Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad

Položka bola rozpočtovaná v sume 9 324 €. Plnenie k 31.12.2019 bolo v sume 9 702 €, čo predstavuje plnenie na 104 %. Obec eviduje k 31.12.2019 nedoplatok na poplatku za komunálny odpad a drobný stavebný odpad v sume 5 670 €, z toho za rok 2008 v sume 55 €, rok 2009 v sume 83 €, rok 2010 v sume 135 €, rok 2011 v sume 186 €, za rok 2012 v sume 356 €, za rok 2013 v sume 395 €, za rok 2014 v sume 538 €, za rok 2015 v sume 637 €, za rok 2016 v sume 644 €, za rok 2017 v sume 716 €, za rok 2018 v sume 980 €, za rok 2019 v sume 908 € a na sankčnom úroku v sume 37 €.

g) Daň za ubytovanie

Položka bola rozpočtovaná v sume 50 €. Plnenie k 31.12.2019 bolo v sume 62 €. K 31.12.2019 obec eviduje pohľadávku na dani za ubytovanie vo výške 8 €.

1.1.2 Bežné príjmy - nedaňové príjmy :

Schválený rozpočet na rok 2019 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2019	% plnenia
117 760	91 600	78 %

a) Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných príjmov 900 € bol skutočný príjem k 31.12.2019 v sume 919 €, čo je 102 % plnenie. Ide o príjem z prenajatých pozemkov v sume 320 €, príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov v sume 400 € (sála – 300 €, nebytové priestory – 100 €), a príjmy z požičania inventáru v sume 18 €. Nulové plnenie bolo na položke prenájom – Tekovské Lužany. Nerozpočtovanou položkou bol príjem z dividend, ktorý predstavoval sumu 182 €.

b) Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Z rozpočtovaných 113 820 € bol skutočný príjem k 31.12.2019 v sume 88 140 €, čo je 77 % plnenie. Časť príjmov tvoria správne poplatky za stavebné konanie v sume 830 €, správne poplatky za overenie v sume 516 €, správny poplatok za potvrdenie v sume 110 €, poplatok za rybárske lístky 17 €, príjem za elektrickú energiu a plyn v sume 964 €, príjem za reláciu v MR v sume 82 €, cintorínsky poplatok 164 €, poplatok za vjazd na cintorín v sume 12 €, príjem za rozbitý riad 20 €, poplatok za MŠ v sume 2 695 €, za ŠkK v sume 366 €, príjem za stravné v sume 2 774 €, príjem za elektrickú prípojku 170 €, príjem za réžiu v ŠkJ v sume 1 624 €, príjem za potraviny v ŠkJ v sume 10 798 €, príjem za drevnú hmotu – VČ v sume 56 772 €. Príjmy za vypúšťanie odpadových vôd boli rozpočtované v sume 10 005 €, čerpanie v roku 2019 bolo v sume 10 226 €.

K 31.12.2019 obec eviduje pohľadávky na stočnom v sume 7 337 €, pohľadávky za elektrické prípojky v sume 1 020 €, za elektrickú energiu v sume 691 € a pohľadávku za drevnú hmotu – VČ vo výške 444 € (firma JIM 7, spol. s r. o.)

c) Úroky z vkladov

Úroky z vkladov neboli rozpočtované a príjem k 31.12.2019 bol 1 €.

d) Iné nedaňové príjmy

Z rozpočtovaných 3 040 € bol skutočný príjem k 31.12.2019 v sume 2 540 €. Medzi iné nedaňové príjmy patrí príjem z dobropisov v sume 2 540 €. Rozpočtovanou položkou bola položka z vratiek ZP v sume 500 €, ale čerpanie bolo nulové.

1.1.3 Bežné príjmy – granty a transfery :

Schválený rozpočet na rok 2019 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2019	% plnenia
69 922	89 625	128 %

Z rozpočtovaných grantov a transferov 69 922 € bol skutočný príjem vo výške 89 625 €, čo predstavuje 128 % 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	237,-	Dotácia - REGOB
3.	Obvodný úrad Kežmarok	23,-	Dotácia –Register adries

4.	Krajský školský úrad	1 050,-	Dotácia – škola v prírode
5.	Krajský školský úrad	64 768,-	Školstvo - bežné výdavky
6.	Krajský školský úrad	691,-	Školstvo – vzdelávacie poukazy
7.	Krajský školský úrad	164,-	Školstvo – príspevok na učebnice
8.	Krajský školský úrad	1 414,-	Školstvo – MŠ predšk. výchova
9.	ÚPSVaR Kežmarok	4 217,-	Dotácia – strava pre deti v HN
10.	ÚPSVaR Kežmarok	66,-	Školské potreby pre deti v HN
11.	Krajský úrad ŽP	67,-	Agenda životného prostredia
12.	Krajský úrad pre cest.dopr.	31,-	Dotácia na úseku poz. komunikácií
13.	ÚPSVaR Kežmarok	267,-	Prídavky na dieťa
14.	Obvodný úrad Kežmarok	1 945,-	Voľby
15.	Nadácia Tesco	600,-	Škola v prírode-ZŠ
16.	MŽP SR, Bratislava	169,-	Rekonštr. oporných múrov –potok
17.	PPA, Bratislava	10 916,-	Plnenie mimoprodukč. funkcií lesov

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

1.2 Kapitálové príjmy :

Schválený rozpočet na rok 2019 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2019	% plnenia
281 517	149 060	53 %

Z rozpočtovaných kapitálových príjmov v sume 281 517 € bol skutočný príjem k 31.12.2019 v sume 149 060 €, čo predstavuje 53 % plnenie.

a) Príjem z predaja pozemkov a nehmotných aktív

Príjem z predaja pozemkov bol rozpočtovaný vo výške 100 €. Skutočný príjem k 31.12.2019 bol v sume 112,70 €, čo predstavuje 113 % plnenie. Predaj pozemku bol na zákl. uzn. č. 26/2019- Ing. Mezeš P. Obec eviduje k 31.12. 2019 nedoplatok z predaja pozemkov vo výške 827 € (Gutová Mária vo výške 127 € a Bednár Radoslav vo výške 700 €).

b) Granty a transfery

Z rozpočtovaných 281 417 € bol skutočný príjem k 31.12.2019 v sume 148 947 €, čo predstavuje 53 % plnenie.

Obec prijala nasledovné granty a transfery:

P.č.	Poskytovateľ	Suma v €	Účel
1.	MŽP SR, Bratislava	140 947,-	Rekonštrukcia oporných múrov
2.	MF SR, Bratislava	8 000,-	Dotácia-výstavba chodníka do centra

1.3 Príjmové finančné operácie :

Schválený rozpočet na rok 2019 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2019	% plnenia
145 034	65 405	45 %

Z rozpočtovaných príjmových finančných operácií 145 034 € bol skutočný príjem k 31.12.2019 v sume 65 405 €, čo predstavuje 45 % plnenie.

V roku 2019 bol prijatý úver v sume 17 546,40 €, ktorý bol použitý na predfinancovanie výdavkov na projekt: Regenerácia centra obce Tvarožná – II.etapa, Rekonštrukcia oporných múrov Tvarožianskeho potoka.

Obecným zastupiteľstvom bolo schválené použitie rezervného fondu v sume 35 800 € na kapitálové výdavky. V skutočnosti bolo plnenie v sume 35 800 €, a to na:

- detské ihrisko v sume 5 800 €
- miestne komunikácie v sume 30 000 €

V roku 2019 boli použité:

- nevyčerpané prostriedky zo ŠR, ktoré boli účelovo určené na kapitálové výdavky- rozvoj športu , poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku v sume 8 700 €.
 - nevyčerpané prostriedky zo ŠR, ktoré boli účelovo určené na bežné výdavky- prevádzka ZŠ, poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku v sume 682,94 €
 - nevyčerpané prostriedky zo školského stravovania v sume 1 706,20 €
- v súlade so zákonom č. 583/2004 Z.z.
- nevyčerpané prostriedky z podnikateľskej činnosti v sume 968,99 €

2. Rozbor plnenia výdavkov za rok 2019 v €

Schválený rozpočet na rok 2019 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2019	% plnenia
927 106	666 398	72 %

Z rozpočtovaných celkových výdavkov 927 106 € bolo skutočné čerpané k 31.12.2019 v sume 666 398 €, čo predstavuje 72 % čerpanie.

2.1 Bežné výdavky : (viď príloha č.1)

Schválený rozpočet na rok 2019 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2019	% plnenia
464 949	438 941	94 %

Z rozpočtovaných bežných výdavkov 464 949 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2019 v sume 438 941 €, čo predstavuje 94 % čerpanie.

Z toho:

Funkčná klasifikácia	Rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Výdavky verejnej správy	98 746	102 696	104 %
Finančná a rozpočtová oblasť	1 640	1 806	110 %
Všeobecné verejné služby	0	1 945	-
Transakcie verejného dlhu	1 400	1 018	73 %
Ochrana pred požiarmi	8 500	7 223	85 %
Lesníctvo - VČ	82 220	65 052	79 %
Výstavba - Regenerácia centra obce	313	338	108 %
Cestná doprava	2 234	1 090	49 %
Vodná doprava	160	160	100 %
Komunikácie	700	571	82 %
Nakladanie s odpadmi TKO	17 000	16 966	100 %
Nakladanie s odpadovými vodami	28 100	26 311	94 %
Ochrana životného prostredia	1 600	1 272	79 %
Rozvoj obcí	6 430	6 964	108 %
Verejné osvetlenie	12 600	7 614	60 %
Knižnica	1 380	1 380	100 %
Vysielacie a vydavateľské služby	330	333	101 %
Cintorín	1 400	401	29 %
Vzdelávanie - predškolská výchova	77 189	77 244	100 %
Vzdelávanie - základné vzdelanie	72 369	72 616	100 %
Vzdelávanie - ŠkK	11 025	10 636	96 %
Vzdelávanie - školské stravovanie	27 910	30 804	110 %
Vzdelávanie -CVC	8 703	1 078	12 %
Dávky soc. pomoci	3 000	3 423	114 %
Spolu	464 949	438 941	94 %

Rozbor významných položiek bežného rozpočtu:

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

Z rozpočtovaných 179 153 € bolo skutočné čerpanie k 31.12.2019 v sume 182 010 €, čo je 102 % 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 65 764 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2019 v sume 66 522 €, čo je 101 % čerpanie. Sú tu zahrnuté odvody poistného za zamestnávateľa z miezd a dohôd pracovníkov.

c) Tovary a služby

Z rozpočtovaných 207 929 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2019 v sume 186 733 €, čo je 90 % 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 10 703 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2019 v sume 2 658 €, 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 1 400 € bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2019 v sume 1 018 €, čo predstavuje 73 % čerpanie.

2.2 Kapitálové výdavky : (vid' príloha č. 1)

Schválený rozpočet na rok 2019 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2019	% plnenia
349 540	192 875	55

Z rozpočtovaných kapitálových výdavkov 349 540 € bolo skutočné čerpanie k 31.12.2019 v sume 192 875 €, čo predstavuje 55 % čerpanie.

Z toho:

Funkčná klasifikácia	rozpočet	skutočnosť	% plnenia
Cestná doprava	207 534	34 469	17 %
Ochrana ŽP-potok	116 006	141 138	122 %
Rozvoj obcí –detské ihrisko	16 500	15 616	95 %
Zásobovanie vodou	2 000	1 203	60 %
Verejné osvetlenie	2 000	0	0 %
Cintorín	5 000	0	0 %
Vzdelávanie – predškolská výchova	500	449	90 %
Spolu	349 540	192 875	55 %

Medzi významné položky kapitálového rozpočtu patrí:

a) Cestná doprava

Táto položka zahŕňa výdavky na projektovú dokumentáciu, realizáciu nových stavieb – miestnych komunikácií.

b) Ochrana ŽP

Táto položka zahŕňa výdavky na rekonštrukciu Tvarožnianskeho potoka-II. Časť.

c) Rozvoj obcí

Táto položka zahŕňa výdavky na vybudovanie detského ihriska.

d) Zásobovanie vodou

Táto položka zahŕňa výdavky na vybudovanie vodovodných prípojok.

e) Verejné osvetlenie

Na tejto položke sú rozpočtované výdavky na rekonštrukciu verejného osvetlenia. Čerpanie bolo nulové.

f) Cintorín

Na tejto položke sú rozpočtované výdavky na rekonštrukciu oporného muru. Čerpanie bolo nulové.

g) Vzdelávanie – predškolská výchova

Táto položka zahŕňa nákup drobného hmotného majetku - notebooku MŠ.

2.3 Výdavkové finančné operácie : (vid' príloha č. 1)

Schválený rozpočet na rok 2019 po poslednej zmene	Skutočnosť k 31.12.2019	% plnenia
112 617	34 583	31 %

Z rozpočtovaných 112 617 € na splácanie istiny z prijatých úverov bolo skutočné čerpanie k 31.12.2019 v sume 34 583 € čo predstavuje 31% čerpanie. Finančné prostriedky sa skladajú z prostriedkov:

- Rekonštrukcia oporných múrov Tvarožnianskeho potoka vo výške 25 110 €
- Z vlastných prostriedkov vo výške 4 956 € (mesačná splátka vo výške 413€ x 12mes.)
- Z vlastných prostr. vo výške 4 517 € (mesačná splátka vo výške 376,39 x 12 mes.)

3. Výsledok rozpočtového hospodárenia za rok 2019

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 vykryva schodok rozpočtu.

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31.12.2018
Bežné príjmy spolu	505 686,56
Bežné výdavky spolu	438 940,98
Bežný rozpočet	66 745,58
Kapitálové príjmy spolu	149 059,77
Kapitálové výdavky spolu	192 874,62
Kapitálový rozpočet	-43 814,85
Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	22 930,73
Vylúčenie z prebytku	8 999,60
Vylúčenie z prebytku ŠkJ	1 221,50
Vylúčenie z prebytku VČ	3 702,88
Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu	9 006,75
Príjmové finančné operácie	65 404,53
Výdavkové finančné operácie	34 582,68
Rozdiel finančných operácií	30 821,85
PRÍJMY SPOLU	720 150,86
VÝDAVKY SPOLU	666 398,28
Hospodárenie obce	53 752,58
Vylúčenie z prebytku	8 999,60
Vylúčenie z prebytku ŠkJ	1 221,50
Vylúčenie z prebytku VČ	3 702,88
Upravené hospodárenie obce	39 828,60

Prebytok rozpočtu v sume **22 930,73 €** zistený podľa ustanovenia § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, **upravený** o nevyčerpané prostriedky zo ŠR a podľa osobitných predpisov v sume **13 923,98 €** navrhujeme použiť na:

- tvorbu rezervného fondu **9 006,75 €**

Zostatok finančných operácií v sume **30 821,85 €** 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 navrhujeme použiť na

- tvorbu rezervného fondu **30 821,85 €**

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 **kapitálové výdavky** poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku v sume 8 000 €, a to na:
 - výstavba chodníka do centra obce v sume 8 000 €
- b) nevyčerpané prostriedky zo ŠR účelovo určené na **bežné výdavky** poskytnuté v predchádzajúcom rozpočtovom roku v sume 999,60 €, a to na:
 - stravné pre deti v hmotnej núdzi v sume 999,60 €
- c) 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 1 221,50 €
- 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 3 702,88 €.

Na základe uvedených skutočností navrhujeme tvorbu rezervného fondu za rok 2019 vo výške 39 828,60 €.

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 1.1.2019	13 709,22
Prírastky – z prebytku rozpočtu za uplynulý rozpočtový rok – uzn.č. 14/2019	32 574,08
Úbytky – použitie rezervného fondu:	
- Rozpočet na rok 2019-detské ihrisko	5 800,00
- Uznesenie č. 27/2019-miestne komunikácie - realizácia	30 000,00
KZ k 31.12.2019	10 483,30

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 1.1.2019	838,97
Prírastky - povinný prídelenie - 1,5 %	2 247,16
- ostatné prírastky - VČ	56,90
Úbytky - stravovanie,	2 071,94
- ostatné úbytky -VČ	67,46
KZ k 31.12.2019	1 003,63

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

Pokladnica - HČ	409,21 €
Bežný účet - HČ	15 915,48 €
Bežný účet – HČ- Prima banka	23 109,46 €
Dotačný účet –VUB	253,75 €
Dotačný účet	3,79 €
Dotačný účet – Prima banka	25 000,00 €
SPOLU:	64 691,69 €

Sociálny fond	1 003,63 €
Účet rezervného fondu	10 483,30 €
Depozitný účet	5 311,90 €
CELKOM:	81 490,52 €

Pokladnica – VČ	84,51 €
Bežný účet – VČ	4 754,88 €
SPOLU:	4 839,39 €

Bežný účet – ŠkJ	1 221,50
SPOLU:	1 221,50

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 poskytnú 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 2020)
Obvodný úrad Kežmarok	Dotácia REGOB	236,94	236,94	0
Obvodný úrad Kežmarok	Dotácia Register adries	22,80	22,80	0
Krajský školský úrad	Školstvo – škola v prírode	1 050,00	1 050,00	0
Krajský školský úrad	Školstvo - bežné výdavky	64 768,00	64 768,00	0
Krajský školský úrad	Školstvo – vzdelávacie poukazy	691,00	691,00	0
Krajský školský úrad	Školstvo – príspevok na učebn.	164,00	164,00	0
Krajský školský úrad	Školstvo – MŠ predšk. výchova	1 414,00	1 414,00	0
ÚPSVaR Kežmarok	Dotácia – strava pre deti v HN	4 216,80	3 217,20	999,60
ÚPSVaR Kežmarok	Školské potreby pre deti v HN	66,40	66,40	0
Krajský úrad ŽP	Agenda životného prostredia	67,12	67,12	0

Krajský úrad pre cest.dop	Dotácia na úseku poz. komunik.	31,02	31,02	0
ÚPSVaR Kežmarok	Prídavky na dieťa	267,08	267,08	0
Obvodný úrad Kežmarok	Voľby	1 945,06	1 945,06	0
MŽP SR, Bratislava	Dotácia – Úprava Tvar. potoka	141 116,17	141 116,17	0
PPA, Bratislava	Plnenie mimoprod. funkcií lesov	10 915,98	10 915,98	0
DPO SR, Bratislava	Materiál.-tech.vybavenie DHZO	3 000,00	3 000,00	0
MF SR, Bratislava	Dotácia – výstavba chodníka	8 000,00	0,00	8 000,00

B. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2019

A K T Í V A

	KZ k 31.12.2018	KZ k 31.12.2019
Neobežný majetok	4 276 977,74	4 300 309,79
z toho: - <i>dlhodobý hmotný majetok</i>	<i>4 190 617,36</i>	<i>4 213 949,41</i>
Z toho: - pozemky	1 328 861,91	1 328 749,21
- umelecké diela	2 274,71	2 274,71
- stavby	2 796 440,02	2 839 034,77
- samostatne hnut. veci	1 798,31	1 466,27
- dopravné prostriedky	55 279,27	34 926,43
- drobný dlhodobý hm.majetok	675,85	860,73
- obstaranie dlhodob.hm.majetku	5 287,29	6 637,29
- <i>dlhodobý finančný majetok</i>	<i>86 360,38</i>	<i>86 360,38</i>
z toho: realizovateľné CP a podiely	86 360,38	86 360,38
Obežný majetok	121 675,16	114 890,49
z toho: - <i>zásoby</i>	<i>13 807,09</i>	<i>7 609,36</i>
z toho: -materiál	83,03	98,82
-výrobky	13 625,36	7 422,24
- tovar	98,70	88,30
- <i>zúčtovanie medzi subjekt. verejnej</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
- <i>krátkodobé pohľadávky</i>	<i>26 131,52</i>	<i>16 521,72</i>
z toho: - odberatelia VČ	1 898,94	443,96
- ostatné pohľadávky	2 540,42	4 091,39
- pohľad. z nedaň. príjmov	10 377,14	10 631,85
- pohľad. z daň. príjmov	8 039,29	180,02
- DPH – nadmerný odpočet	0	37,99
- iné pohľadávky	3 275,73	1 136,51
- <i>finančné účty</i>	<i>81 736,55</i>	<i>90 759,41</i>
z toho: - pokladňa	1 590,29	493,72
- ceniny	1 552,00	3 208,00
- bankové účty	78 594,26	87 057,69
Časové rozlíšenie	2 087,47	1 710,92
z toho: <i>náklady budúcich období</i>	<i>2 087,47</i>	<i>1 710,92</i>
SPOLU MAJETOK:	4 400 740,37	4 416 911,20

Neobežný majetok je uvedený v netto hodnote, to je po odrátaní odpisov.

V roku 2019 bol nárast dlhodobého hmotného majetku na položke:

- **stavby** vo výške **105 423,05 €** a to:
 - vodovodné prípojky v sume 1 202,40 €
 - miestna komunikácia – cintorín v sume 9 359,74 €
 - prístupová cesta – Zibura v sume 3 759,36 €
 - nová cesta IBV v sume 35 291,24 €
 - predĺženie cesty IBV v sume 6 762,66 €
 - výstavba detského ihriska v sume 15 616,32 €
 - úprava Tvarožnianského potoka v sume 33 431,33 €
- **drobný DHM** vo výške **449 €** - notebook MŠ.

Pokles dlhodobého hmotného majetku bol na položke:

- **pozemky** vo výške **112,70 €** - predaj pozemku na zákl. uzn. č. 26/2019 – Ing. Mezeš Peter.

Na položke **materiál** sú účtované potraviny v ŠkJ, položka výroby 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 2020.

Položka **pohľadávky z nedaňových príjmov** zahŕňa poplatky za TKO v sume 5670 €, poplatky za elektrické prípojky v sume 1 020 €, elektrickú energiu v sume 691 €, pohľadávky z predaja pozemkov ROEP v sume 826 € a poplatky za stočné v sume 7 337 €.

Pokles na položke **pohľadávky z daňových príjmov** je spôsobený zaplatenou daňou z nehnuteľnosti za roky 2017 a 2018 firmou Agrozami, s.r.o. Tvarožná.

Položka **iné pohľadávky** zahŕňa poskytnutú krátkodobú finančnú výpomoc vedľajšej činnosti.

V roku 2019 bol nárast na **finančných účtoch** vo výške 9 023 €.

P A S Í V A

	KZ k 31.12.2018	KZ k 31.12.2019
Vlastné imanie	1 807 464,83	1 851 568,20
z toho: - <i>výsledok hospodárenia</i>	<i>1 807 464,83</i>	<i>1 851 568,20</i>
z toho: - nevysporiadaný VH min.rokov	1 751 103,60	1 807 464,83
- výsledok hospod.za účt.obd.	56 361,23	44 103,37
Závazky	222 506,64	115 992,76
z toho: - <i>rezervy</i>	<i>15 126,50</i>	<i>12 539,00</i>
z toho: - zákonné dlhodobé	13 926,50	11 339,00
- ostatné krátkodobé	1 200,00	1 200,00
- <i>zúčtovanie medzi subj. verej. správy</i>	<i>26 382,94</i>	<i>25 999,60</i>
z toho: - ostatné zúčtovanie rozpočtu obce	26 382,94	25 999,60
- <i>dlhodobé záväzky</i>	<i>838,97</i>	<i>1 003,63</i>
z toho: záväzky zo sociálneho fondu	838,97	1 003,63
- <i>krátkodobé záväzky</i>	<i>138 196,80</i>	<i>51 525,38</i>
z toho: - dodávatelia	113 679,83	25 980,96
- prijaté preddavky	1 618,38	1 149,60
- iné záväzky	3 551,51	1 497,86
- zamestnanci	9 769,33	12 229,52
- zúčtovanie s orgánmi SP a ZP	6 362,35	8 318,64
- daň z príjmov	243,29	252,83
- ostatné priame dane	1 552,43	2 095,97
- daň z pridanej hodnoty	1 419,68	0,00
- <i>bankové úvery a výpomoci</i>	<i>41 961,43</i>	<i>24 925,15</i>
z toho: - dlhodobé	24 925,15	16 958,38
- krátkodobé	17 036,28	7 966,77
Časové rozlíšenie	2 370 768,90	2 449 350,24
z toho: <i>výnosy budúcich období</i>	<i>2 370 672,05</i>	<i>2 449 267,59</i>
<i>výdavky budúcich období</i>	<i>96,85</i>	<i>82,65</i>
SPOLU ZÁVAZKY:	4 400 740,37	4 416 911,20

Pokles rezervy na pestovnú činnosť je v porovnaní s rokom 2018 vo výške 2 587 €.

Na položke **zúčtovanie medzi subjektami VS** je nevyčerpaná dotácia na výstavbu chodníka do centra obce vo výške 25 000 € a nevyčerpaná dotácia zo ŠR na stravné pre deti v hmotnej núdzi vo výške 999,60 €.

V roku 2019 bol pokles na položke **Dodávatelia** z dôvodu úhrady faktúry firme Tradestone Slovakia, s.r.o. vo výške 105 306,47 € za rekonštrukciu Tvarožnianského potoka.

Dlhodobý bankový úver bol v roku 2019 splatený:

- z vlastných prostriedkov vo výške 4 956 € (mesačná splátka vo výške 413 € x 12 mes.)
- z vlastných prostriedkov vo výške 4 516,68 € (mes. splátka vo výške 376,39 € x 12 mes.)
- z refundácie platby – rekonštrukcia Tvarožnianského potoka vo výške 7 563,60 €.

C. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2019

Stav záväzkov k 31.12.2019

Druh záväzku	Záväzky celkom k 31.12.2019 v €	z toho v lehote splatnosti	z toho po lehote splatnosti
Druh záväzkov voči:			
- Dodávateľom	25 980,96	25 980,96	
- zamestnancom	12 229,52	12 229,52	
- poisťovniam	8 318,64	8 318,64	
- daňovému úradu	2 348,80	2 348,80	
- štátnemu rozpočtu	0,00	0,00	
- bankám	24 925,15	24 925,15	
- štátnym fondom	0	0	
- ostatné záväzky	3 651,09	3 651,09	
Záväzky spolu k 31.12.2019	77 454,16	77 454,16	0

Stav úverov k 31.12.2019

Veriteľ	Účel	Výška poskytnutého úveru	Ročná splátka istiny za rok 2019	Ročná splátka úrokov za rok 2019	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2019	Rok splatn osti
PrimaBanka Slovensko, a.s.	Regenerácia centra obce – I. Etapa	22 583,05	4 516,68	141,91	3 010,77	2020
PrimaBanka Slovensko, a.s.	viacúčelový úver	49 585,38	4 956,00	720,80	21 914,38	2024
PrimaBanka Slovensko, a.s.	Úprava tvarožnien. potoka	25 110,00	25 110,00	136,66	0	2019
		97 278,43	34 582,68	999,37	24 925,15	

Obec Tvarožná eviduje k 31.12.2019 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 1.1.2019 **26 870,38 €**

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

Stav úveru k 31.12.2019 **21 914,38 €**

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 1.1.2019	7 527,45 €
Splátka úveru:	4 516,68 € (12 mesiace x 376,39 €)
Stav úveru k 31.12.2018	<u>3 010,77 €</u>

C.) Úver č. 346221 – 0671 05

Úver bol prijatý na spolufinancovanie projektu: Regenerácia centra obce Tvarožná – Rekonštrukcia oporných múrov Tvarožnianskeho potoka -II.časť vo výške 25 110 €.

Stav úveru k 1.1.2019	7 563,60 €
Prijatý :	17 546,40 €
Splátka úveru:	25 110,00 €
Stav úveru k 31.12.2019	<u>0,00 €</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 31.12.2018:**
- skutočné bežné príjmy obce **470 237,16 €**

- celková suma dlhu obce k 31.12.2019
- zostatok istiny z bankových úverov: 24 925,15 €
- suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce: 0 €
- Upravená celková suma dlhu obce k 31.12.2019 24 925,15 €

Zostatok istiny k 31.12.2019	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2018	§ 17 ods. 6 písm. a)
24 925,15	470 237,16	5,30 %

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 31.12.2018:
 - skutočné bežné príjmy obce 470 237,16 €
- bežné príjmy obce znížené o:
 - dotácie na prenesený výkon štátnej správy 65 484,37 €
 - dotácie zo ŠR 2 286,25 €
- Spolu upravené bežné príjmy k 31.12.2018: 402 466,54 €
- Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2019 s výnimkou
jednorazového predčasného splatenia:
 - 821 005 - splátka istiny 9 472,68 €
 - 651 002 – splátka úrokov 1 017,83 €
- Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2019 10 490,51 €

Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2019	Skutočné upravené bežné príjmy k 31.12.2018	§ 17 ods. 6 písm. b)
10 490,51	402 466,54	2,60 %

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 2019 neposkytla dotácie z rozpočtu obce.

F. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti

Náklady:

501	Sadenice	5 585 €
501	Materiál	21 €
501	Kancelárske potreby	12 €
501	Benzín do kosačky	65 €
501	Materiál na kosačku	255 €
501	postreky a hnojiví	288 €
501	porastové mapy	589 €
501	pracovné odevy	167 €
501	GPS navigátor	480 €
501	značkovací sprej	45 €
511	Oprava kosačky	131 €
513	Reprezentačné výdavky	26 €
518	Ťažba dreva	16 293 €
518	Poštovné	5 €
518	údržba PC	365 €
518	Spotreba - telefón	143 €
518	Bezpečnostnotech. služby	480 €
518	Sadenie	5 850 €
518	Ostatné práce	11 117 €
518	údržba les. ciest a skladov	3 021 €
518	Prenájom motor. vozidla	1 137 €
521	Mzdové náklady	4 605 €
524	Zákonné sociálne poistenie	1 609 €
527	Zákonné sociálne náklady	57 €
527	Zúčtovanie stravného 55%	210 €
538	Správny poplatok	4 €
548	Členské príspevky	37 €
552	Tvorba zákonnej rezervy	11 339 €
568	Ostatné finančné náklady	154 €
591	Splatná daň z príjmov	253 €

SPOLU: 64 343 €

Výnosy:

601	Tržby za vlastné výrobky	46 097 €
613	Zmena stavu výrobkov	-6 203 €
652	Zúčtovanie zákonn. rezerv	13 927 €
693	Zúčtovanie zákonn. rezerv	10 916 €

SPOLU: **64 737 €**

Výsledok hospodárenia: **394 €**

Rezerva: **11 339 €**

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 **39 828,60 €**.

Účtovná závierka obce Tvarožná bola overená audítorom.

Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie správu audítora za rok 2019.

Spracovala: Ing. Pirhalová

V Tvarožnej, dňa 28.2.2020

Ing. Dagmar Mathiová
starostka obce