



OBEC KOŠECA

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

Závěrečný účet Obce Košeca za rok 2022

Predkladá : Mgr. Zuzana Dianová

Spracoval: Ing. Eva Podmajerská

V Košeci dňa 30. marca 2023

Závěrečný účet predkladaný na OZ dňa 20. apríla 2023, schválený uznesením č. x/2023

Vyvesené 05. 04. 2023

Závěrečný účet obce za rok 2022

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2022
2. Rozbor plnění příjmů za rok 2022
3. Rozbor čerpání výdavků za rok 2022
4. Hospodáření obce Košeca za rok 2022
5. Tvorba a použití prostředků rezervního a sociálního a ostatních fondů
6. Bilancia aktiv a pasív k 31.12.2022
7. Přehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2022
8. Hospodáření příspěvkových organizací
9. Přehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám podnikatelom 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 2022.

1. Rozpočet obce na rok 2022

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2022. Obec v roku 2022 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 2022 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 a prebytkom bežného rozpočtu.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2022.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 14. decembra 2021 uznesením č. 101/2021.

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 10
- v zmysle prijatých uznesení obecného zastupiteľstva – takéto zmeny boli
 - zmena schválená dňa 24. 2. 2022 uznesením č. 9/2022, 10-19/2022
 - zmena schválená dňa 19. 5. 2022 uznesením č. 41/2022, 43/2022, 44/2022
 - zmena schválená dňa 27. 6. 2022 uznesením č. 61/2022
 - zmena schválená dňa 19. 9. 2022 uznesením č. 74-78, 80/2022
 - zmena schválená dňa 15.11.2022 uznesením č. 100/2022
 - zmena schválená dňa 15.12.2022 uznesením č. 109/2022
 - zmena v zmysle uznesenia č. 111/2022 zo dňa 15. 12. 2022 - k 31. 12. 2022– zmeny na položkách preneseného výkonu štátnej správy, vyrovnanie zdrojov a konečné úpravy rozpočtu k závierke 2022

Rozpočet obce k 31.12.2022 v €

| | Rozpočet | Rozpočet po zmenách |
|--|---------------------|------------------------|
| Príjmy celkom | 2 887 316,84 | 3 310 972,38 |
| z toho : | | |
| Bežné príjmy | 2 277 566,84 | 2 546 945,01 |
| Kapitálové príjmy | 180 000,00 | 178 418,71 |
| Finančné operácie príjmové | 351 400,00 | 500 778,76 |
| Príjmy RO s právnou subjektivitou | 78 350,00 | 84 829,90 |
| Finančné operácie príjmové Rozpočtové organizácie | 0,00 | 0,00 |
| Výdavky celkom | 2 879 794,24 | 3 273 027,68 |
| z toho : | | |
| Bežné výdavky | 847 750,24 | 1 010 787,43 |
| Kapitálové výdavky | 534 901,00 | 622 620,37 |
| Kapitálové výdavky RO | 0,00 | 2 916,00 |
| Finančné operácie výdavkové | 71 438,00 | 71 438,00 |
| Výdavky RO s právnou subjekt. | 1 425 705,00 | 1 565 265,88 |
| Rozpočet obce | 7 522,60 | 37 944,70 |

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2022 v €

| Rozpočet na rok 2022 | Skutočnosť k 31.12.2022 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 3 310 972,38 | 3 069 053,03 | 92,69 |

1) Bežné príjmy - daňové príjmy:

| Rozpočet na rok 2022 | Skutočnosť k 31.12.2022 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 1 558 160,00 | 1 557 510,54 | 99,95 |

a) Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z výnosu dane z príjmov FO boli k 31.12.2022 poukázané prostriedky zo ŠR v sume 1404 631,89 EUR

b) Daň z nehnuteľností

Z daní z nehnuteľností skutočný príjem k 31.12.2022 bol 72 071,48 EUR, príjmy dane z pozemkov boli v sume 25 208,90 EUR, dane zo stavieb boli v sume 46169,73 EUR a dane z bytov boli v sume 692,85 EUR. K 31.12.2022 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 23 517,77 EUR

c) Daň za psa 2358,32 EUR

d) Daň za užívanie verejného priestranstva 869 EUR

e) Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad 68 119,95 €. K 31. 12. 2022 obec eviduje pohľadávky na poplatku za komunálny odpad vo výške 12 554,96 EUR

f) Poplatok za rozvoj – bol vo výške 9 459,90 EUR

2) Bežné príjmy - nedaňové príjmy:

| Rozpočet na rok 2022 | Skutočnosť k 31.12.2022 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 108 566,00 | 110 262,57 | 102 |

a) Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z vlastníctva majetku bol skutočný príjem k 31.12.2022 v sume 30 040,72 EUR. Je to príjem z prenajatých pozemkov a príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov.

b) Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne poplatky - správne poplatky: boli vo výške 7 408,70 EUR, poplatky a platby za nepriemyselný a náhodný predaj služieb bol príjem 21 664,55 EUR (v tom príjem za separovaný zber, odpadové nádoby, relácie v rozhlase, opatrovateľská služba, cintorínske poplatky,), z NATUR PAK-u za triedený zber 49 192,01 EUR, za znečisťovanie ovzdušia 771,03 EUR, z úrokov 6,24 EUR a ostatné príjmy 1 179,32 EUR.

3) Bežné príjmy – granty a transfery:

| Rozpočet na rok 2022 | Skutočnosť k 31.12.2022 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 880 219,01 | 879 109,19 | 99,87 |

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 obyvateľstva REGOB, READR | 1 046,26 | 1 046,26 | 0,00 |
| 2 | MDVaRR SR | Stavebný úrad | 3 582,52 | 3 582,52 | 0,00 |
| 3 | MV SR | Školstvo | 844 429,98 | 832 414,20 | 12 015,78 |
| 4 | MV SR | Matrika | 5 749,18 | 5 749,18 | 0,00 |
| 5 | MDVaRR SR | Dotácia na pozemné komunikácie | 119,49 | 119,49 | 0,00 |
| 6 | MV SR | Dotácia na životné prostredie | 344,47 | 344,47 | 0,00 |
| 7 | ÚPSVaR Trenčín | Obec -osobitný príjemca rod. prídavkov | 189,02 | 189,02 | 0,00 |
| 8 | ÚPSVaR Trenčín | Stravné pre deti v HN | 5 514,60 | 2 659,80 | 2 854,80 |
| 9 | MV SR | Dotácia zo ŠR COVID -19 | 2 602,95 | 2 602,95 | 0,00 |
| 10 | MV SR | Dotácia na povodne | 518,16 | 518,16 | 0,00 |
| 11 | DPO SR | Dotácia pre DHZ zo ŠR | 3 000,00 | 3 000,00 | 0,00 |
| 12 | Štatistický úrad SR | Dotácia - voľby, referendum | 6 447,82 | 4 451,11 | 1 996,71 |
| 13 | Envirofond | Dotácia na triedený zber | 3 531,74 | 3 531,74 | 0,00 |
| 14 | VUC | Dotácia na Dni obce | 2 000,00 | 2 000,00 | 0,00 |
| 15 | PVS a.s. | Grant - Dni obce | 33,00 | 33,00 | 0,00 |

Granty a transfery boli účelovo viazané a boli použité v súlade s ich účelom, nevyčerpané finančné prostriedky na stravu sme vrátili v roku 2023 ÚPSVaR, rovnako aj nevyčerpané finančné prostriedky za voľby sme vrátili v roku 2022. Nevyčerpané finančné prostriedky pre školy vo výške 12 015,8 EUR - škola použila do 31. 3. 2023 na bežné výdavky okrem miezd. Nevyčerpané finančné prostriedky z referenda sa použili v roku 2023.

4) Kapitálové príjmy:

| Rozpočet na rok 2022 | Skutočnosť k 31.12.2022 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 178 418,71 | 54 854,41 | 30,74 |

Kapitálové príjmy boli v roku 2022 z dotácie poskytnutej prostredníctvom TSK na odborné učebne – ako refundácia FP, ktoré sme na odborné učebne dali z vlastných FP v minulom roku – 48 418,71 EUR. Tiež príjem z predaja pozemkov vo výške 6 435,70 EUR.

Kapitálové transfery

| P. č. | Poskytovateľ | Účelové určenie grantu, transferu - kapitálové výdavky | Suma poskytnutých finančných prostriedkov | Suma skutočne použitých finančných prostriedkov | Rozdiel FP |
|-------|--------------|--|---|---|------------|
| 1 | MPRV SR | Dotácia na projekt Odborné učebne | 48 418,71 | 48 418,71 | 0,00 |

5) Príjmové finančné operácie:

| Rozpočet na rok 2022 | Skutočnosť k 31.12.2022 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 500 778,76 | 357 092,30 | 71 |

V príjmových finančných operáciách boli zapojené aj finančné prostriedky účelovo určené na dopravu žiakov, rekreačné poukazy a bežné výdavky v ZŠ, ktoré zostali nevyčerpané z roku 2021 vo výške 4 571,56 EUR, finančné prostriedky vo výške 25 820,70 EUR – vrátenie z nevyčerpaných FP na stravu z roku 2021, nevyčerpané FP určené na sčítanie obyvateľov, domov a bytov vo výške 1 726,32 € - vrátené v roku 2022, zapojenie FP z poplatku za rozvoj z roku 202 vo výške 4378,76 EUR, FP z rezervného fondu vo výške 273 880,16 EUR, príjem finančnej zábezpeky zmena nájomníka) 925,20 €.

6) Príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Bežné príjmy :

| Rozpočet na rok 2022 | Skutočnosť k 31.12.2022 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 84 829,90 | 97 334,78 | 114,74 |

Bežné príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou z toho:

| | |
|-----------------------------------|-------------|
| Základná škola s materskou školou | 87 018,47 € |
| Základná umelecká škola | 10 316,31 € |

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 12 889,24 €

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2022 v €

| Rozpočet na rok 2022 | Skutočnosť k 31.12.2022 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 3 273 027,68 | 2 904 634,03 | 88,74 |

1) Bežné výdavky :

| Rozpočet na rok 2022 | Skutočnosť k 31.12.2022 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 1 010 787,43 | 957 901,97 | 94,77 |

v tom :

| Funkčná klasifikácia | Rozpočet schválený | Rozpočet po zmenách | Skutočnosť | % plnenia |
|----------------------------------|--------------------|---------------------|-------------------|---------------|
| Všeobecné verejné služby | 541 359,76 | 581 434,55 | 541 386,19 | 93,11% |
| Verejný poriadok a bezpečnosť | 8 610,00 | 25 170,00 | 22 482,98 | 89,32% |
| Ekonomická oblasť | 24 953,64 | 40 690,81 | 36 373,14 | 89,39% |
| Ochrana životného prostredia | 135 210,24 | 188 046,47 | 184 161,76 | 97,93% |
| Bývanie a občianska vybavenosť | 49 150,00 | 63 598,00 | 46 338,37 | 72,86% |
| Zdravie | 0,00 | 473,00 | 472,75 | 99,95% |
| Rekreácia, kultúra a náboženstvo | 72 051,10 | 95 036,10 | 88 378,56 | 92,99% |
| Vzdelávanie | 2 492,00 | 1 732,00 | 27 363,87 | 1579,90% |
| Sociálne zabezpečenie | 13 923,50 | 14 606,50 | 10 944,35 | 74,93% |
| Spolu | 847 750,24 | 1 010 787,43 | 957 901,97 | 94,77% |

| Ekonomická klasifikácia | Rozpočet | Rozpočet | Skutočnosť | % plnenia |
|---|-------------------|---------------------|-------------------|---------------|
| 610 - mzdy, plat, služobné príjmy | 306 412,64 | 314 958,73 | 305 607,98 | 97,03% |
| 620 - poisťovné a príspevok do poisťovní | 112 067,95 | 115 787,44 | 107 846,71 | 93,14% |
| 630 - tovary a služby | 370 985,65 | 531 873,26 | 500 379,25 | 94,08% |
| 640 - bežné transfery | 49 234,00 | 41 098,00 | 37 987,16 | 92,43% |
| 650 - splácanie úrokov a platby súvis. s úverom | 9 050,00 | 7 070,00 | 6 080,87 | 86,01% |
| Spolu | 847 750,24 | 1 010 787,43 | 957 901,97 | 94,77% |

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

Výdavky na mzdy v roku 2022 boli vo výške 305 608 € (finančné prostriedky na mzdy z NATUR PACK-u vo výške 25 451 €, zo štátneho rozpočtu na prenesený výkon štátnej správy a podporu zamestnanosti to boli 7 683,83 €). Patria sem mzdové prostriedky starostu a pracovníkov OcÚ, hlavného kontrolóra, matriky, registra obyvateľov a adres, pracovníkov verejno-prospešných prác s výnimkou právnych subjektov - ZŠ s MŠ a ZUŠ.

b) Poisťovné a príspevok do poisťovní

Výdavky na odvody do poisťovní boli vo výške 107 847€. Sú tu zahrnuté odvody poisťovného 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 500 379 €.

- cestovné na pracovné cesty – 580,82 €,
- energie – 43 417,90 €,
- vodné a stočné – 1 161,81 €,

- poštové poplatky – 3 940,17 €
- telefónne poplatky – 2 918,96 €
- za materiál boli výdavky vo výške – 50 584,62 € (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 – 36 743,52 €,
- oprava a údržba výpočtovej techniky, strojov, budov a objektov, verejného osvetlenia, rozhlasu – 79 480,24 €, najvyššie položky boli za opravu rozhlasu, verejného osvetlenia tiež na údržbu verejnej zelene
- prenájom zariadení a priestorov - 11 081,34 € (kultúrno-športové centrum – testovanie, prenájom vianočného osvetlenia)
- služby – 270 479,87 € (zahŕňa školenia, športové a kultúrne akcie, náklady na reklamu, odvoz odpadu a uloženie na skládku – 89 643,03 €, služby v súvislosti s verejným obstarávaním, revízie a kontroly, ochrana objektov, geodetické práce, poplatky za vedenie účtov, stravovanie zamestnancov, poisťné majetku a osôb, služby audítora, odmeny poslancov MZ a členom komisií – 7 913,50 €, odmeny na dohody vrátane dohôd na voľby 3 643,01 €, vratka FP z dotácie na stravu – 25 820,70 €, vratka FP zo sčítania obyvateľov, domov a bytov – 1726,32 €)

d) Bežné transfery

Transfery boli vo výške 37 987,16 € (opatrovateľskú službu 459 €, ktoré poskytujem v zmysle zmluvy o spolupráci s mestom Ilava, členské príspevky – RVC, ZMOS...- 2 692,60 €, nemocenské dávky 721,14 €, príspevok pri narodení dieťaťa v zmysle uznesenia č. 193/2011 vo výške 1360 €, dotácie občianskym združeniam – 28 620 €, prídavok na dieťa – obec ako osobitný príjemca – 189,02 € a iné)

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 2022 vo výške 6 080,87 €, z toho úrok z úveru v Slsp bol 1 534 €, úrok a poplatky z úveru Prima banky 2 623,34 €, úrok z úveru ŠFRB 1 923,53 €.

2) Kapitálové výdavky :

| Rozpočet na rok 2022 | Skutočnosť k 31.12.2022 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 622 620,37 | 326 914,36 | 52,50 |

v tom :

| Funkčná klasifikácia | Rozpočet schválený | Rozpočet po zmenách | Skutočnosť | % plnenia |
|----------------------------------|--------------------|---------------------|-------------------|---------------|
| Všeobecná verejné služby | 346 000,00 | 425 810,37 | 205 193,43 | 48,19% |
| Verejné osvetlenie | 3 501,00 | 3 501,00 | 3 500,04 | 99,97% |
| Bývanie a občianska vybavenosť | 101 400,00 | 103 559,00 | 67 948,02 | 65,61% |
| Rekreácia, kultúra a náboženstvo | 0,00 | 7 500,00 | 7 413,65 | 98,85% |
| Vzdelávanie | 84 000,00 | 82 250,00 | 42 859,22 | 52,11% |
| Spolu | 534 901,00 | 622 620,37 | 326 914,36 | 52,51% |

| Ekonomická klasifikácia | Rozpočet | Rozpočet | Skutočnosť | % plnenia |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| 710 –obstaranie kapitálových aktív | 534 901,00 | 622 620,37 | 326 914,36 | 52,51% |
| Spolu | 534 901,00 | 622 620,37 | 326 914,36 | 52,51% |

a) Výdavky verejnej správy

Ide o nasledovné výdavky :

- finančné prostriedky na obstaranie kamerového systému a klimatizácie na OcU 4 210,80 €
- finančné prostriedky na projektové dokumentácie vo výške 14 682 €
- finančné prostriedky na chodníky a cesty- 44 506,38 €
- finančné prostriedky na výstavbu amfiteátra – 141 794,25 €

b) Verejné osvetlenie

Ide o nasledovné výdavky :

- rekonštrukcia VO 3 500,04 €

c) Bývanie a občianska vybavenosť

- finančné prostriedky na vybudovanie detského ihriska – 67 948,02 €

d) Rekreačné a športové služby

- finančné prostriedky na vybudovanie prístrešku na ŠA – 7 413,65 €

e) Vzdelávanie

Ide o nasledovné výdavky :

- finančné prostriedky na tepelné čerpadlo do telocvične – 40 609,22 €
- finančné prostriedky na regály do knižnice 2 250 €

3) Výdavkové finančné operácie :

| Rozpočet na rok 2022 | Skutočnosť k 31.12.2022 | % plnenia |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------|
| 71 438 | 72 334,51 | 101 |

Na splácanie istiny z prijatých úverov bolo skutočné čerpanie k 31.12.2022 v sume 71 334,51 €, výška istiny úveru zo ŠFRB z toho bola 12 372,07 €, istina úveru zo Slsb bola 25 704 €, Prima banky vo výške 33 333,24 €, vrátenie finančnej zábezpeky (zmena nájomníka) 925,20 €.

4) Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:**Bežné výdavky :**

| Rozpočet na rok 2022 | Skutočnosť k 31.12.2022 | % plnenia |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------|
| 1 565 265,88 | 1 544 567,19 | 98,68 |

Bežné výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou z toho :

Základná škola s materskou školou 1 372 636,91 € (z toho na mzdy a odvody 1 085 773,57 €
a tovary služby 286 863,34 €

Základná umelecká škola 171 930,28 € (z toho na mzdy a odvody 153 886,09 €
a tovary a služby 18 044,19 €)

Kapitálové výdavky:

- finančné prostriedky na nákup klimatizačnej jednotky do MŠ – 2 916 €

4. Hospodárenie obce Košeca za rok 2022

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. 2022 v € |
|---|--------------------------------------|
| Kapitálové príjmy | 54 854,41 |
| Kapitálové výdavky | 326 914,36 |
| Kapitálové výdavky RO | 2 916,00 |
| Schodok kapitálového rozpočtu | -274 975,95 |
| Schodok kapitálového rozpočtu bol vykrytý: | |
| finančnými operáciami: | |
| finančné prostriedky z dotácie zo ŠR na vybudovanie detského ihriska vo výške 45789,60 € | |
| z fondu rozvoja z roku 2021 4 378,76 € | |
| z rezervného fondu 202 470,85 € | |
| prebytkom bežného rozpočtu vo výške 22 336,74 € | |
| | |
| Bežný rozpočet | Skutočnosť k 31. 12. 2022 v € |
| Bežné príjmy | 2 546 882,30 |
| Bežné príjmy RO | 97 334,78 |
| Bežné výdavky | 957 901,97 |
| Bežné výdavky RO | 1 544 567,19 |
| Prebytok bežného rozpočtu | 141 747,92 |
| | |
| Hospodárenie obce v zmysle § 10 ods. 3 písm. a),b) - schodok vo výške | -133 228,03 |
| -úprava hospodárenia- schodku | |
| zapojenie FP z minulých rokov - dotácia na detské ihrisko použitých v kapitálových výdavkoch | 45 789,60 |
| zapojenie FP z minulých rokov- fond rozvoja použitých v kapitálových výdavkoch | 4 378,76 |
| zapojenie FP z minulých rokov - dopravné a BV v ZŠ | 4 571,56 |
| zapojenie nevyčerpaných FP na SODB - vrátené do ŠR | 1 726,32 |
| zapojenie FP - vrátenie dotácie na stravu | 25 820,70 |
| zapojenie FP z minulých rokov použitých v KV - rezervný fond použitý v kap. Výdavkoch | 202 470,85 |
| zapojenie nevyčerpaných FP v ZŠ -školská jedáleň z min. roku | 12 889,24 |
| zostatok FP po úprave schodku | 164 419,00 |

| Finančné operácie | Skutočnosť k 31. 12. 2022 v € |
|---|--------------------------------------|
| Finančné operácie príjmové obec bez cudzích prostriedkov | 356 167,10 |
| Finančné operácie príjmové RO bez cudzích prostriedkov | 12 889,24 |
| Finančné operácie výdavkové obec bez cudzích prostriedkov | 71 409,31 |
| Finančné operácie výdavkové RO | 0,00 |
| Prebytok finančných operácií | 297 647,03 |

| Rozpočet 2022 | Skutočnosť k 31. 12. 2022 v € |
|--|--------------------------------------|
| Príjmy(bez cudzích prostriedkov- zábezpeky) | 3 068 127,83 |
| Výdavky(bez cudzích prostriedkov- zábezpeky) | 2 903 708,83 |
| Hospodárenie obce | 164 419,00 |

| Prostriedky vylúčené z hospodárenia obce | |
|--|-------------------|
| FP nevyčerpané v ZŠ s MŠ zaslané ZŠ s MŠ v januári 2023 | 12 015,78 |
| FP účelovo určené nevyčerpané na referendum-použili sa v roku 2023 | 1 996,71 |
| FP účelovo určené na stravu v ŠJ ZŠ | 13 499,96 |
| 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. | 6 576,00 |
| Vrátenie FP z dotácie na stravu v roku 2023 | 2 854,80 |
| zostatok FP po úprave schodku | 127 475,75 |

Navrhujeme v zmysle § 15 od. 4 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy **tvorbu rezervného fondu** za rok 2022 vo výške zostatku finančných prostriedkov z hospodárenia obce v roku 2022 **vo výške 127 475,75 €** a následne použitie na investície a energie v roku 2023.

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 2022

| | | |
|--|---|-------------------|
| Konečný zostatok k 31.12.2021 | | 275 889,00 |
| zapojenie RF do rozpočtu 2022 pri schvaľovaní rozpočtu uznesenie č. 101/2021 zo 14. 12. 2021 - 260000 EUR | PD(50 tis.€), Amfiteáter a tržnica (190 tis.€), Ihrisko detské spoluúčasť (20 tis.€) | |
| zapojenie FP RF zmenový list č. 1 - uznesenie č. 41/2022 zo 20. 05. 2022 - 145 00 EUR | autobusová zástavka(15 tis.€), prístrešok ŠA(7,5 tis.€) splátky úverov(71,438 tis.€) chodníky a cesty (51,062 tis. €) | |
| Tvorba RF z roku 2021 uznesenie č. 40/2022 zo 19.5.2022 | | 161 770,72 |
| | | |
| skutočné použitie FP RF k 31. 12. 2022 | | |
| | projektové dokumentácie | 14 682,00 |
| | výstavba amfiteátra aj z FP rezervného fondu | 73 101,18 |
| | rekonštrukcia ciest a chodníkov | 44 506,38 |
| | spoluúčasť Detské ihrisko | 22 158,42 |
| | prístrešok na športovom areáli | 7 413,65 |
| | vykurovacie čerpadlo telocvična | 40 609,22 |
| | splátky úverov(Slsp, Prima Banka) | 71 409,31 |
| | Spolu použitie | 273 880,16 |
| | | |
| Konečný zostatok k 31.12.2022 | | 163 779,56 |

Sociálny fond

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje kolektívna zmluva.

| Sociálny fond | Suma v € |
|------------------------------------|---------------|
| ZS k 1.1.2022 | 385,04 |
| Prírastky - povinný prídel - 1,5 % | 3 971,21 |
| - ostatné prírastky | 0,00 |
| - predpis k mzdám k 31. 12. 2022 | 0,00 |
| Úbytky - stravovanie | 3 258,80 |
| - regeneráciu PS | 750,70 |
| - dopravné | |
| KZ k 31.12.2022 | 346,75 |

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 31.12.2021 | | 49 758,27 |
| Finančné prostriedky na tvorbu fondu opráv z roku 2021 uznesenie č. 40/2022 zo dňa 19. mája 2022 (schvaľovanie záver. Účtu) bol vo výške | | 6 576,00 |
| Konečný zostatok k 31.12.2022 | | 56 334,27 |

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 2022 z tohto fondu nepoužila finančné prostriedky.

| | Účel | Suma v € |
|--------------------------------------|------|---------------|
| Konečný stav k 31.12.2021 | | 860,44 |
| - použitie FP v roku 2022 | | 0,00 |
| Konečný zostatok k 31.12.2022 | | 860,44 |

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2022 v celých €

A K T Í V A

| Názov | ZS k 1.1.2022 | KZ k 31. 12. 2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Majetok spolu | 10 721 474 | 10 554 682 |
| Neobežný majetok spolu | 10 077 377 | 10 110 086 |
| z toho : | | |
| Dlhodobý nehmotný majetok | 33 833 | 30 994 |
| Dlhodobý hmotný majetok | 9 706 616 | 9 742 165 |
| Dlhodobý finančný majetok | 336 927 | 336 927 |
| Obežný majetok spolu | 630 651 | 430 167 |
| z toho : | | |
| Zásoby | 3 467 | 3 036 |
| Zúčtovanie medzi subjektami VS | 729 | 8 827 |
| Dlhodobé pohľadávky | 0 | 0 |
| Krátkodobé pohľadávky | 32 601 | 33 060 |
| Finančné účty | 593 854 | 385 244 |
| Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh. | 0 | 0 |
| Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát. | 0 | 0 |
| Časové rozlíšenie | 13 446 | 14 429 |

P A S Í V A

| Názov | ZS k 1.1.2022 | KZ k 31. 12. 2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| Vlastné imanie a záväzky spolu | 10 721 474 | 10 554 682 |
| Vlastné imanie | 3 176 787 | 3 315 473 |
| z toho : | | |
| Oceňovacie rozdiely | 0 | 0 |
| Fondy | 0 | 0 |
| Nevysporiadaný výsledok hospodárenia z minulých rokov | 2 879 568 | 3 184 008 |
| Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie | 297 219 | 131 465 |
| Záväzky | 1 109 551 | 978 802 |
| z toho : | | |
| Rezervy | 28 000 | 56 450 |
| Zúčtovanie medzi subjektami VS | 78 519 | 17 478 |
| Dlhodobé záväzky | 199 038 | 182 685 |
| Krátkodobé záväzky | 98 959 | 76 190 |
| Bankové úvery a výpomoci | 705 036 | 645 998 |
| Časové rozlíšenie | 6 435 135 | 6 260 407 |

Výsledok hospodárenia z nákladov a výnosov v roku 2022 bol vo výške **131 465,20 €**.

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2022

Obec k 31. 12. 2022 eviduje tieto záväzky v €:

| | | |
|---|-----------------------------------|------------|
| - | voči bankám | 762 117,07 |
| - | voči dodávateľom | 15 160,69 |
| - | voči ŠR | 17 477,69 |
| - | voči ŠR návratná finančná výpomoc | 66 864,00 |
| - | voči VUC | 0,00 |
| - | voči zamestnancom | 41 203,83 |

Stav úverov obce Košeca k 31. 12. 2022

| P.č. | Banka | Výška úveru | Zabezpečenie úveru | Zostatok k 31.12.2022 | Splatnosť |
|------|-----------------------|------------------|--------------------|-----------------------|-----------|
| 1 | Slsp a.s.(2016) | 232 357 | Bianco zmenka | 156 912,00 | r. 2028 |
| 2 | ŠFRB (2006) | 370 378 | Záložné právo | 182 982,63 | r. 2036 |
| 3 | Prima banka (2020) | 500 000 | Bez zabezpečenia | 422 222,44 | r. 2035 |
| | Spolu so ŠFRB | 1 102 735 | | 762 117,07 | |
| | Spolu bez ŠFRB | 732 357 | | 579 134,44 | |

Obec Košeca v roku 2020 uzavrela zmluvu o úvere s Prima bankou vo výške 500 000 €. Spláca tiež úver Slsp z roku 2016 a úver zo ŠFRB, uzatvorený v roku 2006 na výstavbu nájomného bytového domu, 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 31.12.2021: | |
| - skutočné bežné príjmy obce | 2 472 886,62 |
| - skutočné bežné príjmy RO | 86 896,06 |
| Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2021 | 2 559 782,68 |
| Celková suma dlhu obce k 31.12.2021: | |
| - zostatok istiny z bankových úverov | 638 171,68 |
| - zostatok istiny z pôžičiek | |
| - zostatok istiny z návratných finančných výpomocí | 66 864,00 |
| - 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 | 195 354,70 |
| - zostatok istiny z úveru z Environmentálneho fondu | |
| Spolu celková suma dlhu obce k 31.12.2021 | 900 390,38 |
| Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky: | |
| - z úverov zo ŠFRB obecné nájomné byty | 195 354,70 |
| - z úveru z Environmentálneho fondu | |
| - z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ | |
| Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce | 195 354,70 |
| Spolu upravená celková suma dlhu obce k 31.12.2021 | 705 035,68 |

| Zostatok istiny k 31.12.2021 | Skutočné bežné príjmy k 31.12.2021 | § 17 ods.6 písm. a) |
|------------------------------|------------------------------------|---------------------|
| 705 035,68 | 2 559 782,68 | 27,54% |

Splátky úveru

a) Výpočet podľa § 17 ods.6 písm. b): Suma splátok NZF

| Text | Suma splátok NZF |
|---|------------------|
| Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2021: | |
| - skutočné bežné príjmy obce | 2 472 886,62 |
| - skutočné bežné príjmy RO | 86 896,06 |

| | |
|--|---------------------|
| Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2021 | 2 559 782,68 |
| Bežné príjmy obce a RO znížené o: | |
| - prostriedky poskytnuté od iného subjektu VS | 2 955,84 |
| - dotácie z MF SR | |
| - príjmy z náhradnej výsadby drevín | |
| - účelovo určené finančné prostriedky | 966 729,82 |
| - | |
| Spolu bežné príjmy obce a RO znížené k 31.12.2021 | 1 590 097,02 |
| Spolu upravené bežné príjmy k 31.12.2021 | |
| Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2021 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia: | |
| - 821004 | |
| - 821005 | 59 037,24 |
| - 821007 | |
| - 821009 | |
| - | |
| - 651002 | 2 298,26 |
| - 651003 | |
| - 651004 | |
| Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2021 | 61 335,50 |

| Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2021 | Skutočné upravené bežné príjmy k 31.12.2021 | § 17 ods.6 písm. b) |
|--|--|----------------------------|
| 61 335,50 | 1 590 097,02 | 3,86% |

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 2022 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 poskytnutých finančných prostriedkov v € | Suma skutočne použitých finančných prostriedkov v € | Rozdiel vrátený |
|-------|--|--|---|--------------------|
| 1 | Športový klub Nozdrovice - bežné výdavky | 540 | 540 | 0 |
| 2 | Futbalový klub Košeca - bežné výdavky | 16 500 | 16 500 | 0 |
| 3 | Klub ST Košeca - bežné výdavky | 2 500 | 2 500 | 0 |
| 4 | Základná organizácia Únie žien v Košeci - bežné výdavky | 2 300 | 2 300 | 0 |
| 5 | Združenie záhradkárov Košeca - bežné výdavky | 540 | 540 | 0 |
| 6 | ZO SZZP Ilava - bežné výdavky | 300 | 300 | 0 |
| 7 | Klub dôchodcov Košeca - bežné výdavky | 1 500 | 1 500 | 0 |
| 8 | Slovenský Rybársky zväz | 200 | 200 | 0 |
| 9 | Rodičovské združenie pri ZŠ s MŠ Košeca | 1 100 | 1 100 | 0 |
| 10 | OZ Košecké zvony | 540 | 540 | 0 |
| 11 | SED - podpora činnosti | 2 000 | 2 000 | 0 |
| | Spolu | 28 020 | 28 020 | 0 |

10. Podnikateľská činnosť

Obec v roku 2022 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 poskytli 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 zriaďovateľa, vlastné prostriedky RO**

| Rozpočtová organizácia | Suma poskytnutých finančných prostriedkov v € | Suma skutočne použitých finančných prostriedkov v € | Rozdiel v € |
|------------------------|---|---|-------------|
| ZŠ s MŠ Košeca | 469 008 | 449 499,60 | 19 508,40 |
| ZUŠ Košeca | 163 414 | 161 613,97 | 1 800,03 |

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 2 854,80 € z roku 2022 sme vrátili v roku 2023 na účet ÚPSVaR, rovnako aj nevyčerpané finančné prostriedky získané z dotácie na vybudovanie detského ihriska z roku 2021 vo výške 610,40 €, sme vrátili v roku 2023 MPSVaR SR, nevyčerpané FP na referendum, sa použili v roku 2023. Nevyčerpané finančné prostriedky pre školy vo výške 12 015,78 € - škola použila do 31. 3. 2023 na bežné výdavky.

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 | 459,00 | 459,00 | 0 |

13.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 | 483 646,87 | 458 419,89 | 94,78% | 16,19% |
| 2 | Externé služby obce | 42 244,10 | 32 294,99 | 76,45% | 1,14% |
| 3 | Ochrana obyvateľstva | 24 093,00 | 21 441,02 | 88,99% | 0,76% |
| 4 | Vzdelávanie | 1 569 337,88 | 1 575 997,41 | 100,42% | 55,64% |
| 5 | Obecná infraštruktúra | 172 607,49 | 141 254,85 | 81,84% | 4,99% |
| 6 | Starostlivosť o živ. prostredie | 200 112,47 | 193 635,17 | 96,76% | 6,84% |
| 7 | Kultúra a šport | 68 221,00 | 67 208,18 | 98,52% | 2,37% |
| 8 | Sociálna oblasť | 18 706,50 | 15 133,65 | 80,90% | 0,53% |
| 9 | Investičná činnosť obce | 622 620,37 | 326 914,36 | 52,51% | 11,54% |
| | | 3 201 589,68 | 2 832 299,52 | | 100% |

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