



# **ZÁVEREČNÝ ÚČET**

## **OBCE TVAROŽNÁ**

### **ZA ROK 2014**

Predkladá: Ing. Mathiová

Spracoval: Ing. Pirhalová

V Tvarožnej, dňa 20.02.2015

Návrh záverečného účtu vyvesený na úradnej tabuli dňa: .....

Záverečný účet schválený OZ dňa ....., uznesením č. ....

## **Závěrečný účet obce za rok 2014 obsahuje:**

- A. Údaje o plnění rozpočtu v členění podle § 10ods.3 v súlade s rozpočt. klasifikáciou
  - 1. Rozbor plnenia príjmov za rok 2014
  - 2. Rozbor plnenia výdavkov za rok 2014
  - 3. Výsledok rozpočtového hospodárenia za rok 2014
  - 4. Tvorba a použitie prostriedkov rezervného a sociálneho fondu
  - 5. Stav finančných prostriedkov na účtoch v banke
  - 6. Finančné usporiadanie vzťahov k 31.12.2014
  
- B. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2014
  
- C. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2014
  
- D. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií v ich pôsobnosti
  
- E. Prehľad o poskytnutých zárukách 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 § 10ods.3 v súlade s rozpočt. klasifikáciou

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce Tvarožná bol rozpočet obce na rok 2014. Obec na rok 2014 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.

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 Programovým rozpočtom na rok 2014, ktorý bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 4.12.2013

Rozpočet bol zmenený päťkrát :

- prvá zmena schválená dňa 3.3.2014 uznesením č. 1/2014
- druhá zmena schválená dňa 4.6.2014 uznesením č. 7/2014
- tretia zmena schválená dňa 13.8.2014 uznesením č. 10/2014
- štvrtá zmena schválená dňa 5.11.2014 uznesením č. 17/2014
- piata zmena schválená dňa 15.12.2014 uznesením č. 5/2014

Po poslednej zmene bol rozpočet nasledovný :

### **Rozpočet obce celkom v €:**

	Schválený	Upravený
Príjmy celkom	596 924	736 010
Výdavky celkom	596 924	736 010
<b>Hospodárenie obce</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

z toho :

### **Bežný rozpočet**

	Schválený	Upravený
Bežné príjmy	265 736	294 728
Bežné výdavky	247 736	276 330
<b>Prebytok (schodok)bežného rozpočtu</b>	<b>18 000</b>	<b>18 398</b>

### **Kapitálový rozpočet**

	Schválený	Upravený
Kapitálové príjmy	206 508	261 650
Kapitálové výdavky	194 663	253 759
<b>Prebytok(schodok) kapitál.rozpočtu</b>	<b>11 845</b>	<b>7 891</b>

### **Finančné operácie**

	Schválený	Upravený
Príjmové finančné operácie	124 680	179 632
Výdavkové finančné operácie	154 525	205 921
<b>Hospodárenie z fin. operácií</b>	<b>-29 845</b>	<b>-26 289</b>

## 1. Rozbor plnenia príjmov za rok 2014 v €

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% plnenia
736 010	541 035	74 %

### *1.1. Bežné príjmy - daňové príjmy :*

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% plnenia
205 093	203 587	99 %

#### *a) Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve*

Z predpokladanej finančnej čiastky vo výške 185 743 € z výnosu dane z príjmov boli k 31.12.2014 poukázané finančné prostriedky zo ŠR vo výške 185 213 €, čo predstavuje plnenie na 100 %.

#### *b) Daň z nehnuteľností*

Z rozpočtovaných 11 800 € bol skutočný príjem k 31.12.2014 vo výške 10 320 €, čo predstavuje 87 % plnenie. Príjmy z dane z pozemkov boli vo výške 5 456 €, z dane zo stavieb vo výške 4 864 €. K 31.12.2014 obec eviduje pohľadávky na Dani z nehnuteľností vo výške 8 110 €, z toho pohľadávka voči firme Agrozami, s.r.o., Tvarožná, za rok 2013, 2014 je vo výške 7 169 € a voči fo. Zakopjanová Alena, Tvarožná, za rok 2012, 2013 je vo výške 330 €.

#### *c) Daň za psa*

Z rozpočtovaných 450 € bol skutočný príjem 384 €, čo predstavuje plnenie na 85 %.

#### *d) Daň za nevýherné hracie prístroje*

Položka bola rozpočtovaná vo výške 500 €. Plnenie k 31.12.2014 bolo vo výške 90 €. (Petra Makarová 36 €, Andrea Džadžňová 54 €). K 31.12.2014 obec neeviduje žiadnu pohľadávku.

#### *e) Daň za užívanie verejného priestranstva*

Rozpočet bol 100 €, skutočnosť 90 €, čo predstavuje plnenie na 90 %

#### *f) Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad*

Položka bola rozpočtovaná vo výške 6 500 €. Plnenie k 31.12.2014 bolo vo výške 7 402 € a sankčný úrok z omeškania vo výške 83 €, čo predstavuje plnenie na 115 %. Obec eviduje k 31.12.2014 nedoplatok na poplatku za komunálny odpad a drobný stavebný odpad vo výške 3 953 €, z toho za rok 2008 vo výške 55 €, za rok 2009 vo výške 170 €, rok 2010 vo výške 261 €, rok 2011 vo výške 263 €, za rok 2012 vo výške 552 €, za rok 2013 vo výške 1 038 €, za rok 2014 vo výške 1 614 € a na sankčnom úroku 125 €.

### *1.2. Bežné príjmy - nedaňové príjmy :*

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% plnenia
22 090	25 961	118 %

#### a) Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných príjmov 659 € bol skutočný príjem k 31.12.2014 vo výške 513 €, čo je 78 % plnenie. Ide o príjem z prenajatých pozemkov vo výške 193 €, príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov vo výške 329 € (sála – 207 €, nebytové priestory – 100 €), a príjmy z požičania inventáru vo výške 14 €. Nulové plnenie bolo na položke prenájom – Tekovské Lužany.

#### b) Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Z rozpočtovaných 19 590 € bol skutočný príjem k 31.12.2014 vo výške 17 847 €, čo je 91 % plnenie. Časť príjmov tvoria správne poplatky za stavebné konanie vo výške 157 €, správne poplatky za overenie vo výške 174 €, správny poplatok za potvrdenie vo výške 140 €, pokuty vo výške 45 €, poplatok za separovaný odpad vo výške 761 €, príjem za elektrickú energiu vo výške 1 997 €, príjem za reláciu v MR vo výške 46 €, cintorínsky poplatok 88 €, poplatok za vjazd na cintorín vo výške 12 €, kopírovanie 3 €, príjem za rozbitý riad 30 €, príjem za PB bombu 23 €, príjem za plyn 24 €, príjem za preprané – Taliansko 3 500 €, poplatok za MŠ vo výške 1 528 €, za ŠkK vo výške 368 €, príjem zastravné vo výške 1 110 €. Príjmy za vypúšťanie odpadových vôd boli rozpočtované vo výške 8 300 €, čerpanie bolo vo výške 7 843 €. K 31.12.2014 obec eviduje pohľadávky na stočnom vo výške 5 311 €.

#### c) Úroky z vkladov

Z rozpočtovaných 11 € bol skutočný príjem k 31.12.2014 vo výške 8 €, čo je 70 % plnenie.

#### d) Iné nedaňové príjmy

Nerozpočtovaný príjem z dobropisov bol vo výške 1 877 €, z dobropisu investičnej faktúry vo výške 4 905 € a príjem zo SF na regeneráciu vo výške 810 €.

### 1.3. Bežné príjmy – granty a transfery :

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% plnenia
67 545	75 860	112 %

#### Obec prijala nasledovné granty a transfery:

P.č.	Poskytovateľ	Suma v €	Účel
1.	PPA, Bratislava	3 747,-	Dotácia-Rekonštr. HZ-DPH
2.	MVSR, Bratislava	7 797,-	Transfér – záchranné práce-povodne
3.	Obvodný úrad Kežmarok	229,-	Dotácia REGOB
4.	Krajský školský úrad	47 538,-	Školstvo - bežné výdavky
5.	Krajský školský úrad	171,-	Školstvo – ZŠ- sociálne znevýh.
6.	Krajský školský úrad	686,-	Školstvo – vzdelávacie poukazy
7.	Krajský školský úrad	2 006,-	Školstvo – odchodné
8.	Krajský školský úrad	1 790,-	Školstvo – MŠ predšk. výchova
9.	ÚPSVaR Kežmarok	379,-	Dotácia – strava pre deti v HN
10.	ÚPSVaR Kežmarok	33,-	Školské potreby pre deti v HN
11.	Krajský úrad ŽP	65,-	Agenda životného prostredia
12.	Krajský úrad pre cest.dopr.	30,-	Dotácia na úseku poz. komunikácií
13.	ÚPSVaR Kežmarok	1 034,-	Prídavky na dieťa
14.	Obvodný úrad Kežmarok	2 876,-	Voľby – prezident, EP, komun.voľby

15.	ÚPSVaR	3 652,-	Dotácia – MŠ 29r.
16.	ÚPSVaR	2 696,-	Chrán. dielňa – 85 % z EU, 15% zo
17.	Obec Tvarožná	1 131,-	Na stravu-MŠ+ZŠ

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

#### 1.4. Kapitálové príjmy :

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% plnenia
261 650	66 931	26 %

##### a) Príjem z predaja pozemkov a nehmotných aktív

Príjem z predaja pozemkov nebol rozpočtovaný. Skutočný príjem k 31.12.2014 bol v sume 1 102 € (Bačák P. v sume 68 €, Maječák P. v sume 19 €, Kellnerová A. v sume 372 €, Schnágerová I. v sume 128 €, Mačugová A. v sume 73 €, Šromovský M. v sume 427 € a Ondrejková D. v sume 15 €). Tieto pozemky boli vysporiadované v rámci ROEP.

Obec eviduje k 31.12. 2014 nedoplatok z predaja pozemkov vo výške 826,70 € (Gutová Mária vo výške 126,70 € a Bednár Radoslav vo výške 700 €)

##### b) Granty a transfery

Z rozpočtovaných 261 650 € bol skutočný príjem k 31.12.2014 v sume 65 828 €, čo predstavuje 25 % plnenie.

#### Obec prijala nasledovné granty a transfery:

P.č.	Poskytovateľ	Suma v €	Účel
1.	PPA, Bratislava	11 725,-	Rekonštrukcia OcÚ-okna
2.	PPA, Bratislava	22 447,-	Rekonštr. OcÚ-fasáda + dážď.kanal.
3.	PPA, Bratislava	31 656,-	Rekonštrukcia-cintorín

#### 1.5. Príjmové finančné operácie :

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% plnenia
179 632	168 697	94 %

Finančné operácie sa skladajú:

- z prostriedkov z predchádzajúcich rokov (účelovo určené na 5% navýšenie plátov zamestnancov regionálneho školstva) vo výške 196,44 €, ktoré boli vrátené do ŠR v roku 2014 v súlade so zákonom č. 583/2004 Z.z.
- z prostriedkov z rezervného fondu obce, ktoré boli rozpočtované vo výške 1 320 € a čerpané vo výške 1 320 € (úhrada fa. za vodovodné prípojky -1 319,90)
- Z dlhodobého úveru, ktorý bol rozpočtovaný vo výške 178 312 € a čerpaný vo výške 167 180,53 €.

Dlhodobý bankový úver bol použitý na:

- predfinancovanie projektu: Rekonštrukcia – cintorín vo výške 35 887 €,
- predfinancovanie projektu: Rekonštrukcia OcÚ - výmena okien vo výške 14 070 €,
- predfinancovanie projektu: Rekonštrukcia OcÚ - fasáda+ dážďová kanal. vo výške 26 937 €
- predfinancovanie projektu: Rekonštrukcia OcÚ - plynofikácia+vykurov. vo výške 29 431 €
- predfinancovanie projektu: Rekonštrukcia obecného rozhlasu vo výške 22 293 €
- predfinancovanie projektu: Rekonštrukcia miestnych komunikácií vo výške 38 563 €

## 2. Rozbor plnenia výdavkov za rok 2014 v €

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% plnenia
736 010	525 930	71 %

### 2.1. Bežné výdavky : (vid' príloha č.1)

Rozpočet na rok 2014	Skutočnosť k 31.12.2014	% plnenia
276 330	269 455	98 %

Z toho:

Funkčná klasifikácia	Rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
Výdavky verejnej správy	97 385	94 521	97 %
Finančná a rozpočtová oblasť	1 870	1 912	102 %
Všeobecné verejné služby	0	2 888	-
Transakcie verejného dlhu	3 370	3 370	100 %
Ochrana pred požiarmi	3 000	2 693	90 %
Nakladanie s odpadmi TKO	12 399	12 596	102 %
Nakladanie s odpadovými vodami	18 700	19 331	103 %
Ochrana životného prostredia	430	428	99 %
Rozvoj obcí	180	152	84 %
Verejné osvetlenie	5 600	5 207	93 %
Knižnica	1 352	1 328	98 %
Vzdelávanie - predškolská výchova	54 990	50 491	92 %
Vzdelávanie - základné vzdelanie	62 679	60 863	97 %
Vzdelávanie - CVCČ	1 300	0	0 %
Vzdelávanie - školské stravovanie	12 175	12 229	100 %
Dávky soc. pomoci	900	1 446	161 %
<b>Spolu</b>	<b>276 330</b>	<b>269 455</b>	<b>98 %</b>

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

Z rozpočtovaných 107 766 € bolo skutočne čerpanie k 31.12.2014 v sume 108 785 €, čo je 101 % čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky pracovníkov OcÚ, mzdy Chránenej dielne, pracovníkov MŠ, ZŠ, ŠkJ.

#### b) Poistné a príspevok do poisťovní

Z rozpočtovaných 42 902 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2014 v sume 42 9626 €, čo je 100 % čerpanie. Sú tu zahrnuté odvody poistného z miezd pracovníkov za zamestnávateľa.

#### c) Tovary a služby

Z rozpočtovaných 113 426 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2014 v sume 104 212 €, čo je 92 % 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 8 866 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2014 v sume 10 124 €, čo predstavuje 114 % čerpanie. Patria sem členské príspevky, príspevok stavebnému úradu, náhrada príjmu pri DPN, odstupné a odchodné, príspevok na regeneráciu zo SF.

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

Z rozpočtovaných 3 370 € bolo skutočne vyčerpané k 31.12.2014 v sume 3 370 €, čo predstavuje 100 % čerpanie.

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

<b>Rozpočet na rok 2014</b>	<b>Skutočnosť k 31.12.2014</b>	<b>% plnenia</b>
253 759	172 645	68

Z toho:

<b>Funkčná klasifikácia</b>	<b>rozpočet</b>	<b>skutočnosť</b>	<b>% plnenia</b>
Výdavky verejnej správy	136 066	128 618	95 %
Cestná doprava	38 563	38 563	100 %
Nakladanie s odpadovými vodami	73 666	0	0 %
Zásobovanie vodou	4 064	4 064	100 %
Vzdelávanie - predškolská výchova	1 400	1 400	100 %
<b>Spolu</b>	<b>253 759</b>	<b>172 645</b>	<b>68 %</b>

**a ) Výdavky verejnej správy**

Táto položka zahŕňa výdavky napredfinancovanie + spoluúčasť projektov vo výške 128618 €.

- Rekonštrukcia – cintorín vo výške 35 887 €,
- Rekonštrukcia OcÚ – výmena okien vo výške 14 070 €,
- Rekonštrukcia OcÚ – fasáda+dážďová kanalizácia vo výške 26 937 €,
- Rekonštrukcia OcÚ – vykurovanie+plynifikácia vo výške 29 431 €
- Rekonštrukcia obecného rozhlasu vo výške 22 293 €

**b ) Cestná doprava**

Táto položka zahŕňa výdavky na predfinancovanie projektov vo výške 38 563 €

- Rekonštrukcia miestnych komunikácií trasa I,L vo výške 14 671 €
- Rekonštrukcia miestnych komunikácií trasa G,H vo výške 23 892 €

**c) Nakladanie s odpadovými vodami.**

Na tejto položke boli rozpočtované náklady ČOV na stavebné práce a stavebný dozor. Nakoľko nebola schválená dotácia, čerpanie bolo 0 €.

**d) Zásobovanie vodou**

Táto položka zahŕňa výdavky na vybudovanie vodovodných prípojok.



**e) Vzdelávanie – predškolská výchova**

Táto položka zahŕňa výdavky na projektovú dokumentáciu – Rekonštrukcia MŠ.

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

<b>Rozpočet na rok 2014</b>	<b>Skutočnosť k 31.12.2014</b>	<b>% plnenia</b>
205 921	83 830	41 %

Z rozpočtovaných 205 921 € na splácanie úveru bolo skutočné čerpanie k 31.12.2014 v sume 83 830 €čo predstavuje 41 % čerpanie . Finančné prostriedky sa skladajú z prostriedkov:

- Dotácie na rekonštrukciu OcÚ – okna v sume 11 725 €
- Dotácie na rekonštrukciu OcÚ – fasáda+dážďová kanalizácia vo výške 22 447 €
- Dotácie na rekonštrukciu cintorína vo výške 31 656 €
- Z vlastných prostriedkov vo výške 11 191 € (jednorázovo splatený 27.2.2014)
- Z vlastných prostriedkov vo výške 3 920 € (jednorázovo splatený 22.12.2014)
- Z vlastných prostriedkov vo výške 2 891 € (mesačná splátka vo výške 413 € x 7 mes.)

**3. Výsledok rozpočtového hospodárenia za rok 2014**

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.

<b>Hospodárenie obce</b>	<b>Skutočnosť k 31.12.2014</b>
Bežné príjmy spolu	305 407,56
Bežné výdavky spolu	269 455,00
<b>Bežný rozpočet</b>	<b>35 952,56</b>
Kapitálové príjmy spolu	66 930,92
Kapitálové výdavky spolu	172 644,89
<b>Kapitálový rozpočet</b>	<b>-105 713,97</b>
<b>Prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu</b>	<b>- 69 761,41</b>
Vylúčenie z prebytku	0
<b>Upravený prebytok/schodok bežného a kapitálového rozpočtu</b>	<b>-69 761,41</b>
Príjmy z finančných operácií	168 696,87
Výdavky z finančných operácií	83 830,16
<b>Rozdiel finančných operácií</b>	<b>84 866,71</b>

PRÍJMY SPOLU	541 035,35
VÝDAVKY SPOLU	525 930,05
<b>Hospodárenie obce</b>	<b>15 105,30</b>
Vylúčenie z prebytku	0

**Schodok rozpočtu** v sume 69 761,41 € 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, bol v rozpočtovom roku 2014 vysporiadaný z finančných operácií vo výške 69 761,41 €.

**Zostatok finančných operácií** v sume **15 105,30 €**, navrhujeme použiť na tvorbu rezervného fondu

Na základe uvedených skutočností navrhujeme skutočnú tvorbu rezervného fondu za rok 2014 vo výške **15 105,30 €**.

#### 4. Tvorba a použitie prostriedkov rezervného a sociálneho fondu

##### *4.1. Rezervný fond*

Obec vytvára rezervný fond vo výške určenej zastupiteľstvom, najmenej však 10% z prebytku rozpočtu. O použití rezervného fondu rozhoduje obecné zastupiteľstvo.

<b>Rezervný fond</b>	<b>Suma v €</b>
Počiatkový stav k 1.1.2014	2 289,15
Prebytok r. 2013–tvorba RF(uznesenie č.4/2014)	4 573,80
Úbytky – použitie rezervného fondu: uznes. č. 1/2014, zo dňa 3.3.2014- vodov.prípojky	1 319,90
KZ k 31.12.2014	<b>5 543,05</b>

##### *4.2. Sociálny fond*

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje zákon.

<b>Sociálny fond</b>	<b>Suma v €</b>
ZS k 1.1.2014	873,39
Prírastky - povinný príděl - 1,5 %	1 196,32
- ostatné prírastky	0
Úbytky - regeneráciu PS, stravovanie,	1 646,32
KZ k 31.12.2013	<b>423,39</b>

## 5. Stav finančných prostriedkov na účtoch v banke

Pokladnica - HČ	76,44 €
Bežný účet - HČ	5 760,43 €
Bežný účet – HČ- Prima banka	9 256,10 €
Dotačný účet	11,45 €
<b>SPOLU:</b>	<b>15 104,42 €</b>

Sociálny fond	337,57 €
Účet rezervného fondu	5 543,05 €
Depozitný účet	3 115,99 €
<b>CELKOM:</b>	<b>8 996,61 €</b>

Pokladnica – VČ	0,00 €
Bežný účet – VČ	12 533,56 €
<b>SPOLU:</b>	<b>12 533,56 €</b>

Bežný účet – ŠkJ	1 694,27
<b>SPOLU:</b>	<b>1 694,27</b>

## 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 prostriedkov v roku 2014	Suma použitých prostriedkov v roku 2014	Rozdiel (presun do roku 2015)
PPA, Bratislava	Dotácia-Rekonštr. HZ-DPH	3 747,-	3 747,-	0
MVSR, Bratislava	Transfér – záchranné práce-	7 797,-	7 797,-	0
Obvodný úrad	Dotácia REGOB	229,-	229,-	0
Krajský školský úrad	Školstvo - bežné výdavky	47 538,-	47 538,-	0
Krajský školský úrad	Školstvo – ZŠ- sociálne	171,-	171,-	0
Krajský školský úrad	Školstvo – vzdelávacie	686,-	686,-	0
Krajský školský úrad	Školstvo – odchodné	2 006,-	2 006,-	0
Krajský školský úrad	Školstvo – MŠ predšk.	1 790,-	1 790,-	0
ÚPSVaR Kežmarok	Dotácia – strava pre deti v	379,-	379,-	0
ÚPSVaR Kežmarok	Školské potreby pre deti	33,-	33,-	0
Krajský úrad ŽP	Agenda životného prostredia	65,-	65,-	0

Krajský úrad pre	Dotácia na úseku poz.	30,-	30,-	0
ÚPSVaR Kežmarok	Prídavky na dieťa	1 034,-	1 034,-	0
Obvodný úrad	Voľby –prezident, EP,kom.	2 876,-	2 876,-	0
ÚPSVaR	Dotácia – MŠ 29r.	3 652,-	3 652,-	0
ÚPSVaR	Chrán. dielňa – 85 % z EU,	2 696,-	2 696,-	0
PPA, Bratislava	Rekonštrukcia OcÚ-okna	11 725,-	11 725,-	0
PPA, Bratislava	Rekonštr. OcÚ-fasáda +	22 447,-	22 447,-	0
PPA, Bratislava	Rekonštrukcia-cintorín	31 656,-	31 656,-	0

Obec Tvarožná uzatvorila v roku 2014 zmluvy na poskytnutie nenávratného finančného príspevku s:

- Pôdohospodárskou platobnou agentúrou, Bratislava na ústredné vykurovanie a plynifikáciu OcÚ, vo výške 24 525,61 €. Tento príspevok v roku 2014 nebol poskytnutý.
- Pôdohospodárskou platobnou agentúrou, Bratislava na Rekonštrukciu miestnych komunikácií trasa I,L vo výške 12 225,51 €. Tentopríspevok v roku 2014 nebol poskytnutý.
- Pôdohospodárskou platobnou agentúrou, Bratislava na Rekonštrukciu miestnych komunikácií trasa H,G vo výške 19 909,95 €. Tentopríspevok v roku 2014 nebol poskytnutý.
- Pôdohospodárskou platobnou agentúrou, Bratislava na Rekonštrukciu obecného rozhlasu vo výške 23 034,15 €. Tento príspevok v roku 2014nebol poskytnutý.

## **B. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2014**

### **A K T Í V A**

	ZS k 1.1.2014	KZ k 31.12.2014
<b>Neobežný majetok</b>	<b>3 441 699,72</b>	<b>3 563 115,08</b>
z toho: - <i>dlhodobý hmotný majetok</i>	<b>3 355 339,34</b>	<b>3 476 754,70</b>
z toho: - pozemky	1 313 796,49	1 313 796,49
- umelecké diela	2 274,71	2 274,71
- stavby	2 005 465,36	2 070 993,29
- samostatne hnut. veci	3 521,39	2 288,81
- dopravné prostriedky	0,00	0,00
- drobný dlhodobý hm.majetok	3 754,81	2 329,09
- obstaranie dlhodob.hm.majetku	26 526,58	85 072,31
- <i>dlhodobý finančný majetok</i>	<b>86 360,38</b>	<b>86 360,38</b>
z toho: realizovateľné CP a podiely	86 360,38	86 360,38
<b>Obežný majetok</b>	<b>58 348,19</b>	<b>68 413,49</b>
z toho: - <i>zásoby</i>	<b>1 960,99</b>	<b>7 238,37</b>
z toho: -materiál	104,49	174,64
-výrobky	1 758,68	6 973,12
-tovar	97,82	90,61
- <i>zúčtovanie medzi subjekt. verejnej</i>	<b>760,26</b>	<b>0,00</b>

<b>- krátkodobé pohľadávky</b>	<b>30 098,74</b>	<b>21 588,63</b>
z toho: - odberatelia	542,10	151,82
- ostatné pohľadávky	1 877,44	2 587,30
- pohľad. z nedaň. príjmov	11 556,76	10 870,19
- pohľad. z daň. príjmov	7 964,33	7 979,32
- DPH	89,78	0,00
- iné pohľadávky	8 068,33	0,00
<b>- finančné účty</b>	<b>25 528,20</b>	<b>39 586,49</b>
z toho: - pokladňa	498,09	76,44
- ceniny	600,00	1 257,60
- bankové účty	24 430,11	38 252,45
<b>Časové rozlíšenie</b>	<b>1 024,96</b>	<b>1 525,40</b>
z toho: <i>náklady budúcich období</i>	<i>1 024,96</i>	<i>1 525,40</i>
<b>SPOLU:</b>	<b>3 501 072,87</b>	<b>3 633 053,97</b>

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

V roku 2014 bol nárast dlhodobého hmotného majetku na položke:

- <b>stavby</b> vo výške <b>107 874,14 €</b> - z toho :	cintorín	37 636,96 €
	plynofikácia+vykurovanie	25 515,62 €
	výmena okien	14 070,24 €
	fasáda+dážďová kanalizácia	27 906,90 €
	vodovodné prípojky	2 744,42 €

Na položke obstaranie dlhodob.hm.majetku je naučtovaný nezaradený majetok:

- Rekonštrukcia obecného rozhlasu vo výške 22 293,18 €
- Rekonštrukcia miestnych komunikácii trasa I,L vo výške 14 670,61 €
- Rekonštrukcia miestnych komunikácii trasa G,H vo výške 23 891,94 €

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 preplatok elektrickej energie a plynu, ktoré sú splatné v roku 2015.

Pokles na položke iné pohľadávky je z dôvodu úhrady krátkej finančnej výpomoci obcou.

## P A S Í V A

	ZS k 1.1.2014	KZ k 31.12.2014
<b>Vlastné imanie</b>	<b>1 616 097,07</b>	<b>1 643 825,77</b>
z toho: - <b>výsledok hospodárenia</b>	<b>1 616 097,07</b>	<b>1 643 825,77</b>
z toho: - nevysporiadaný VH min.rokov	1 609 338,94	1 616 097,07
- výsledok hospod.za účt.obd.	6 758,13	27 728,70
<b>Záväzky</b>	<b>114 479,81</b>	<b>188 023,62</b>
z toho: - <b>rezervy</b>	<b>24 021,71</b>	<b>14 100,00</b>
z toho: - zákonné dlhodobé	15 650,00	13 100,00
- zákonné krátkodobé	410,65	0,00
- ostatné krátkodobé	7 961,06	1 000,00
- <b>zúčtovanie medzi subj. verej. správy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
z toho: - ostatné zúčtovanie rozpočtu obce	0,00	0,00

<b>- dlhodobé záväzky</b>	<b>873,39</b>	<b>423,39</b>
z toho: záväzky zo sociálneho fondu	873,39	423,39
<b>- krátkodobé záväzky</b>	<b>28 807,70</b>	<b>29 373,71</b>
z toho: - dodávateľa	4 403,59	12 781,55
- prijaté preddavky	152,03	1 479,72
- iné záväzky	8 359,64	271,65
- zamestnanci	8 936,85	7 985,32
- ostatné záväzky	0	0
- zúčtovanie s orgánmi SP a ZP	5 658,72	5 173,78
- ostatné priame dane	1 151,89	965,71
- daň z pridanej hodnoty	0	553,33
- ostatné dane a poplatky	144,98	144,98
<b>- bankové úvery a výpomoci</b>	<b>60 777,01</b>	<b>144 126,52</b>
z toho: - dlhodobé	42 776,12	134 265,37
- krátkodobé	18 000,89	9 861,15
<b>Časové rozlíšenie</b>	<b>1 770 495,99</b>	<b>1 801 204,58</b>
z toho: výnosy budúcich období	1 770 482,43	1 800 697,98
výdavky budúcich období	13,56	506,60
<b>SPOLU:</b>	<b>3 501 072,87</b>	<b>3 633 053,97</b>

Krátkodobé rezervy na mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia boli v roku 2014 zrušené. Vysoký nárast na účte záväzky voči dodávateľom je z dôvodu neuhradených faktúr vo vedľajšej podnikateľskej činnosti firme JUNO DS, Stará Ľubovňa vo výške 3 738 € a firme Jašňak Peter, Lendak vo výške 3 768 €, ktoré sú splatné v roku 2015. Na položke iné záväzky je pokles z dôvodu úhrady krátkej finančnej výpomoci od VČ.

### **C. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2014**

Obec Tvarožná eviduje k 31.12.2014 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**

Stav úveru k 1.1.2014 **49 585,38 €** spolufin.rozvoj vidieka vo výške 9 617,78 €  
- spoluf.úprava potoka vo výške 22 930,12 €  
- spolufin.rekonštr. HZ vo výške 6 032,32 €  
- spolufin rekonštr. HZ vo výške 11 005,16 €

Splátka úveru 2 891,00 € -(7 mesiacov x 413 €)

Stav úveru k 31.12.2014 **46 694,38 €**

**B.) Úver č. 346221 – 0641 02 (spevnená plocha + plynofikácia HZ)**

Stav úveru k 1.1.2014	<b>11 190,74 €</b>	
Splátka úveru	11 190,74 €	(jednorazovo splatený úver dňa 27.2.2014, financovaný z vlastných prostriedkov)
<b>Stav úveru k 31.12.2014</b>	<b><u>0,00 €</u></b>	

**C.) Úver č. 346221 – 0671 03**

Stav úveru k 1.1.2014	<b>0,00 €</b>	
Prijatý úver: 20.5.2014	35 886,96	(predfinancovanie projektu: Rekonštrukcia-cintorín
20.5.2014	14 070,24	Rekonštrukcia OcÚ – okna
11.8.2014	26 936,90	Rekonštrukcia OcÚ – fasáda+dažd'.kanal.
22.09.2014	14 670,61	Rekonštrukcia miestn. komunik.-trasa I,L
10.10.2014	8 671,67	Rekonštrukcia obecného rozhlasu
01.12.2014	13 621,51	Rekonštrukcia obecného rozhlasu
22.12.2014	23 891,91	Rekonštrukcia miest. komunik.-trasa G,H
Splátka úveru: 22.12.2014	31 655,80	refundácia platby – cintorín
	22 447,42	refundácia platby - rekonštr. OcÚ- fasáda
	11 725,20	refundácia platby – rekonštr. OcÚ – okna
	3 920,00	financovanie z vl.prostr.-spolufin. okna)
<b>Stav úveru k 31.12.2014</b>	<b><u>68 001,38</u></b>	

**D. Úver č. 346221 – 0671 04**

Stav úveru k 1.1.2014	<b>0,00 €</b>	
Prijatý úver: 21.8.2014	3 509,62	(predfinancovanie projektu: Rekonštrukcia OcÚ - plynofikácia
22.8.2014	25 921,11	Rekonštrukcia OcÚ - vykurovanie
<b>Stav úveru k 31.12.2014</b>	<b><u>29 430,73</u></b>	

**E. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií v ich pôsobnosti**

Obec nemá žiadnu príspevkovú organizáciu vo svojej pôsobnosti

## **F. Prehľad o poskytnutých zárukách podľa jednotlivých príjemcov**

Obec Tvarožná ručí za úver od Dexia banky Slovensko, a.s., Žilina, vystavenou vlastnou vista blankozmenkou č. 54/019/10, č. 54/006/14, č.54/004/14 na rad Banky.

## **G. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti**

### **Náklady:**

501	Sadenice	3 971 €
501	Kompresor	523 €
501	Kancelárske potreby	23 €
501	Materiál	132 €
501	Benzín do kosačky	290 €
501	Čistiace potreby	7 €
501	Benzín do auta	138 €
501	Materiál na kosačku	190 €
501	Notebook	347 €
502	Spotreba energie	1 451 €
504	Predaný tovar	7 €
518	Ťažba dreva	15 449 €
518	Poštovné	22 €
518	Sadenie	4 080 €
518	Ostatné lesné práce	429 €
518	Telefón	318 €
518	Bezpečnostnotech.sl	399 €
518	Údržba lesných ciest	7 413 €
518	Aktualizácia +Údržba VT	650 €
518	Oprava krovínorezu	42 €
518	Osadenie inform. Panelu	67 €
521	Mzdové náklady	4 965 €
524	Náklady na ZP,SP	2 159 €
527	SF	37 €
527	Stravné	158 €
527	Odchodné	2 069 €
531	Daň z motor. vozidiel	145 €
552	Tvorba rezerv	8 650 €
568	Ostatné finančné náklady	109 €
591	Splatná daň z príjmov	26 €
<b>SPOLU:</b>		<b>54 266 €</b>



**Výnosy:**

601	Tržby za vlastné výrobky	37 455 €
604	Tržby za tovar	8 €
613	Zmena stavu výrobkov	5 214 €
648	Odpísanie záväzku	33 €
652	Zúčtovanie zákonn. rezerv	11 611 €

**SPOLU: 54 321 €**

**Výsledok hospodárenia: 55 €**

**Rezerva: 13 100 €**

## **H. Hodnotenie plnenia programov obce (viď príloha č.2)**

Program č. :	Schválený rozpočet	Upravený rozpočet	Čerpanie	%
<b>1. Manažment, plánovanie a kontrola</b>	1 600	1 919	2 829	147
<b>2. Propagácia a marketing</b>	100	100	50	50
<b>3. Interné služby</b>	1 500	2 250	4 722	210
<b>4. Služby občanom</b>	55 020	66 928	59 463	8
<b>5. Bezpečnosť, právo a poriadok</b>	3 000	3 000	2 693	90
<b>6. Odpadové hospodárstvo</b>	104 416	104 815	32 377	31
<b>7. Pozemné komunikácie</b>	32 135	38 563	38 563	100
<b>8. Vzdelávanie</b>	123 625	132 562	124 407	94
<b>9. Kultúra</b>	1 282	2 402	1 520	63
<b>10. Prostredie pre život</b>	7 630	13 317	10 891	82
<b>11. Sociálne služby</b>	3 900	900	1 446	161
<b>12. Administratíva</b>	262 286	368 824	246 542	67
<b>13. Vodný tok</b>	430	430	427	99
<b>Spolu</b>	<b>596 924</b>	<b>736 010</b>	<b>525 930</b>	<b>71</b>

### **Návrh uznesenia:**

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

Obecné zastupiteľstvo schvaľuje použitie **zostatku finančných operácií** v sume **15 105,30 €**, na tvorbu rezervného fondu.

Účtovná závierka obce Tvarožná bola overená audítorm.

Obecné zastupiteľstvo berie na vedomie správu audítora za rok 2014.

Spracovala: Ing. Pirhalová

V Tvarožnej, dňa 20.2.2015

Ing. Dagmar Mathiová

starostka obce