



OBEC KOŠECA

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

Záverečný účet Obce Košeca za rok 2024

Predkladá : Ing. Denisa Smatanová
Spracoval: Ing. Denisa Smatanová

V Košeci dňa 03.04.2025

Návrh záverečného účtu:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 07.04.2025
- zverejnený na webovom sídle obce dňa 07.04.2025

Záverečný účet schválený Obecným zastupiteľstvom v dňa, uznesením č.

Schválený záverečný účet:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa
- zverejnený na webovom sídle obce dňa

Závěrečný účet obce za rok 2024

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2024
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2024
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2024
4. Hospodárenie obce Košeca za rok 2024
5. Tvorba a použitie peňažných fondov a iných fondov podľa osobitných predpisov. Informácia o výške výnosu z poplatku za rozvoj a jeho použití.
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2024
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2024
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. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti
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 2024

1. Rozpočet obce na rok 2024

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2024. Obec v roku 2024 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 2024 bol zostavený ako prebytkový. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet bol zostavený ako schodkový. Schodok kapitálového rozpočtu bol vyrovnaný zapojením finančných operácií.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2024.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 14. decembra 2023 uznesením č. 118/2023.

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 12 (ZL č. 2, 4, 5, 7, 9, 10, 11, 13, 15, 16, 18, 20)

- v zmysle prijatých uznesení obecného zastupiteľstva – takéto zmeny boli
 - zmena schválená dňa 18.01.2024 uznesením č. 5 - 16/2024, (ZL č.1)
 - zmena schválená dňa 14.03.2024 uznesením č. 27/2024, 31/2024 (ZL č.3)
 - zmena schválená dňa 16.05.2024 uznesením č. 43/2024, (ZL č.6)
 - zmena schválená dňa 13.06.2024 uznesením č. 58/2024, (ZL č.8)
 - zmena schválená dňa 20.08.2024 uznesením č. 62/2024, (ZL č.12)
 - zmena schválená dňa 26.09.2024 uznesením č. 68/2024, (ZL č.14)
 - zmena schválená dňa 21.11.2024 uznesením č. 80/2024, 87/2024 (ZL č.17)
 - zmena schválená dňa 12.12.2024 uznesením č. 96/2024, (ZL č.19)
 - zmena schválená dňa 31.12.2024 uznesením č. 97/2024, (ZL č.21)

Rozpočet obce k 31.12.2024 v €

	Rozpočet schválený	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť rozpočtu
Príjmy celkom	3 137 781,79	3 838 627,12	3 661 836,29
z toho :			
Bežné príjmy	2 841 343,75	3 236 357,22	3 234 169,22
Kapitálové príjmy	100 000,00	100 000,00	0,00
Finančné operácie príjmové	89 038,04	380 519,21	293 956,70
Príjmy RO s právnou subjektivitou	107 400,00	121 750,69	117 518,07
Finančné operácie príjmové RO	0,00	0,00	16 192,30
Výdavky celkom	3 131 155,49	3 727 204,75	3 476 334,59
z toho :			
Bežné výdavky	962 111,45	1 231 136,76	1 084 499,70
Kapitálové výdavky	111 500,00	255 166,00	118 792,70
Kapitálové výdavky RO	0,00	0	9 256,00
Finančné operácie výdavkové	91 658,04	96 662,00	96 657,74
Výdavky RO s právnou subjektivitou	1 965 886,00	2 144 239,99	2 167 128,45
Rozpočet obce	6 626,30	111 422,37	185 501,70

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2024

Rozpočet po zmenách 2024	Skutočnosť k 31.12.2024	% plnenia
3 838 627,12	3 661 836,29	95,39

1) Bežné príjmy - daňové príjmy:

Rozpočet po zmenách 2024	Skutočnosť k 31.12.2024	% plnenia
1 737 555,00	1 737 509,34	100%

a) Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z výnosu dane z príjmov FO boli k 31.12.2024 poukázané FP zo ŠR v sume 1 509 556,05 EUR.

b) Daň z nehnuteľností

Z daní z nehnuteľností skutočný príjem k 31.12.2024 bol 125 717,40 EUR, z toho príjmy dane z pozemkov boli v sume 42 963,13 EUR, dane zo stavieb boli v sume 81 350,07 EUR a dane z bytov boli v sume 1 404,20 EUR.

K 31.12.2024 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 5 779,35 EUR.

c) Daň za psa vo výške 4 294,93 EUR.

K 31.12.2024 obec eviduje pohľadávky na dani za psa v sume 150,00 EUR.

d) Daň za užívanie verejného priestranstva vo výške 1 182,70 EUR

K 31.12.2024 obec eviduje pohľadávky na dani verejného priestranstva vo výške 36,00 EUR.

e) Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad vo výške 81 836,76 €

K 31.12.2024 obec eviduje pohľadávky na dani za komunálny odpad vo výške 4 418,42 EUR.

f) Poplatok za rozvoj vo výške 14 921,50 EUR

K 31.12.2024 obec eviduje pohľadávky na dani za rozvoj vo výške 2 140,75 EUR.

2) Bežné príjmy - nedaňové príjmy:

Rozpočet po zmenách 2024	Skutočnosť k 31.12.2024	% plnenia
132 660,65	130 518,31	98,00

a) Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z vlastníctva majetku bol skutočný príjem k 31.12.2024 v sume 32 915,26 EUR. Je to príjem z prenajatých pozemkov a príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov.

b) Administratívne poplatky a iné poplatky a platby

Administratívne a správne poplatky boli vo výške 6 093,00 EUR, poplatky a platby za nepriemyselný a náhodný predaj služieb bol príjem 40 726,15 EUR (v tom príjem za predaj výrobkov, za separovaný odpad, odpadové nádoby, relácie v rozhlase, opatrovateľská služba, cintorínske poplatky,), za triedený zber 43 593,31 EUR, a ostatné 7 190,59 EUR.

3) Bežné príjmy – granty a transfery:

Rozpočet po zmenách 2024	Skutočnosť k 31.12.2024	% plnenia
1 366 141,57	1 366 141,57	100

Obec prijala nasledovné granty a transfery:

P.č	Poskytovateľ	Účelové určenie grantu, transferu bežné výdavky	Suma poskytnutých FP	Suma skutočne použitých FP	Rozdiel FP
1	MF SR	Dotácia k výpadku dane z príjmov	28 429,00	15 395,62	13 033,38
2	MV SR	Dotácia na voľby do Európarlamentu	2 864,40	2 864,40	0,00
3	MV SR	Dotácia na voľby prezidenta SR	5 244,41	5 244,41	0,00
4	MV SR	Dotácia na životné prostredie	337,41	337,41	0,00
5	MV SR	Dotácia na register obyvateľov a adries	1 005,24	1 005,24	0,00
6	MV SR	Dotácia na úseku matričnej činnosti	6 706,86	6 706,86	0,00
7	ÚÚPaV	Dotácia na úseku stavebného poriadku	4 547,20	4 547,20	0,00
8	ÚÚPaV	Dotácia na miestne komunikácie	120,44	120,44	0,00
9	MHSR	Dotácia na plyn, energiodotacie	7 390,91	7 390,91	0,00
10	DPO SR	Dotácia pre DHZ	3 000,00	3 000,00	0,00
11	Envirofond	Dotácia na triedený zber	2 899,60	2 899,60	0,00
12	TSK	Dotácia na dni obce	1 000,00	1 000,00	0,00
13	FPU	Dotácia na podporu umenia, vyb. knižnice	1 200,00	1 200,00	0,00
14	NP POP	Dotácia na projekt školy NIVAM	14 550,00	14 550,00	0,00
15	ÚPSVaR	Dotácia na stravu pre deti ZŠ	102 086,10	87 678,50	14 407,60
16	RÚŠS	Dotácia na ZŠ	1 184 760,00	1 163 048,21	21 711,79
		SPOLU	1 366 141,57	1 316 988,80	49 152,77

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

Nevyčerpané finančné prostriedky na stravu vo výške 14 407,60 EUR obec vrátila ÚPSVaR v roku 2025. Nevyčerpané finančné prostriedky pre školy vo výške 21 711,79 EUR, škola použila do 31.03. 2025. Nevyčerpané finančné prostriedky z MF SR na dotáciu k výpadku dane z príjmov obec zapojila do roku 2025 a môže použiť do 31.03.2025 na bežné výdavky.

4) Kapitálové príjmy:

Rozpočet po zmenách 2024	Skutočnosť k 31.12.2024	% plnenia
100 000,00	0,00	0,00

Kapitálové príjmy boli v roku 2024 nulové.

5) Príjmové finančné operácie:

Rozpočet po zmenách 2024	Skutočnosť k 31.12.2024	% plnenia
380 519,21	293 956,70	77,25

V príjmových finančných operáciách boli zapojené aj finančné prostriedky účelovo určené na ZŠ, ktoré zostali nevyčerpané na konci roka 2023 vo výške 36 818,18 EUR (z toho FP na energie vo výške 13 200,00 EUR, na prevádzku ZŠ vo výške 9 035,00 EUR, PK na ZŠ 8 000,00 EUR, rekreačné poukazy ZŠ 530,00 EUR, dopravné ZŠ vo výške 1 393,18 EUR, podpora digitálnej transformácie ZŠ 4 660,00 EUR) škola zapojila do roku 2024 a použila FP do 31.03.2024.

Nevyčerpané FP na stravu 12/2023 vo výške 6 575,40 EUR škola použila do 31.03.2024.

Nevyčerpanú dotáciu na stravu z roku 2023 vo výške 11 436,60 EUR vrátila ÚPSVaR v r.2024.

Do príjmových finančných operácií bol zapojený aj Fond opráv nájomnej bytovky vo výške 3 758,70 EUR. Taktiež zapojený zostatok poplatku za rozvoj z predchádzajúcich rokov vo výške 3 850,99 EUR. A zapojený rezervný fond obce vo výške 231 516,83 EUR.

6) Príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Príjmy RO :

Rozpočet po zmenách 2024	Skutočnosť k 31.12.2024	% plnenia
121 750,69	133 710,37	109,82

Príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou z toho:

Základná škola s materskou školou

119 571,37 EUR

Základná umelecká škola

14 139,00 EUR

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 16 192,30 EUR.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2024

Rozpočet po zmenách 2024	Skutočnosť k 31.12.2024	% plnenia
3 727 204,75	3 476 334,59	93,27

1) Bežné výdavky :

Rozpočet po zmenách 2024	Skutočnosť k 31.12.2024	% plnenia
1 231 136,76	1 084 499,70	88,09

v tom :

Funkčná klasifikácia	Rozpočet schválený	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť rozpočtu	% plnenia
Všeobecné verejné služby	593 760,10	747 105,31	671 559,00	90 %
Verejný poriadok a bezpečnosť	15 230,00	37 683,33	27 781,00	74 %
Ekonomická oblasť	33 266,56	34 583,14	24 899,36	72 %
Ochrana životného prostredia	155 873,09	197 539,26	181 124,65	92 %
Bývanie a občianska vybavenosť	51 650,00	54 470,05	34 496,21	63 %
Zdravie	0,00	0,00	0,00	0 %
Rekreácia, kultúra a náboženstvo	90 866,00	124 473,37	111 447,70	90 %
Vzdelávanie	5 180,00	15 666,60	15 074,38	96 %
Sociálne zabezpečenie	16 285,70	19 615,70	18 117,40	92 %
Spolu	962 111,45	1 231 136,76	1 084 499,70	88 %

Ekonomická klasifikácia	Rozpočet schválený	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť rozpočtu	% plnenia
610 - mzdy, plat, služobné príjmy	318 571,11	354 186,33	352 270,64	99 %
620 - poisťné a príspevok do poisťovní	115 038,69	131 882,80	129 758,79	98 %
630 - tovary a služby	436 156,65	649 577,63	511 882,95	79 %
640 - bežné transfery	61 668,00	64 328,00	60 100,03	93 %
650 - splácanie úrokov a platby	30 677,00	31 162,00	30 487,29	98 %
Spolu	962 111,45	1 231 136,76	1 084 499,70	88 %

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

Výdavky na mzdy v roku 2024 boli vo výške 352 270,64 EUR (z toho finančné prostriedky na mzdy zo štátneho rozpočtu na prenesený výkon štátnej správy a podporu zamestnanosti a z iných zdrojov boli vo výške 32 875,33 EUR). 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) Poisťné a príspevok do poisťovní

Výdavky na odvody do poisťovní boli vo výške 129 758,79 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 511 882,95 EUR.

Z toho cestovné na pracovné cesty 4 059,75 EUR, energie 69 845,98 EUR, vodné a stočné 2 062,75 EUR, poštové poplatky 3 077,01 EUR, telefónne poplatky 2 581,55 EUR, za materiál boli výdavky vo výške 60 037,98 EUR, pohonné hmoty, karty, poistenie a údržba automobilov 26 358,25 EUR, oprava a údržba výpočtovej techniky, strojov, budov a objektov, verejného osvetlenia, rozhlasu 79 547,65 EUR (z toho za 27 356,72 EUR na opravy OcÚ a stavebné práce prerábky ZUŠ), prenájom zariadení a priestorov 4 998,76 EUR, služby 259 313,27 EUR (odvoz odpadu a uloženie na skládku zneškodnenie a zhodnotenie odpadu 93 241,85 EUR, všeobecné služby 31 562,73 EUR, komunikačné služby vo výške 4 041,21 EUR, odmeny členom komisií štátom určené 4 798,01 EUR, vratky 13 110,24 EUR, spoločenské akcie 37 651,83 EUR, demolačné služby 11 128,54 EUR, poradenské, advokátske, audítorské a projektové služby

16 619,00 EUR, propagačné služby a inzercia 7 337,16 EUR, poistenia 6 254,26 EUR, školenia 3 635,00 EUR a ostatné odmeny, revízie, kontroly, poplatky vo výške 29 933,44 EUR)

d) Bežné transfery

Transfery boli vo výške 60 100,03 EUR (členské príspevky 7 053,91 EUR, nemocenské dávky 486,08 EUR, dotácie občianskym združeniam 31 550,00 EUR, opatrovateľská služba Ilava 1 752,04 EUR, sociálne príspevky 1 320,00 EUR, príspevok na stravovanie 15 600,00 EUR, na odchodné 2 338,00 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 2024 vo výške 30 487,29 EUR, z toho úrok z dvoch úverov v SLSP vo výške 13 254,85 EUR, úrok a poplatky z úveru Prima banky 15 553,34 EUR, úrok z úveru ŠFRB 1 679,10 EUR.

2) Kapitálové výdavky :

Rozpočet po zmenách 2024	Skutočnosť k 31.12.2024	% plnenia
255 166,00	118 792,70	46,56

v tom :

Funkčná klasifikácia	Rozpočet schválený	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť rozpočtu	% plnenia
Všeobecné verejné služby	111 500,00	218 311,70	83 275,70	38 %
Verejný poriadok a bezpečnosť	0,00	0,00	0,00	0 %
Ekonomická oblasť	0,00	0,00	0,00	0 %
Ochrana životného prostredia	0,00	0,00	0,00	0 %
Bývanie a občianska vybavenosť	0,00	36 854,30	35 517,00	96 %
Zdravie	0,00	0,00	0,00	0 %
Rekreácia, kultúra a náboženstvo	0,00	0,00	0,00	90 %
Vzdelávanie	0,00	0,00	0,00	0 %
Sociálne zabezpečenie	0,00	0,00	0,00	0 %
Spolu	111 500,00	255 166,00	118 792,70	47 %

Ekonomická klasifikácia	Rozpočet schválený	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť rozpočtu	% plnenia
711 – nákup poz. a nehmot. aktív	0,00	12 000,00	2 300,00	19 %
713 – nákup strojov, prístrojov ...	1 500,00	7 130,00	7 130,00	100 %
716 – príprav. a projektová dokum.	20 000,00	40 000,00	4 664,00	12 %
717 – realiz. stavieb a tech. zhodn.	90 000,00	196 036,00	104 698,70	53 %
Spolu	111 500,00	255 166,00	118 792,70	47 %

Výdavky verejnej správy ide o nasledovné výdavky :

Finančné prostriedky na projektové dokumentácie vo výške 4 664,00 EUR (projektová dokumentácia na chodník pri hlavnej ceste, PD autobusovej zástavky, PD osvetlenia amfiteátra v obci Košeca, PD komunikácie ul. Športovcov).

Finančné prostriedky na obstaranie zmien a doplnkov vo výške 2 300,00 EUR (zhotovenie územnoplánovacej dokumentácie Územného plánu obce Košeca).

Finančne prostriedky na realizáciu autobusovej zástavky 16 036,00 EUR.
 Finančne prostriedky na nákup záhradného traktora vo výške 3 300,00 EUR.
 Finančne prostriedky na prevádzkové zariadenia vo výške 3 830,00 EUR (nafukovacia premietacia obrazovka do exteriéru).
 Finančne prostriedky na rekonštrukciu ciest vo výške 53 145,70 EUR (oprava časti miestnej komunikácie ul. Továrenskej).

Bývanie a občianska vybavenosť ide o nasledovné výdavky :

Finančne prostriedky na realizáciu nových prvkov na detské ihriská 35 517,00 EUR (nákup hracích prvkov na detské ihrisko Prúdy a detské ihrisko v Nozdroviciach).

3) Výdavkové finančné operácie :

Rozpočet po zmenách 2024	Skutočnosť k 31.12.2024	% plnenia
96 662,00	96 657,74	100

Výdavkové finančné operácie boli vo výške 96 657,74 EUR. Z toho vklad na založenie s. r. o. vo výške 5 000,00 EUR, splácanie úverov a to úveru SLSP vo výške 33 333,24 EUR a Prima banky vo výške 25 704,00 EUR, úveru SLPS vo výške 20 004,00 EUR, úver ŠFRB 12 616,50 EUR.

4) Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Výdavky RO :

Rozpočet po zmenách 2024	Skutočnosť k 31.12.2024	% plnenia
2 144 239,99	2 176 384,45	101,49

Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou z toho :

Základná škola s materskou školou	1 956 084,18 EUR
Základná umelecká škola	220 300,27 EUR

Základná škola s materskou školou mala výdavky vo výške 1 956 084,18 EUR, z toho na mzdy a odvody 1 535 499,26 EUR a tovary služby 411 328,92 EUR, kapitál 9 256,00 EUR).

Základná umelecká škola mala výdavky vo výške 220 300,27 EUR, z toho na mzdy a odvody 195 797,40 EUR a tovary a služby 24 502,87 EUR.

Finančné operácie príjmové:

Kapitálové výdaje ZŠ sú vo výške **9 256,00 EUR** – z toho 3 576,00 EUR na nákup umývačky z dotácie stravy a 5 680,00 EUR z projektu zo životného prostredia (z toho 3 880,00 EUR prístrešok pre ekoučebňu a 1 800,00 EUR hrací panel náučné pexeso).

4. Hospodárenie obce Košeca za rok 2024

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. 2024 v €
Kapitálové príjmy	0,00
Kapitálové výdavky	118 792,70
Kapitálové výdavky RO	9 256,00
Schodok kapitálového rozpočtu	-128 048,70
Schodok kapitálového rozpočtu bol vykrytý:	
finančnými operáciami:	
finančné prostriedky z fondu rozvoja	16 036,00 €
finančné prostriedky z rezervného fondu	98 926,70 €
prebytkom bežného rozpočtu	vo výške 3 830,00 €
Bežný rozpočet	Skutočnosť k 31. 12. 2024 v €
Bežné príjmy	3 234 169,22
Bežné príjmy RO	117 518,07
Bežné výdavky	1 084 499,70
Bežné výdavky RO	2 167 128,45
Prebytok bežného rozpočtu	100 059,14
Hospodárenie obce v zmysle § 10 ods. 3 písm. a),b) schodok vo výške	- 27 989,56
úprava hospodárenia- schodku:	
zapojenie zostatku FP z minulých rokov 30 235,00 EUR na prevádzku a energie v ZŠ, dopravné 1 393,18 EUR, rekreačné poukazy 530,00 EUR, na pedagogický rozvoj zamestnancov 4 660,00 EUR použitých v BV RO	36 818,18
zapojenie zostatku FP z min. rokov z dotácie na stravu	18 012,00
zapojenie zostatku FP z minulých rokov fond opráv	3 758,70
zapojenie zostatku FP z minulých rokov fond rozvoja	3 850,99
zapojenie nevyčerpaných FP v ZŠ -školská jedáleň z min. roku použitých v bežných výdavkoch RO	16 192,30
rezervný fond použitý v BV	53 548,89
rezervný fond použitý v KV	98 926,70
použitie FP z bežných príjmov na splátky úveru ŠFRB a založenie s.r.o.	- 17 616,50
zostatok FP po úprave	185 501,70

Finančné operácie	Skutočnosť k 31. 12. 2024 v €
Finančné operácie príjmové obce bez cudzích prostriedkov	293 956,70
Finančné operácie príjmové RO bez cudzích prostriedkov	16 192,30
Finančné operácie výdavkové obce bez cudzích prostriedkov	96 657,74
Finančné operácie výdavkové RO	0,00
Prebytok finančných operácií	213 491,26

Rozpočet 2024	Skutočnosť k 31. 12. 2024 v €
Príjmy (bez cudzích prostriedkov- zábezpeky)	3 661 836,29
Výdavky (bez cudzích prostriedkov- zábezpeky)	3 476 334,59
Hospodárenie obce	185 501,70

Prostriedky vylúčené z hospodárenia obce	
FP nevyčerpané v ZŠ s MŠ zaslané ZŠ s MŠ v r.2025	21 711,79
FP nevyčerpané FP k výpadku dane a použité v r.2025	13 033,38
Prebytok za rozvoj a použitý v r.2025	2 736,49
FP účelovo určené na stravu v ŠJ ZŠ	21 407,34
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 2025	14 407,60
zostatok FP po úprave	105 629,10

Navrhujem v zmysle § 15 od. 4 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy **tvorbu rezervného fondu** za rok 2024 vo výške zostatku finančných prostriedkov z hospodárenia obce v roku 2024 **vo výške 105 629,10 €** a následne použitie na investície roku 2025.

5. Tvorba a použitie peňažných fondov a iných fondov podľa osobitných predpisov. Informácia výške výnosu z poplatku za rozvoj a jeho použiti

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 2024

	Účel	Suma v €
Konečný zostatok k 31.12.2023		221 248,96
zapojenie RF do rozpočtu 2024 pri schvaľovaní rozpočtu uznesenie č. 118/2023 zo 14.12.2023 - 79 038,04 EUR	bankové úvery (79 038,04 €)	
zapojenie FP RF zmenový list č. 6 – uznesenie č. 43/2024 zo 16.05.2024 - 146 800 EUR	navýšenie roz. škole-oprava zborovne (4,5 tis. €) interiérové vybavenie (4,5 tis. €) špeciálne zariadenia pre DHZ (2,5 tis. €) prevádz. zariadenia-záhradný traktor (3,3 tis. €) obst. zmien a doplnkov územného plánu (12 tis. €) prípravná a projektová dokumentácia (20 tis. €) rekonštrukcia cesty chodníka hl.cesty (100 tis. €)	
tvorba z roku 2024 uznesenie č. 40/2024 zo 16.05.2024		152 075,03
zapojenie FP RF zmenový list č. 12 - uznesenie č. 62/2024 zo 20.08.2024 - 86 000 EUR	všeobecné služby (20 tis. €) údržba budov, objektov (prerábka ZUŠ) (10 tis. €) údržba budov, objektov (21 tis. €) vývoz odpadu (10 tis. €) údržba verejnej zelene (15 tis. €) spoločenské akcie OcÚ (10 tis. €)	
zmena presun zmenový list č.12 z 20.08.2024	rekonštrukcia cesty chodníka hl.cesty (100 tis.€) -10 tis.€ na zástavku	
zmena presun zmenový list č.19 z 12.12.2024	rekonštrukcia cesty chodníka hl.cesty (90 tis.€) -36 854,30 tis.€ realizáciu nových prvkov detské ihrisko	
skutočné použitie FP RF k 31.12.2024		
	bankové úvery	79 041,24
	škola oprava zborovne	0,00
	interiérové vybavenie nákup stoličiek	0,00
	špeciálne zariadenia pre DHZ FIREPORT	0,00
	prevádzkové zariadenia nákup záhradného traktora	3 300,00
	obstaranie zmien a doplnkov územného plánu	2 300,00
	prípravná a projektová dokumentácia	4 664,00
	rekonštrukcia ciest a chodníkov	53 145,70
	prvky na detské ihriská	35 517,00
	zástavka vybudovanie podlažia	0,00
	všeobecné služby	0,00
	údržba budov, objektov	27 356,72
	vývoz odpadu	10 000,00
	údržba verejnej zelene	6 192,17
	spoločenské akcie OcÚ	10 000,00
	Spolu použitie	231 516,83
Konečný zostatok		141 807,16

Sociálny fond

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje kolektívna zmluva.

Sociálny fond	Suma v €
ZS k 1.1.2024	524,09
Prírastky - povinný prídel - 1,5 %	4 106,33
- ostatné prírastky	0,00
- predpis k mzdám k 31.12.2024	301,78
Úbytky - stravovanie	2 938,95
- prís. na stravovanie 02/2024	266,70
- regenerácia	415,18
KZ k 31.12.2024	1 311,37

Fond prevádzky, údržby a opráv

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

Fond prevádzky, údržby a opráv	Suma v €
Konečný zostatok k 31.12.2023	62 910,27
Finančné prostriedky na tvorbu fondu opráv z roku 2023 uznesenie č. 40/2024 zo dňa 16. mája 2024 (schvaľovanie záver. účtu) bol vo výške	6 013,00
Použitie FP z FO v roku 2024 zo zdroja 132	3 758,70
Konečný zostatok k 31.12.2024	65 164,57

V roku 2024 sa fond opráv tvoril v sume 6 013,00 EUR. Zapojili sa finančné prostriedky z fondu opráv minulých rokov v sume **3 758,70 EUR**. V roku 2024 sa z fondu opráv použili finančné prostriedky na nákup, servis a údržbu - servisná údržba plynového kotla a výmena čerpadla v sume 520,00 EUR (doklad číslo DF2024/186), oprava plynového kotla v sume 270,00 EUR (doklad číslo DF2024/4), revízia okien v sume 40,70 EUR (doklad číslo P11/263), komponenty na okná materiál 12 bj. v sume 1 908,00 EUR (doklad číslo DF2024/384), servis 24 ks okien a výmena 84 ks žalúzií v sume 660,00 EUR (doklad číslo 3/2024/PRZ), revízie plynových kotlov na 12 bj. v sume 360,00 EUR (doklad číslo DF2024/473).

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 **6 576,00 EUR**.

Fond drevín

Náhrada za výrub drevín podľa zákona č. 543/2002 Z. z. o ochrane prírody a krajiny vo fonde drevín.

Fond drevín	Suma v €
Začiatkový stav k 31.12.2023	860,44
- použitie FP v roku 2024	0,00
Konečný zostatok k 31.12.2024	860,44

Zostatok vo výške **860,44 EUR** zostáva na použitie v nasledujúcich rokoch. V roku 2024 sa z fondu drevín nečerpali finančné prostriedky.

Poplatok za rozvoj

V zmysle § 11 ods. 4 zákona č. 447/2015 o miestnom poplatku za rozvoj a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a čl. VI. ods. 2 VZN č. 2/2019 obce Košeca o ustanovení miestneho poplatku za rozvoj na území obce, zverejňuje informáciu o výške výnosu z poplatku za rozvoj a jeho použití za rok 2024.

Poplatok za rozvoj	Suma v €
Počiatkový stav k 1.1.2024	3 850,99
Príjem v roku 2024	14 921,50
Výdavok v roku 2024	16 036,00
Konečný zostatok k 31.12.2024	2 736,49

Použitie výnosu z poplatku za rozvoj ustanovuje ods. 2 a 3 § 11 zákona č. 447/2015 o miestnom poplatku za rozvoj. Z príjmu z poplatku za rozvoj za rok 2024 vo výške 14 921,50 EUR a zostatku poplatku za rozvoj z roku 2023 vo výške 3 850,99 EUR, sa poplatok za rozvoj v roku 2024 použil na realizáciu Autobusovej zástavky v obci vo výške 16 036,00 EUR.

Zostatok vo výške **2 736,49 EUR** zostáva na použitie v nasledujúcich rokoch.

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2024

A K T Í V A

Názov	ZS k 1.1.2024 v EUR	KZ k 31. 12. 2024 v EUR
Majetok spolu	11 269 406,28	10 953 113,76
Neobežný majetok spolu	10 679 029,90	10 499 573,62
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	28 154,75	27 615,43
Dlhodobý hmotný majetok	10 313 948,15	10 130 031,19
Dlhodobý finančný majetok	336 927,00	341 927,00
Obežný majetok spolu	576 481,28	438 298,66
z toho :		
Zásoby	3 004,21	2 465,08
Zúčtovanie medzi subjektami VS	15 164,48	11 796,22
Dlhodobé pohľadávky	0	0
Krátkodobé pohľadávky	43 605,26	38 530,50
Finančné účty	514 707,33	385 506,86
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0	0
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0	0
Časové rozlíšenie	13 895,10	15 241,48

P A S Í V A

Názov	ZS k 1.1.2024 v EUR	KZ k 31. 12. 2024 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	11 269 406,28	10 953 113,76
Vlastné imanie	3 650 622,17	3 655 346,45
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	0	0
Fondy	0	0
Nevysporiadaný výsledok hospodárenia z minulých rokov	3 269 724,90	3 656 560,72
Výsledok hosp. za účtovné obdobie	380 897,27	-1 214,27
Záväzky	1 034 676,12	946 049,68
z toho :		
Rezervy	17 588,00	17 450,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	54 830,18	49 152,77
Dlhodobé záväzky	170 507,30	158 536,22
Krátkodobé záväzky	71 653,44	79 854,73
Bankové úvery a výpomoci	720 097,20	641 055,96
Časové rozlíšenie	6 584 107,99	6 351 717,63

Výsledok hospodárenia z nákladov a výnosov v roku 2024 bol vo výške **-1 214,27 €**.

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2024

Obec k 31.12.2024 eviduje tieto záväzky v €:

-	voči bankám	798 923,97
-	voči dodávateľom	15 643,52
-	voči ŠR	49 152,77
-	voči zamestnancom	47 657,22

Stav úverov obce Košeca k 31.12.2024

P.č.	Banka	Výška úveru	Zabezpečenie úveru	Zostatok k 31.12.2024	Splatnosť
1	SLSP a.s.(2017)	300 000,00	Bianco zmenka	105 504,00	r. 2028
2	SLSP a.s. (2023)	200 000,00	Bez zabezpečenia	179 996,00	r. 2033
3	ŠFRB (2006)	370 377,75	Záložné právo	157 868,01	r. 2036
4	Prima banka (2020)	500 000,00	Bez zabezpečenia	355 555,96	r. 2035
	Spolu so ŠFRB	1 370 377,75		798 923,97	
	Spolu bez ŠFRB	1 000 000,00		641 055,96	

Obec Košeca v roku 2020 uzavrela zmluvu o úvere s Prima bankou vo výške 500 000,00 EUR. Spláca tiež úver SLSP z roku 2017 a úver zo ŠFRB, uzatvorený v roku 2006 na výstavbu nájomného bytového domu. V roku 2023 uzavrela zmluvu o úvere so SLSP vo výške 200 000,00 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 31.12.2023:	
- skutočné bežné príjmy obce	2 992 742,46
- skutočné bežné príjmy RO	101 747,24
Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2023	3 094 489,70
Celková suma dlhu obce k 31.12.2024:	
- zostatok istiny z bankových úverov	641 055,96
- 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	157 868,01
- zostatok istiny z úveru z Environmentálneho fondu	
Spolu celková suma dlhu obce k 31.12.2024	798 923,97
Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky:	
- z úverov zo ŠFRB obecné nájomné byty	157 868,01
- z úveru z Environmentálneho fondu	
- z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	
Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce	157 868,01
Spolu upravená celková suma dlhu obce k 31.12.2024	641 055,96

Zostatok istiny k 31.12.2024	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2023	§ 17 ods.6 písm. a)
641 055,96	3 094 489,70	20,72%

Splátky úveru

a) Výpočet podľa § 17 ods.6 písm. b) :	Suma splátok NZF
Text	
Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2023:	
- skutočné bežné príjmy obce	2 992 742,46
- skutočné bežné príjmy RO	101 747,24
Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2023	3 094 489,70
Bežné príjmy obce a RO znížené o:	
- prostriedky poskytnuté od iného subjektu VS 45	4 281,28

- dotácie z MF SR 331	
- príjmy z náhradnej výsadby drevín	
- účelovo určené finančné prostriedky 312	1 229 864,30
- grantové a darované prostriedky 311, 315	0,00
-	
Spolu bežné príjmy obce a RO znížené k 31.12.2023	1 860 344,12
Spolu upravené bežné príjmy k 31.12.2024	
Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2024 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia:	
- 821004	
- 821005	79 041,24
- 821007	12 616,50
- 821009	
-	
- 651002	28 808,19
- 651003	1 679,10
- 651004	
Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2024	122 145,03

Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2024	Skutočné upravené bežné príjmy k 31.12.2023	§ 17 ods.6 písm. b)
122 145,03	1 860 344,12	6,57%

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 2024 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	19 000,00	19 000,00	0
2	Športový klub Nozdrovica	500,00	500,00	0
3	Klub Slovenských turistov Košeca	2 400,00	2 400,00	0
4	Slovenský rybársky zväz	200,00	200,00	0
5	OSA športová akadémia	800,00	800,00	0
6	Základná organizácia Únie žien v Košeci	2 300,00	2 300,00	0
7	Združenie záhradkárov Košeca	700,00	700,00	0
8	Rodičovské združenie pri ZŠ s MŠ Košeca	1 000,00	1 000,00	0
9	ZOSP Ilava	150,00	150,00	0
10	ZO SZPP Ilava	300,00	300,00	0
11	Klub dôchodcov Košeca	1 900,00	1 900,00	0
12	Občianske združenie Košecké zvony	1 700,00	1 700,00	0
13	Občianske združenie DHZ	600,00	600,00	0
	SPOLU	31 550,00	31 550,00	0

10. Údaje o nákladoch a výnosoch podnikateľskej činnosti

Obec v roku 2024 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 zriadovateľa, vlastné prostriedky RO

Rozpočtová organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov v €	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov v €	Rozdiel v €
ZŠ s MŠ Košeca	552 649,00	552 649,00	0,00
ZUŠ Košeca	207 694,00	206 161,27	1 532,73

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 roka 2023 v sume 36 818,18 EUR na ZŠ a 6 575,40 EUR na stravu v ŠJ sa použili do 31.03.2024. Vrátili sa finančné prostriedky za stravu 2023 v sume 11 435,60 EUR na účet ÚPSVaR. Vracali sa finančné prostriedky z volieb prezidentských vo výške 166,87 EUR a z volieb do europarlamentu vo výške 6,77 EUR.

Nevyčerpané finančné prostriedky roka 2024 z prenesených kompetencií na školy boli presunuté do nasledujúceho roka s čerpaním do 31.03.2025 a to na prevádzkové náklady v sume 14 338,55 EUR, preddavky v sume 4 523,00 EUR a z dopravných nákladov 1 450,24 EUR. Zostatok finančných prostriedkov k výpadku dane vo výške 13 033,38 EUR sa tiež presunul do roka 2025. Na konci roka 2024 sa vracali prostriedky z preplatku stravy 2024 v sume 14 407,60 EUR na účet obce a v roku 2025 sa vrátili ÚPSVaR a z MŠ poskytnuté FP na špeciálny podporný tím v sume 1 400,00 EUR nevyčerpané sa vracali na obec a budú v roku 2025 vrátené RÚŠS.

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 v €	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov v €	Rozdiel v €
Mesto Ilava opatrovateľská služba	1 752,04	1 752,04	0,00

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	591 878,46	544 168,02	92 %	15,65 %
2	Externé služby obce	82 038,06	73 045,53	89 %	2,10 %
3	Ochrana obyvateľstva	32 315,60	25 094,14	78 %	0,72 %
4	Vzdelávanie	2 159 326,59	2 191 021,04	100 %	63,03 %
5	Obecná infraštruktúra	205 160,02	146 326,28	71 %	4,21 %
6	Starostlivosť o živ. prostredie	205 113,32	186 631,90	91 %	5,37 %
7	Kultúra a šport	76 949,00	73 696,72	96 %	2,12 %
8	Sociálna oblasť	22 595,70	20 900,51	92 %	0,60 %
9	Investičná činnosť obce	255 166,00	118 792,70	47 %	3,42 %
		3 630 542,75	3 379 676,84	93 %	97,22 %

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