



OBEC KOŠECA

**Hlavná 36/100, 018 64 Košeca
IČO 00317390**

Závěrečný účet Obce Košeca za rok 2023

Predkladá : Mgr. Radomír Brtáň

Spracoval: Ing. Denisa Smatanová

V Košeci dňa 12. apríla 2024

Závěrečný účet predkladaný na OZ dňa 16. 05. 2024, schválený uznesením č. x/2024

Vyvesené 23. 04. 2024

Závěrečný účet obce za rok 2023

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2023
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2023
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2023
4. Hospodárenie obce Košeca za rok 2023
5. Tvorba a použitie prostriedkov rezervného a sociálneho a ostatných fondov
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2023
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2023
8. Hospodárenie príspevkových organizácií
9. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č. 583/2004 Z. z.
10. Podnikateľská činnosť
11. Finančné usporiadanie finančných vzťahov voči:
 - zriadeným právnickým osobám
 - štátnemu rozpočtu
 - štátnym fondom
 - rozpočtom iných obcí
 - rozpočtom VÚC
12. Hodnotenie plnenia programov obce

Závěrečný účet Obce Košeca za rok 2023

1. Rozpočet obce na rok 2023

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2023. Obec v roku 2023 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 2023 bol zostavený ako prebytkový. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet bol zostavený ako schodkový. Schodok kapitálového rozpočtu bol vyrovnaný zapojením finančných prostriedkov z rezervného fondu, finančných prostriedkov nevyčerpaných z minulých rokov prostredníctvom finančných operácií, prebytkom bežného rozpočtu a načerpaním dlhodobého úveru.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2023.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 15. decembra 2022 uznesením č. 108/2022.

Rozpočet bol menený

- v zmysle § 14 ods. 1 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov – účelovo určené FP zo ŠR, EÚ, od iných subjektov verejnej správy – takýchto zmien bolo v priebehu roka 11 (ZL č. 1, 3, 5, 9, 11, 13, 15, 16, 18, 21, 22)
- v zmysle prijatých uznesení obecného zastupiteľstva – takéto zmeny boli
 - zmena schválená dňa 19.01. 2023 uznesením č. 6 - 16/2023, (ZL č.2)
 - zmena schválená dňa 16.03. 2023 uznesením č. 31/2023, (ZL č.4)
 - zmena schválená dňa 20.04. 2023 uznesením č. 50/2023, 52/2023, (ZL č.6,7,8)
 - zmena schválená dňa 15.06. 2023 uznesením č. 61/2023, (ZL č.10)
 - zmena schválená dňa 24.08.2023 uznesením č. 76/2023, (ZL č.12)
 - zmena schválená dňa 11.09.2023 uznesením č. 89/2023, (ZL č.14)
 - zmena schválená dňa 16.10.2023 uznesením č. 94/2023, (ZL č.17)
 - zmena schválená dňa 16.11.2023 uznesením č. 102/2023, 104/2023, (ZL č.19,20)
 - zmena schválená dňa 14.12.2023 uznesením č. 120/2023, ZL č.23
 - zmena v zmysle uznesenia č. 121/2023 zo dňa 14. 12. 2023 - k 31. 12. 2023 – zmeny na položkách preneseného výkonu štátnej správy, vyrovnanie zdrojov a konečné úpravy rozpočtu k závierke 2023

Rozpočet obce k 31.12.2023 v €

| | Rozpočet | Rozpočet po zmenách |
|--|---------------------|------------------------|
| Príjmy celkom | 3 473 780,55 | 4 086 548,89 |
| z toho : | | |
| Bežné príjmy | 2 635 910,55 | 3 005 937,70 |
| Kapitálové príjmy | 608 120,00 | 555 273,50 |
| Finančné operácie príjmové | 140 000,00 | 428 977,69 |
| Príjmy RO s právnou subjektivitou | 89 750,00 | 96 360,00 |
| Finančné operácie príjmové Rozpočtové organizácie | 0,00 | 0,00 |
| Výdavky celkom | 3 467 163,55 | 3 961 677,18 |
| z toho : | | |
| Bežné výdavky | 898 806,55 | 1 069 889,76 |
| Kapitálové výdavky | 750 121,00 | 931 501,75 |
| Kapitálové výdavky RO | 0,00 | 8 625,60 |
| Finančné operácie výdavkové | 71 538,00 | 73 204,67 |
| Výdavky RO s právnou subjekt. | 1 746 698,00 | 1 878 455,40 |
| Rozpočet obce | 6 617,00 | 124 871,71 |

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2023 v €

| Rozpočet na rok 2023 | Skutočnosť k 31.12.2023 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 4 086 548,89 | 3 950 747,20 | 96,68 |

1) Bežné príjmy - daňové príjmy:

| Rozpočet na rok 2023 | Skutočnosť k 31.12.2023 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 1 657 773,25 | 1 647 104,38 | 99,95 |

a) Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z výnosu dane z príjmov FO boli k 31.12.2023 poukázané FP zo ŠR v sume 1496 001,35 EUR.

b) Daň z nehnuteľností

Z daní z nehnuteľností skutočný príjem k 31.12.2023 bol 52 291,64 EUR, príjmy dane z pozemkov boli v sume 11 389,21 EUR, dane zo stavieb boli v sume 40 169,74 EUR a dane z bytov boli v sume 732,69 EUR.

K 31.12.2023 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 11 187,43 EUR.

c) Daň za psa 2 124,95 EUR.

K 31.12.2023 obec eviduje pohľadávky na dani za psa v sume 101,25 EUR.

d) Daň za užívanie verejného priestranstva 815,10 EUR.

K 31. 12. 2023 obec eviduje pohľadávky na dani verejného priestranstva vo výške 36,00 EUR.

e) **Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad** 83 034,09 €.

K 31. 12. 2023 obec eviduje pohľadávky na dani za komunálny odpad vo výške 3 369,24 EUR.

f) **Poplatok za rozvoj** – bol vo výške 12 837,25 EUR.

K 31. 12. 2023 obec eviduje pohľadávky na dani za rozvoj vo výške 2 125,75 EUR.

2) Bežné príjmy - nedaňové príjmy:

| Rozpočet na rok 2023 | Skutočnosť k 31.12.2023 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 192 390,87 | 189 864,50 | 99,00 |

a) Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z vlastníctva majetku bol skutočný príjem k 31.12.2023 v sume 30 601,20 EUR. Je to príjem z prenajatých pozemkov a príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov.

Príjmy z predaja majetku a pozemkov v sume 78 372,00 EUR.

b) Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne poplatky - správne poplatky: boli vo výške 6 371,05 EUR, za pokuty bol príjem 3 377,75 EUR, poplatky a platby za nepriemyselný a náhodný predaj služieb bol príjem 21 316,15 EUR (v tom príjem za separovaný zber, odpadové nádoby, relácie v rozhlase, opatrovateľská služba, cintorínske poplatky,), z NATUR PAK-u za triedený zber 42 835,87 EUR, za znečisťovanie ovzdušia 675,87 EUR, z úrokov 79,22 EUR a ostatné príjmy 6 235,39 EUR.

3) Bežné príjmy – granty a transfery:

| Rozpočet na rok 2023 | Skutočnosť k 31.12.2023 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 1 234 145,58 | 1 234 145,58 | 100 |

Obec prijala nasledovné granty a transfery:

Bežné transfery

| P. č. | Poskytovateľ | Účelové určenie grantu, transferu - bežné výdavky | Suma poskytnutých finančných prostriedkov | Suma skutočne použitých finančných prostriedkov | Rozdiel FP |
|-------|---------------------|---|---|---|------------|
| 1 | MV SR | Evidencia obyv. REGOB, READR | 992,27 | 992,27 | 0,00 |
| 2 | ÚÚPaV | Stavebný úrad | 4 154,24 | 4 154,24 | 0,00 |
| 3 | MV SR | Školstvo | 1 088 613,00 | 1 051 794,82 | 36 818,18 |
| 4 | MV SR | Matrika | 6 082,83 | 6 082,83 | 0,00 |
| 5 | MDVaRR SR | Dotácia na pozemné komunikácie | 118,32 | 118,32 | 0,00 |
| 6 | MV SR | Dotácia na životné prostredie | 303,09 | 303,09 | 0,00 |
| 7 | ÚPSVaR Trenčín | Stravné pre deti v HN | 60 778,10 | 42 766,10 | 18 012,00 |
| 8 | DPO SR | Dotácia pre DHZ zo ŠR | 3 000,00 | 3 000,00 | 0,00 |
| 9 | Štatistický úrad SR | Dotácia - voľby, referendum | 5 791,34 | 4 832,53 | 958,81 |
| 10 | MF SR | Dotácia na elektrinu a plyn | 9 251,79 | 9 251,79 | 0,00 |
| 11 | Envirofond | Dotácia na triedený zber | 4 281,28 | 4 281,28 | 0,00 |
| 11 | MF SR | Dotácia z dôsledku inflácie | 52 776,03 | 52 776,03 | 0,00 |

Granty a transfery boli účelovo viazané a boli použité v súlade s ich účelom, nevyčerpané finančné prostriedky z roku 2022 na stravu sme vrátili v roku 2023 ÚPSVaR v sume 2 854,80 EUR, zostatok finančných prostriedkov z roku 2023 sa vrátia ÚPSVaR v sume 11 436,60 EUR, 6 575,40 EUR za nevyčerpané FP za stravu zapoja do r.2024 a vyčerpajú sa do 31.01.2024. Rovnako aj nevyčerpané finančné prostriedky za voľby sme vrátili v roku 2023 na referendum v sume 761,30 EUR a voľby do NRSR v sume 197,51 EUR. Nevyčerpané finančné prostriedky pre školy vo výške 36 818,18 EUR - škola použije do 31.03.2023. V roku 2023 sme zápajali nevyčerpané FP z roku 2022 na referendum vo výške 1 996,71 EUR, ktoré sme použili v roku 2023 a vyčerpali. V roku 2023 sme vracali aj nevyčerpané FP z roku 2022 na detské inkluzívne ihrisko ulica Bytovky v sume 610,40 EUR.

4) Kapitálové príjmy:

| Rozpočet na rok 2023 | Skutočnosť k 31.12.2023 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 555 273,50 | 555 273,50 | 100 |

Kapitálové príjmy boli v roku 2023 z dotácie poskytnutej prostredníctvom MIRI SR - Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie Slovenskej republiky na nadvstavbu MŠ vo výške 476 901,50 EUR.

Tiež príjem z predaja majetku a pozemkov vo výške 78 372,00 EUR.

Kapitálové transfery

| P. č. | Poskytovateľ | Účelové určenie grantu, transferu - kapitálové výdavky | Suma poskytnutých finančných prostriedkov | Suma skutočne použitých finančných prostriedkov | Rozdiel FP |
|-------|--------------|--|---|---|------------|
| 1 | MIRI SR | Dotácia na nadvstavbu MŠ | 476 901,50 | 476 901,50 | 0,00 |

5) Príjmové finančné operácie:

| Rozpočet na rok 2023 | Skutočnosť k 31.12.2023 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 428 977,69 | 287 484,04 | 67,02 |

V príjmových finančných operáciách boli zapojené aj finančné prostriedky účelovo určené na ZŠ, ktoré zostali nevyčerpané z roku 2022 vo výške 12 015,78 EUR (z toho na Ukrajinu vo výške 436 EUR, na dopravné 1 579,78 EUR, a 10 000,00 EUR na osobné a prevádzkové náklady). Nevyčerpané FP na stravu z roku 2022, vo výške 2 854,80 EUR – vrátené ÚPSVaR v roku 2023, zapojené FP z predchádzajúceho roka 2022 na referendum vo výške 1 996,71 EUR, zapojená nevyčerpaná dotácia na detské inkluzívne ihrisko v sume 610,40 EUR – vrátená v roku 2023. FP z rezervného fondu vo výške 201 500,00 EUR, z ktorého sa čerpali FP vo výške 70 006,35 EUR (z toho 18 413,96 EUR na energie, 8 626,00 EUR na projektové dokumentácie, 42 966,39 EUR na nadvstavbu MŠ). Do príjmových finančných operácií bol zapojený aj úver vo výške 200 000 EUR na dofinancovanie nadvstavby MŠ.

6) Príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Bežné príjmy :

| Rozpočet na rok 2023 | Skutočnosť k 31.12.2023 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 96 360,00 | 101 747,24 | 105,59 |

Bežné príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou z toho:

Základná škola s materskou školou 89 806,24 €

Základná umelecká škola 11 941,00 €

Finančné operácie príjmové:

Vo finančných operáciách príjmových u rozpočtových organizácii je zapojený aj zostatok finančných prostriedkov na účte stravné – z ktorého sa financuje strava v školskej jedálni – je to v sume 13 499,96 €

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2023 v €

| Rozpočet na rok 2023 | Skutočnosť k 31.12.2023 | % plnenia |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------|
| 3 961 677,18 | 3 717 785,70 | 93,84 |

1) Bežné výdavky :

| Rozpočet na rok 2023 | Skutočnosť k 31.12.2023 | % plnenia |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------|
| 1 069 889,76 | 912 880,85 | 85,32 |

v tom :

| Funkčná klasifikácia | Rozpočet schválený | Rozpočet po zmenách | Skutočnosť | % plnenia |
|----------------------------------|---------------------------|----------------------------|-------------------|------------------|
| Všeobecné verejné služby | 555 155,54 | 634 999,56 | 564 313,43 | 89% |
| Verejný poriadok a bezpečnosť | 11 320,00 | 29 979,94 | 20 727,59 | 69% |
| Ekonomická oblasť | 32 370,01 | 43 380,56 | 33 947,84 | 78% |
| Ochrana životného prostredia | 157 039,00 | 175 202,89 | 149 948,51 | 86% |
| Bývanie a občianska vybavenosť | 42 770,00 | 72 134,78 | 44 929,60 | 62% |
| Zdravie | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0% |
| Rekreácia, kultúra a náboženstvo | 84 795,00 | 91 862,73 | 77 985,35 | 85% |
| Vzdelávanie | 1 600,00 | 5 534,80 | 4 934,80 | 89% |
| Sociálne zabezpečenie | 13 757,00 | 16 794,50 | 16 087,73 | 96% |
| Spolu | 898 806,55 | 1 069 889,76 | 912 880,85 | 85% |

| Ekonomická klasifikácia | Rozpočet | Rozpočet | Skutočnosť | % plnenia |
|---|-------------------|---------------------|-------------------|------------------|
| 610 - mzdy, plat, služobné príjmy | 318 001,83 | 324 383,11 | 310 677,04 | 96% |
| 620 - poisťné a príspevok do poisť. | 116 934,07 | 117 938,70 | 110 599,85 | 94% |
| 630 - tovary a služby | 396 120,65 | 548 206,95 | 420 553,78 | 77% |
| 640 - bežné transfery | 57 450,00 | 60 601,00 | 53 809,70 | 89% |
| 650 - splácanie úrokov a platby súvis. s úverom | 10 300,00 | 18 760,00 | 17 240,48 | 92% |
| Spolu | 898 806,55 | 1 069 889,76 | 912 880,85 | 85% |

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

Výdavky na mzdy v roku 2023 boli vo výške 274 753,93 EUR (finančné prostriedky na mzdy z NATUR PACK-u vo výške 8 403,11 EUR, zo štátneho rozpočtu na prenesený výkon štátnej správy a podporu zamestnanosti to boli 27 520,00 EUR). Patria sem mzdové prostriedky starostu a pracovníkov OcÚ, hlavného kontrolóra, matriky, registra obyvateľov a adries, pracovníkov verejno-prospešných prác s výnimkou právnych subjektov - ZŠ s MŠ a ZUŠ.

b) Poistné a príspevok do poisťovní

Výdavky na odvody do poisťovní boli vo výške 110 599,85 EUR. Sú tu zahrnuté odvody poisťného z miezd starostu a zamestnancov za zamestnávateľa a odvody z dohôd o vykonaní práce, odvody z vyplatených odmien poslancom a členom komisií.

c) Tovary a služby

Ide o prevádzkové výdavky OcÚ, ako sú cestovné náhrady, energie, materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba, ostatné tovary a služby vo výške 420 553,78 EUR.

- cestovné na pracovné cesty – 2 614,93 EUR,
- energie – 82 620,33 EUR,
- vodné a stočné – 1 835,47 EUR,
- poštové poplatky – 3 407,59 EUR,
- telefónne poplatky – 2 628,96 EUR,
- za materiál boli výdavky vo výške – 55 388,99 EUR (všeobecný materiál – kancelárske a čistiace prostriedky, tonery, prevádzkové a špeciálne stroje a zariadenia, výpočtová technika, softvér, knihy, časopisy, reprezentačné),
- pohonné hmoty, karty, poistenie a údržba automobilov – 29 553,64 EUR,
- oprava a údržba výpočtovej techniky, strojov, budov a objektov, verejného osvetlenia, rozhlasu – 54 794,12 EUR, z toho opravu OcÚ podrezanie a sanácia omietok vo výške 13 118,10 EUR, oprava verejného osvetlenia 10 545,29 EUR, oprava miestnych komunikácií vo výške 10 440 EUR a ďalšie položky,
- prenájom zariadení a priestorov – 8 521,76 EUR (odkúpenie vianočného osvetlenia a prenájom štiepkovača)
- služby – 179 187,99 EUR (zahŕňa školenia, športové a kultúrne akcie, náklady na reklamu, odvoz odpadu a uloženie na skládku – 79 542,98 EUR služby v súvislosti s verejným obstarávaním, revízie a kontroly, ochrana objektov, geodetické práce, poplatky za vedenie účtov, stravovanie zamestnancov, poistné majetku a osôb, služby audítora, odmeny poslancov MZ a členom komisií – 6 012,81 EUR, odmeny na dohody vrátane dohôd na voľby 5 394,13 EUR, vratka FP z dotácie na stravu – 2 854,80 EUR, vratka FP na ihrisko z MPSVaR 610,40 EUR, vratka na voľby 958,81 EUR.)

d) Bežné transfery

Transfery boli vo výške 53 809,70 EUR (opatrovateľskú službu 976,00 EUR, ktoré poskytujeme v zmysle zmluvy o spolupráci s mestom Ilava, členské príspevky – RVC, ZMOS... 3 213,95 EUR, nemocenské dávky 312,75 EUR príspevok pri narodení dieťaťa v zmysle uznesenia č. 193/2011 vo výške 1 500,00 EUR, dotácie občianskym združeniam – 30 500,00 EUR, prídavok na dieťa – obec ako osobitný príjemca – 602,00 EUR a iné, príspevok na stravovanie 13 804,00 EUR, na odstupné 2 901,00 EUR).

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

Výdavky v súvislosti s úvermi boli v roku 2023 vo výške 17 240,48 EUR, z toho úrok z úveru v SLSP bol 6 111,84 EUR, úrok a poplatky z úveru Prima banky 9 331,16 EUR, úrok z úveru ŠFRB 1 797,48 EUR.

2) Kapitálové výdavky :

| Rozpočet na rok 2023 | Skutočnosť k 31.12.2023 | % plnenia |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------|
| 931 501,75 | 828 147,60 | 88,90 |

v tom :

| Funkčná klasifikácia | Rozpočet schválený | Rozpočet po zmenách | Skutočnosť | % plnenia |
|----------------------------------|---------------------------|----------------------------|-------------------|------------------|
| Všeobecná verejné služby | 26 860,00 | 55 697,25 | 39 482,26 | 71% |
| Ochrana obyvateľstva | 0,00 | 2 390,00 | 2 386,81 | 100% |
| Verejné osvetlenie | 3 501,00 | 3 501,00 | 3 499,64 | 100% |
| Rekreácia, kultúra a náboženstvo | 0,00 | 3 000,00 | 2 899,00 | 97% |
| Vzdelávanie | 719 760,00 | 866 913,50 | 779 879,89 | 90% |
| Spolu | 750 121,00 | 931 501,75 | 828 147,60 | 89% |

| Ekonomická klasifikácia | Rozpočet | Rozpočet | Skutočnosť | % plnenia |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 710 –obstaranie kapitálových aktív | 750 121,00 | 931 501,75 | 828 147,60 | 89% |
| Spolu | 750 121,00 | 931 501,75 | 828 147,60 | 89% |

a) Výdavky verejnej správy

Ide o nasledovné výdavky :

- finančné prostriedky na projektové dokumentácie vo výške – 26 986,00 EUR
- nákup strojov a zariadení vo výške (lyžica k traktoru a tlačiareň) – 3 510,00 EUR
- finančné prostriedky na výstavbu tržnice – 6 352,61 EUR
- finančné prostriedky na výstavbu amfiteátra, dofinancovanie prác – 2 633,65 EUR

b) Ochrana obyvateľstva

- finančné prostriedky na montáž poplachového systému na stredisku DHZ – 2 386,81 EUR

c) Verejné osvetlenie

Ide o nasledovné výdavky :

- rekonštrukcia, splátky VO 3 499,64 EUR

d) Rekreačné a športové služby

- finančné prostriedky na vybudovanie workout ihriska v Nozdroviciach – 2 899,00 EUR

e) Vzdelávanie

Ide o nasledovné výdavky :

- finančné prostriedky na nadvstavbu MŠ – 779 879,89 EUR

3) Výdavkové finančné operácie :

| Rozpočet na rok 2023 | Skutočnosť k 31.12.2023 | % plnenia |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------|
| 73 204,87 | 71 535,36 | 98 |

Na splácanie istiny z prijatých úverov bolo skutočné čerpanie k 31.12.2023 v sume 71 535,36 EUR, z toho výška istiny úveru zo ŠFRB z toho bola 12 498,12 EUR, istina úveru zo SLSP bola 25 704,00 EUR, Prima banky vo výške 33 333,24 EUR.

4) Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Bežné výdavky :

| Rozpočet na rok 2023 | Skutočnosť k 31.12.2023 | % plnenia |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------|
| 1 878 455,40 | 1 896 596,29 | 100,97 |

Bežné výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou z toho :

Základná škola s materskou školou 1 696 479,90 EUR
(z toho na mzdy a odvody 1 320 418,06 EUR a tovary služby 376 061,96 EUR)

Základná umelecká škola 200 116,27 EUR
(z toho na mzdy a odvody 178 465,25 EUR a tovary a služby 21 651,02 EUR)

Kapitálové výdavky:

- finančné prostriedky na nákup pračky so sušičkou jednotky do MŠ – 8 625,60 €

4. Hospodárenie obce Košeca za rok 2023

Hospodárenie obce v členení podľa § 10 ods.3 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov:

| Kapitálový rozpočet | Skutočnosť k 31. 12. 2023 v € |
|---|--------------------------------------|
| Kapitálové príjmy | 555 273,50 |
| Kapitálové výdavky | 828 147,60 |
| Kapitálové výdavky RO | 8 625,60 |
| Schodok kapitálového rozpočtu | -281 499,70 |
| Schodok kapitálového rozpočtu bol vykrytý: | |
| finančnými operáciami: | |
| finančné prostriedky z úveru na dokončenie prístavby MŠ vo výške 200 000 € | |
| z fondu rozvoja z roku 2023 8 986,26 € na výstavbu tržnice a amfiteátra | |
| z rezervného fondu 51 592,39 € | |
| prebytkom bežného rozpočtu vo výške 20 921,05 € | |
| | |
| Bežný rozpočet | Skutočnosť k 31. 12. 2023 v € |
| Bežné príjmy | 2 992 742,46 |
| Bežné príjmy RO | 101 747,24 |
| Bežné výdavky | 912 880,85 |
| Bežné výdavky RO | 1 896 596,29 |
| Prebytok bežného rozpočtu | 285 012,56 |
| | |
| Hospodárenie obce v zmysle § 10 ods. 3 písm. a),b) - prebytok vo výške | 3 512,86 |
| -úprava hospodárenia- prebytku | |
| Úprava prebytku o príjem z FP z minulého roku - dopravné 1 579,78 €, ukrajinu 436,00 €, NFP 10 000,00 € zapojenie FP použitý v bežných výdavkoch RO | 12 015,78 |

| | |
|---|-------------------|
| zapojenie nevyčerpaných FP na ihrisko – vrátané MPSVaR | 610,40 |
| FP z minulého roka na referendum | 1 996,71 |
| zapojenie FP - vrátanie dotácie na stravu | 2 854,80 |
| zapojenie nevyčerpaných FP v ZŠ -školská jedáleň z min. roku použitých v bežných výdavkoch RO | 13 499,96 |
| Rezervný fond použitý v BV na poplatky za energie | 18 413,96 |
| Rezervný fond použitý v KV na výstavbu tržnice a amfiteátra | 51 592,39 |
| Dlhodobý úver | 200 000 |
| Splátky úveru z bežných príjmov | - 71 535,36 |
| zostatok FP po úprave | 232 961,50 |

| Finančné operácie | Skutočnosť k 31. 12. 2023 v € |
|---|--------------------------------------|
| Finančné operácie príjmové obec bez cudzích prostriedkov | 287 484,04 |
| Finančné operácie príjmové RO bez cudzích prostriedkov | 13 499,96 |
| Finančné operácie výdavkové obec bez cudzích prostriedkov | 71 535,36 |
| Finančné operácie výdavkové RO | 0,00 |
| Prebytok finančných operácií | 229 448,64 |

| Rozpočet 2023 | Skutočnosť k 31. 12. 2023 v € |
|--|--------------------------------------|
| Príjmy(bez cudzích prostriedkov- zábezpeky) | 3 950 747,20 |
| Výdavky(bez cudzích prostriedkov- zábezpeky) | 3 717 785,70 |
| Hospodárenie obce | 232 961,50 |

| Prostriedky vylúčené z hospodárenia obce | |
|--|-------------------|
| FP nevyčerpané v ZŠ s MŠ zaslané ZŠ s MŠ v januári 2024 | 36 818,18 |
| Prebytok za rozvoj a použitý 2024 | 3 850,99 |
| FP účelovo určené na stravu v ŠJ ZŠ | 16 192,30 |
| Finančné prostriedky, ktoré budú odvedené do fondu opráv nájomnej 12 bj v zmysle § 18 ods. 2) zákona č. 443/2010 Z.z. Zákon o dotáciách na rozvoj bývania a o sociálnom bývaní vznp. | 6 013,00 |
| Vrátenie FP z dotácie na stravu v roku 2024 | 11 436,60 |
| Vrátenie FP z dotácie na stravu a vrátenie školy | 6 575,40 |
| zostatok FP po úprave | 152 075,03 |

Navrhujem v zmysle § 15 od. 4 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy **tvorbu rezervného fondu** za rok 2023 vo výške zostatku finančných prostriedkov z hospodárenia obce v roku 2023 **vo výške 152 075,03 €** a následne použitie na investície roku 2024.

5. Tvorba a použitie prostriedkov rezervného, sociálneho a ostatných fondov

Rezervný fond

Obec vytvára rezervný fond v zmysle zákona č.583/2004 Z.z.

Rezervný fond nie je na samostatnom bankovom účte. O použití rezervného fondu rozhoduje obecné zastupiteľstvo.

Evidencia Rezervného fondu za rok 2023

| | Účel | Suma v € |
|---|--|-------------------|
| Konečný zostatok k 31.12.2022 | | 163 779,56 |
| zapojenie RF do rozpočtu 2023 pri schvaľovaní rozpočtu uznesenie č. 108/2022 zo 15. 12. 2022 - 130 000 EUR | Prístavba, nadstavba MŠ (130 tis.€) | |
| zapojenie FP RF zmenový list č. 7 - uznesenie č. 50/2023 zo 20. 04. 2023 - 71 500 EUR | projektová dokumentácia (20 tis. €) oprava a údržba budov (6,5 tis. €) vykrytie zvýšených nákladov na energie (45 tis. €) | |
| tvorba z roku 2022 uznesenie č. 49/2023 zo 20.4.2023 | | 127 475,75 |
| | | |
| skutočné použitie FP RF k 31. 12. 2023 | | |
| | projektové dokumentácie | 8 626,00 |
| | prístavba, nadstavba MŠ | 42 966,39 |
| | energie - električka | 8 877,07 |
| | energie - plyn | 7 292,99 |
| | podrezanie sanácia OcÚ | 2 243,90 |
| | Spolu použitie | 70 006,35 |
| | | |
| Konečný zostatok k 31.12.2023 | | 221 248,96 |

Sociálny fond

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje kolektívna zmluva.

| Sociálny fond | Suma v € |
|------------------------------------|---------------|
| ZS k 1.1.2023 | 346,75 |
| Prírastky - povinný prídel - 1,5 % | 3 793,28 |
| - ostatné prírastky | 0,00 |
| - predpis k mzdám k 31. 12. 2022 | 0,00 |
| Úbytky - stravovanie | 3 282,30 |
| - regeneráciu PS | 366 |
| - dopravné | |
| KZ k 31.12.2023 | 491,73 |

Fond prevádzky, údržby a opráv

Obec vytvára Fond prevádzky, údržby a opráv v zmysle zákona č.443/2010 Z. z.

| | Účel | Suma v € |
|---|------|------------------|
| Konečný zostatok k 31.12.2022 | | 56 334,27 |
| Finančné prostriedky na tvorbu fondu opráv z roku 2022 uznesenie č. 49/2023 zo dňa 20. apríla 2023 (schvaľovanie záver. účtu) bol vo výške | | 6 576,00 |
| Použitie FP z FO v roku 2023 zo zdroja 132 | | 0,00 |
| Konečný zostatok k 31.12.2023 | | 62 910,27 |
| | | |

V roku 2023 sa FO tvoril v sume 6 576 EUR, z týchto FP sa v priebehu roka 2023 použili na nákup - nákup pl.sporáku a zapojenie pl.sporáku v sume **563,00 EUR** (doklad číslo P11/559 zo dňa 31.10.2023 a DF2023/468 zo dňa 27.09.2023)

Finančné prostriedky, ktoré budú odvedené do fondu opráv nájomnej 12 bj v zmysle § 18 ods. 2) zákona č. 443/2010 Z.z. Zákon o dotáciách na rozvoj bývania a o sociálnom bývaní v znp. bude v sume **6 013 EUR**.

Fond drevín

Obec má finančné prostriedky – náhrada za výrub drevín podľa zákona č. 543/2002 Z. z. o ochrane prírody a krajiny vo fonde drevín. V roku 2023 sa z tohto fondu nepoužili finančné prostriedky.

| | Účel | Suma v € |
|--------------------------------------|------|---------------|
| Začiatkový stav k 31.12.2022 | | 860,44 |
| - použitie FP v roku 2023 | | 0,00 |
| Konečný zostatok k 31.12.2023 | | 860,44 |

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2023 v celých €

AKTÍVA

| Názov | ZS k 1.1.2023 | KZ k 31. 12. 2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Majetok spolu | 10 554 682 | 11 269 406 |
| Neobežný majetok spolu | 10 110 086 | 10 679 030 |
| z toho : | | |
| Dlhodobý nehmotný majetok | 30 994 | 28 155 |
| Dlhodobý hmotný majetok | 9 742 165 | 10 313 948 |
| Dlhodobý finančný majetok | 336 927 | 336 927 |
| Obežný majetok spolu | 430 167,08 | 576 481 |
| z toho : | | |
| Zásoby | 3 036 | 3 004 |
| Zúčtovanie medzi subjektami VS | 8 827 | 15 165 |
| Dlhodobé pohľadávky | 0 | 0 |
| Krátkodobé pohľadávky | 33 060 | 43 605 |
| Finančné účty | 385 244 | 514 707 |
| Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh. | 0 | 0 |
| Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát. | 0 | 0 |
| Časové rozlíšenie | 14 429 | 13 895 |

PASÍVA

| Názov | ZS k 1.1.2023 | KZ k 31. 12. 2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| Vlastné imanie a záväzky spolu | 10 554 682 | 11 269 406 |
| Vlastné imanie | 3 315 473 | 3 650 622 |
| z toho : | | |
| Oceňovacie rozdiely | 0 | 0 |
| Fondy | 0 | 0 |
| Nevysporiadaný výsledok hospodárenia z minulých rokov | 3 184 008 | 3 269 725 |
| Výsledok hosp. za účtovné obdobie | 131 465 | 380 897 |
| Záväzky | 978 802 | 1 034 676 |
| z toho : | | |
| Rezervy | 56 450 | 17 588 |
| Zúčtovanie medzi subjektami VS | 17 478 | 54 830 |
| Dlhodobé záväzky | 182 685 | 170 507 |
| Krátkodobé záväzky | 76 190 | 71 653 |
| Bankové úvery a výpomoci | 645 998 | 720 097 |
| Časové rozlíšenie | 6 260 407 | 6 584 108 |

Výsledok hospodárenia z nákladov a výnosov v roku 2023 bol vo výške **380 897,27 €**.

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2023

Obec k 31. 12. 2023 eviduje tieto záväzky v €:

| | | |
|---|-------------------|------------|
| - | voči bankám | 890 581,71 |
| - | voči dodávateľom | 10 336,86 |
| - | voči ŠR | 54 830,18 |
| - | voči zamestnancom | 45 141,85 |

Stav úverov obce Košeca k 31. 12. 2023

| P.č. | Banka | Výška úveru | Zabezpečenie úveru | Zostatok k 31.12.2023 | Splatnosť |
|------|-----------------------|------------------|--------------------|-----------------------|-----------|
| 1 | SLSP a.s.(2016) | 232 357 | Bianco zmenka | 131 208,00 | r. 2028 |
| 2 | SLSP a.s. (2023) | 200 000 | Bez zabezpečenia | 200 000,00 | r. 2023 |
| 3 | ŠFRB (2006) | 370 378 | Záložné právo | 170 484,51 | r. 2036 |
| 4 | Prima banka (2020) | 500 000 | Bez zabezpečenia | 388 889,20 | r. 2035 |
| | Spolu so ŠFRB | 1 302 735 | | 890 581,71 | |
| | Spolu bez ŠFRB | 932 357 | | 720 097,20 | |

Obec Košeca v roku 2020 uzavrela zmluvu o úvere s Prima bankou vo výške 500 000 EUR. Spláca tiež úver SLSP z roku 2016 a úver zo ŠFRB, uzatvorený v roku 2006 na výstavbu nájomného bytového domu. V roku 2023 uzavrela zmluvu o úvere so SLSP vo výške 200 000 EUR na vykrytie nadstavby MŠ. Konečné zostatky istín sú uvedené v tabuľke.

Dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania:

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

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

Výška úveru

| a) Výpočet podľa § 17 ods.6 písm. a): | | Celková suma dlhu obce |
|--|--|------------------------|
| Text | | Suma v EUR |
| Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2022: | | |
| - skutočné bežné príjmy obce | | 2 546 882,30 |
| - skutočné bežné príjmy RO | | 97 334,78 |
| Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2022 | | 2 644 217,08 |
| Celková suma dlhu obce k 31.12.2023: | | |
| - zostatok istiny z bankových úverov | | 720 097,20 |
| - zostatok istiny z pôžičiek | | |
| - zostatok istiny z návratných finančných výpomocí | | |
| - zostatok istiny z investičných dodávateľských úverov | | |
| - zostatok istiny z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ | | |
| - zostatok istiny z úverov zo ŠFRB na obecné nájomné byty | | 170 484,51 |
| - zostatok istiny z úveru z Environmentálneho fondu | | |
| Spolu celková suma dlhu obce k 31.12.2023 | | 890 581,71 |
| Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky: | | |
| - z úverov zo ŠFRB obecné nájomné byty | | 170 484,51 |
| - z úveru z Environmentálneho fondu | | |
| - z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ | | |
| Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce | | 170 484,51 |
| Spolu upravená celková suma dlhu obce k 31.12.2023 | | 720 097,20 |

| Zostatok istiny k 31.12.2023 | Skutočné bežné príjmy k 31.12.2022 | § 17 ods.6 písm. a) |
|------------------------------|------------------------------------|---------------------|
| 720 097,20 | 2 644 217,08 | 27,23% |

Splátky úveru

| a) Výpočet podľa § 17 ods.6 písm. b) : | | Suma splátok NZF |
|---|--|---------------------|
| Text | | |
| Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2022: | | |
| - skutočné bežné príjmy obce | | 2 546 882,30 |
| - skutočné bežné príjmy RO | | 97 334,78 |
| Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2022 | | 2 644 217,08 |
| Bežné príjmy obce a RO znížené o: | | |
| - prostriedky poskytnuté od iného subjektu VS 45 | | 3 531,74 |
| - dotácie z MF SR 331 | | |
| - príjmy z náhradnej výsadby drevín | | |

| | |
|--|---------------------|
| - účelovo určené finančné prostriedky 312 | 875 544,45 |
| - grantové a darované prostriedky 311, 315 | 33,00 |
| - | |
| Spolu bežné príjmy obce a RO znížené k 31.12.2022 | 1 765 107,89 |
| Spolu upravené bežné príjmy k 31.12.2022 | |
| Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2023 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia: | |
| - 821004 | |
| - 821005 | 59 037,24 |
| - 821007 | 12 498,12 |
| - 821009 | |
| - | |
| - 651002 | 15 443,00 |
| - 651003 | 1 797,48 |
| - 651004 | |
| Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2023 | 88 775,84 |

| Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2023 | Skutočné upravené bežné príjmy k 31.12.2022 | § 17 ods.6 písm. b) |
|--|--|----------------------------|
| 88 775,84 | 1 765 107,89 | 5,03% |

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

8. Hospodárenie príspevkových organizácií

Obec nie je zriaďovateľom príspevkovej organizácie.

9. Dotácie právnickým osobám a fyzickým osobám – podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č. 583/2004 Z. z.

Obec v roku 2023 poskytla dotácie v súlade s VZN č.1/2012 o podmienkach poskytovania dotácie právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel.

| P. č. | Žiadateľ dotácie účelové určenie dotácie - bežné výdavky | Suma schválených finančných prostriedkov v € | Suma skutočne použitých finančných prostriedkov v € | Rozdiel |
|-------|--|---|---|---------|
| 1 | Futbalový klub Košeca | 18 000 | 18 000 | 0 |
| 2 | Športový klub Nozdrovice | 500 | 500 | 0 |
| 3 | Klub Slovenský turisti Košeca | 2 400 | 2 400 | 0 |
| 4 | Slovenský rybársky zväz | 200 | 200 | 0 |
| 5 | Základná organizácia Únie žien v Košeci | 2 200 | 2 200 | 0 |
| 6 | Združenie zahradkárov Košeca | 600 | 600 | 0 |
| 7 | Rodičovské združenie pri ZŠ s MŠ Košeca | 1000 | 1000 | 0 |
| 8 | ZO SZZP Ilava | 300 | 300 | 0 |
| 9 | Klub dôchodcov Košeca | 1 800 | 1 800 | 0 |
| 10 | Občianske združenie Košecké zvony | 1500 | 1500 | 0 |
| 11 | Občianske združenie DHZ | 2000 | 2000 | 0 |
| | SPOLU | 30 500 | 30 500 | |

10. Podnikateľská činnosť

Obec v roku 2023 nevykonávala podnikateľskú činnosť.

11. Finančné usporiadanie vzťahov voči

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

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

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

- **prostriedky zriadovateľa, vlastné prostriedky RO**

| Rozpočtová organizácia | Suma poskytnutých finančných prostriedkov v € | Suma skutočne použitých finančných prostriedkov v € | Rozdiel v € |
|------------------------|---|---|-------------|
| ZŠ s MŠ Košeca | 511 488,00 | 511 415,02 | 72,98 |
| ZUŠ Košeca | 189 620,00 | 188 175,27 | 1 444,73 |

Rozpočtové organizácie vrátili nevyčerpané finančné prostriedky na účet obce.

Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu, VUC a subjektom mimo verejnej správy

Granty a transfery boli účelovo viazané a boli použité v súlade s ich účelom. Nevyčerpané finančné prostriedky na stravu 18 012,00 EUR z roku 2023 sa vrátili v roku 2024 na účet ÚPSVaR v sume 11 435,60 EUR a zostatok dotácie stravy z decembra vo výške 6 575,40 EUR sa zapojilo v roku 2024 do príjmu s čerpaním do 31.03.2024. Nevyčerpané finančné prostriedky pre školy vo výške 36 818,18 EUR - škola použila do 31. 03. 2024 na bežné výdavky. V roku 2023 sa vracali finančné prostriedky na referendum vo výške 761,30 EUR a na voľby vo výške do NR SR vo výške 197,51 EUR.

Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí

Finančné prostriedky poskytnuté na základe zmluvy o spolupráci s mestom Ilava v sociálnej oblasti - poskytovanie poradenstva a posudkov v opatrovateľskej službe

| Obec | Suma poskytnutých finančných prostriedkov | Suma skutočne použitých finančných prostriedkov | Rozdiel |
|-----------------------------------|---|---|---------|
| Mesto Ilava opatrovateľská služba | 976 | 976 | 0 |

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

Plnenie programov obce:

| P.č. | názov programu | rozpočet | čerpanie výdavkov | % čerpania výdavkov | %-ny podiel na výdavkoch obce |
|------|-------------------------------------|--------------|-------------------|---------------------|-------------------------------|
| 1 | Administratíva a prenesený výkon ŠS | 509 431,58 | 470 714,96 | 92% | 12,66% |
| 2 | Externé služby obce | 62 789,00 | 51 259,40 | 82% | 1,38% |
| 3 | Ochrana obyvateľstva | 19 967,00 | 16 373,63 | 82% | 0,44% |
| 4 | Vzdelávanie | 1 884 020,60 | 1 910 187,09 | 100% | 51,38% |
| 5 | Obecná infraštruktúra | 204 765,14 | 141 530,38 | 69% | 3,80% |
| 6 | Starostlivosť o živ. prostredie | 192 578,34 | 157 222,93 | 82% | 4,23% |
| 7 | Kultúra a šport | 55 399,00 | 52 131,12 | 94% | 1,40% |
| 8 | Sociálna oblasť | 19 394,50 | 18 683,23 | 96% | 0,50% |
| 9 | Investičná činnosť obce | 931 501,75 | 828 147,60 | 89% | 22,27% |
| | | 3 879 846,91 | 3 646 250,34 | | 100% |

Príloha č. 1 Záverečného účtu – Hodnotiaca správa k plneniu programového rozpočtu