



OBEC KOŠECA

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

Závěrečný účet Obce Košeca za rok 2020

Predkladá : Mgr. Radomír Brtář

Spracoval: Ing. Eva Podmajerská

V Košeci dňa 25. mája 2021

Závěrečný účet predkladaný na OZ dňa 17 . júna 2021, schválený uznesením č.52/2021

Závěrečný účet obce za rok 2020

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2020
2. Rozbor plnění příjmů za rok 2020
3. Rozbor čerpání výdavků za rok 2020
4. Hospodáření obce Košeca za rok 2020
5. Tvorba a použití prostředků rezervního a sociálního a ostatních fondů
6. Bilancia aktiv a pasív k 31.12.2020
7. Přehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2020
8. Hospodáření příspěvkových organizací
9. Přehľad 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 2020.

1. Rozpočet obce na rok 2020

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2020. Obec v roku 2020 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 2020 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 prostredníctvom finančných operácií, úverom a prebytkom bežného rozpočtu.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2020.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 16 decembra 2019 uznesením č. 130/2019

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 uznesením č. 6 - 15/2020 – rozdelenie dotácií z rozpočtu obce občianskym združeniam – zo dňa 16. januára 2020
- zmena schválená dňa 7. 5. 2020 uznesením č. 34/2020
- zmena schválená dňa 25. 6. 2020 uznesením č. 46/2020
- zmena schválená dňa 13. 8. 2020 uznesením č. 56 a 57/2020
- zmena schválená dňa 24. 9. 2020 uznesením č. 63, 64 a 66/2020
- zmena schválená dňa 3. 12. 2020 uznesením č. 73/2020
- zmena schválená dňa 15. 12. 2020 uznesením č. 85, 86 a 87/2020
- zmena v zmysle uznesenia č. 88/2020 zo dňa 15. 12. - k 31. 12. 2020, PVŠS, vyrovnanie zdrojov

Rozpočet obce k 31.12.2020 v €

	Rozpočet	Rozpočet po zmenách
Príjmy celkom	3 180 241,04	3 864 129,67
z toho :		
Bežné príjmy	2 177 803,04	2 264 338,92
Kapitálové príjmy	250 000,00	103 743,00
Finančné operácie príjmové	660 000,00	1 380 080,00
Príjmy RO s právnou subjektivitou	92 438,00	105 153,91
Finančné operácie príjmové Rozpočtové organizácie	0,00	10 813,84

Výdavky celkom	3 170 853,65	3 757 468,53
z toho :		
Bežné výdavky	710 164,65	760 900,40
Kapitálové výdavky	994 951,00	1 524 324,00
Kapitálové výdavky RO	0,00	4 647,36
Finančné operácie výdavkové	51 163,00	51 163,00
Výdavky RO s právnou subjekt.	1 414 575,00	1 416 433,77
Rozpočet obce	9 387,39	106 661,14

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2020 v €

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
3 864 129,67	3 185 127,58	82,43

1) Bežné príjmy - daňové príjmy:

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
1 364 790,00	1 356 994,28	99

a) Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z výnosu dane z príjmov FO boli k 31.12.2020 poukázané prostriedky zo ŠR v sume 1211 614,34 €

b) Daň z nehnuteľností

Z daní z nehnuteľnosti skutočný príjem k 31.12.2020 bol 61 208,98 €, príjmy dane z pozemkov boli v sume 21 032,40 €, dane zo stavieb boli v sume 39 532,35 € a dane z bytov boli v sume 644,23 €. K 31.12.2020 obec eviduje pohľadávky na dani z nehnuteľností v sume 18 791,11 € (z roku 2020 vo výške 2377,17 €, z rokov 2009-2019 vo výške 16413,94 €)

c) Daň za psa 2212,46 €

d) Daň za užívanie verejného priestranstva 879,71 €

e) Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad 62 268,19 €. K 31. 12. 2020 obec eviduje pohľadávky na poplatku za komunálny odpad vo výške 8128,37€

f) Poplatok za rozvoj – bol vo výške 18 810,60 €

2) Bežné príjmy - nedaňové príjmy:

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
89 166,00	85 034,25	95

a) Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z vlastníctva majetku bol skutočný príjem k 31.12.2020 v sume 28 149,64 €. 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 7 132,07 €, poplatky a platby za nepriemyselný a náhodný predaj služieb bol príjem 10 257,62 € (v tom príjem za separovaný zber, odpadové nádoby, relácie v rozhlase, opatrovateľská služba, cintorínske poplatky,), z ENVI PAK-u za triedený zber 34 745,80 €, za znečisťovanie ovzdušia 669,37 €, z úrokov 14,94 € a ostatné príjmy 4 064,81 €.

3) Bežné príjmy – granty a transfery:

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
810 382,51	810 376,57	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 obyvateľstva REGOB, READR	957,43	957,43	0,00
2	MDVaRR SR	Stavebný úrad FP poslané do Ilavy na základe zmluvy o spolupráci	3 957,79	3 957,79	0,00
3	MV SR	Školstvo	729 333,83	717 863,83	11 470,00
4	MV SR	Matrika	5 629,44	5 629,44	0,00
5	ÚPSVaR Trenčín	Stravné pre deti v HN	40 621,20	25 914,00	14 707,20
6	MV SR	Dotácia na životné prostredie	257,55	257,55	0,00
7	ÚPSVaR Trenčín	Školské potreby pre deti v HN	49,80	49,80	0,00
8	ÚPSVaR Trenčín	Obec ako osobitný príjemca prídavkov na dieťa	224,55	224,55	0,00
9	MDVaRR SR	Dotácia na pozemné komunikácie	117,12	117,12	0,00
10	MV SR	Voľby - do NR SR	2 222,16	2 149,84	72,32
11	MV SR	Dotácia na vojnové hroby	133,32	133,32	0,00
12	MPSVaR SR	Rozvoj miestnej zamestnanosti	6 382,48	6 382,48	0,00
13	DPO SR	Dotácia pre DHZ zo ŠR	3 000,00	3 000,00	0,00
14	Štatistický úrad SR	Dotácia sa sčítanie obyv. domov, bytov (SODB)	5 076,00	423,72	4 652,28
15	ÚPSVaR Trenčín	Príspevok na pohrebné náklady	239,01	239,01	0,00
16	ÚPSVaR Trenčín	Dotácia na projekt "Pomôž svojej obci"	676,91	676,91	0,00
17	MV SR	Dotácia zo ŠR COVID 19	8 393,76	8 393,76	0,00
18	Envirofond	Dotácia na triedený zber	3 104,22	3 104,22	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 2021 ÚPSVaR, rovnako aj nevyčerpané finančné prostriedky na voľby do NR SR sme vrátili ešte v roku 2020 MV SR. Nevyčerpané finančné prostriedky pre školy vo výške 11 470 € - škola použije do 31. 3. 2021 bežné výdavky okrem miezd. Nevyčerpané prostriedky z dotácie na SODB sa vyčerпали v roku 2021.

4) Kapitálové príjmy:

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
103 743,00	103 416,84	47,76

Kapitálové príjmy boli v roku 2020 z predaja pozemkov vo výške 543,19 €, 4 675,54,20 € bola dotácia z MH SR poskytnutá na elektronabíjaciu stanicu. Refundácia nákladov preinvestovaných na projekt Odborné učebne pre ZŠ vo výške 98 198,11 € (zdroj EU a SR)

Kapitálové transfery

P. č.	Poskytovateľ	Účelové určenie grantu, transferu - kapitálové výdavky	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel FP
1	MH SR	Dotácia na elektronabíjaciu stanicu	4 675,54	4 675,54	0,00
2	MPRV SR	Dotácia na projekt Odborné učebne	98 198,11	98 198,11	0,00

5) Príjmové finančné operácie:

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
1 380 080	709 841,69	51

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 2019 vo výške 6 060 € a 16 390 €, ktoré ZŠ s MŠ nevyčerpala v roku 2019 z projektu Pomôžme si navzájom – asistent učiteľa a školský psychológ, použil ich do 31. 3. 2021 v súlade so zákonom č.583/2004 Z. z. Boli zapojené FP z roku 2018 na rekonštrukciu Požiarnej zbrojnice vo výške 24 000 €, zapojené FP z rezervného fondu vo výške 320 237,29 €(použité na kapitálové výdavky – 309 905,29 €, na bežné výdavky – 10 332 €), v čerpaní sú aj FP zaplatené ako zábezpeka na nájomnom v 12 b.j.(noví nájomníci, rovnaká výška FP je aj vo finančných operáciách výdavkových- vyplatenie zábezpeky nájomníkom, ktorí sa odsťahovali) 925,20 €, zábezpeky na verejné obstarávanie – kompostéry – 5 000 € a prístavba ZŠ – 60 000 € (rovnaká čiastka je aj vo finančných operáciách výdavkových – vrátenie zábezpeky po ukončení verejného obstarávania)

6) Príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Bežné príjmy :

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
105 153,91	101 120,11	96,16

Bežné príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou z toho:

Základná škola s materskou školou	96 672,11 €
Základná umelecká škola	4 448,00 €

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 5708,84 € a finančné prostriedky, ktoré sa vyberali ako zábezpeka v súvislosti s dotáciou na

stravu pre žiakov ZŠ a deti v MŠ vo výške 7380. Tiež príjem zábezpeky vo výške 150 € v roku 2020. Tieto FP nevstupujú do záverečného účtu.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2020 v €

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
3 757 468,53	2 859 461,54	76,10

1) Bežné výdavky :

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
760 900,40	648 339,56	85,21

v tom :

Funkčná klasifikácia	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť	% plnenia
Výdavky verejnej správy	455 940,03	395 176,43	86,67%
Obrana	8 449,76	8 448,62	99,99%
Verejný poriadok a bezpečnosť	11 435,00	10 959,13	95,84%
Ekonomická oblasť	29 512,16	20 605,54	69,82%
Ochrana životného prostredia	135 886,55	121 233,74	89,22%
Bývanie a občianska vybavenosť	39 920,00	27 391,61	68,62%
Rekreácia, kultúra a náboženstvo	67 538,60	40 940,32	60,62%
Vzdelávanie	5 090,00	19 482,22	382,75%
Sociálne zabezpečenie	7 128,30	4 101,95	57,54%
Spolu	760 900,40	648 339,56	85,21%

Ekonomická klasifikácia	Rozpočet	Skutočnosť	% plnenia
610 - mzdy, plat, služobné príjmy	232 279,39	226 936,76	97,70%
620 - poisťné a príspevok do poisťovní	91 675,79	82 267,12	89,74%
630 - tovary a služby	380 422,43	298 835,52	78,55%
640 - bežné transfery	47 550,79	35 505,26	74,67%
650 - splácanie úrokov a platby súvis. s úverom	8 972,00	4 794,90	53,44%
Spolu	760 900,40	648 339,56	85,21%

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

Výdavky na mzdy v roku 2020 boli vo výške 226 936,76 € (finančné prostriedky na mzdy z ENVIPAK-u vo výške 25 451 €, zo štátneho rozpočtu na prenesený výkon štátnej správy a podporu zamestnanosti to boli 10 523 €). 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) Poisťné a príspevok do poisťovní

Výdavky na odvody do poisťovní boli vo výške 82 267,12. 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 komisii.

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 298 835,52.

- cestovné na pracovné cesty – 244,05 €,
- energie – 31 947,66 €,
- vodné a stočné – 855,18 €,
- poštové poplatky -3 511,52 €
- telefónne poplatky – 2 310,64 €
- za materiál boli výdavky vo výške – 29 896,16 € (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 – 20 234,74 €,
- oprava a údržba výpočtovej techniky, strojov, budov a objektov, verejného osvetlenia, rozhlasu – 50 514,69 €, najvyššie položky boli za opravu ciest a verejného osvetlenia
- služby – 156 004,57 € (zahŕňa školenia, športové a kultúrne akcie, náklady na reklamu, odvoz odpadu a uloženie na skládku –63 813,08 €, 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 –6 366 €, odmeny členom volebných komisií 1 033,76 €, vrátenie finančných prostriedkov z poskytnutých transferov – z volieb 72,32 €, vratka FP z dotácie na stravu – 17 365,20 €),
- finančné prostriedky na dohody boli vyplatené vo výške 3 001,58 €

d) Bežné transfery

Transfery boli vo výške 35 505,26 € (z toho transfery 3957,79 € na stavebný úrad, opatrovateľskú službu 870 €, ktoré poskytujem v zmysle zmluvy o spolupráci s mestom Ilava, členské príspevky – RVC, ZMOS...- 2629 €, nemocenské dávky 453,53 príspevok pri narodení dieťaťa v zmysle uznesenia č. 193/2011 vo výške 540 €, dotácie občianskym združeniam – 26 742,21 €, prídavok na dieťa – obec ako osobitný príjemca – 224,55, príspevok na diétne stravovanie z dotácie na stravu - 87,60 €)

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 2020 vo výške 4 794,90, z toho úrok z úveru v Slsp bol 2 007,68 €, úrok a poplatky z úveru Prima banky 615,60 €, úrok z úveru ŠFRB 2171,62 €.

2) Kapitálové výdavky :

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
1 528 971,36	732 646,73	48

v tom :

Funkčná klasifikácia	Rozpočet po zmenách	Skutočnosť	% plnenia
Výdavky verejnej správy	441 149,00	330 255,62	74,86%
Verejný poriadok a bezpečnosť	37 600,00	32 857,20	87,39%
Bývanie a občianska vybavenosť	3 501,00	3 500,04	99,97%
Rekreácia, kultúra a náboženstvo	81 575,00	79 490,74	97,44%
Vzdelávanie	960 499,00	281 895,77	29,35%
Spolu	1 524 324,00	727 999,37	47,76%

a) Výdavky verejnej správy

Ide o nasledovné výdavky :

- finančné prostriedky na obstaranie územného plánu 200 €
- finančné prostriedky na obstaranie traktora 26 268 €
- finančné prostriedky na obstaranie telefónnej ústredne – 2 977,20 €
- finančné prostriedky na obstaranie elektronábijacej stanice – 4 921,62 €
- finančné prostriedky na projektové dokumentácie vo výške 20 269,20 €
- finančné prostriedky na chodníky a cesty- 245 472,59 €
- finančné prostriedky na rekonštrukciu kúrenia v Nozdroviciach – 12 565,56 €
- finančné prostriedky na rekonštrukciu strechy OcU – 17 581,45€

b) Verejný poriadok a bezpečnosť

Ide o nasledovné výdavky :

- finančné prostriedky použité na rekonštrukciu PZ z dotácie a vlastných FP – 32 857,20 €

c) Verejné osvetlenie

Ide o nasledovné výdavky :

- rekonštrukcia VO 3 500,04 €

d) Rekreačné služby

- finančné prostriedky na multifunkčné ihrisko a chodník k ihrisku – 79 490,74 €

e) Vzdelávanie

Ide o nasledovné výdavky :

- finančné prostriedky na prístavbu jedálne MŠ – 187 896,77 €
- finančné prostriedky na projekt Odborné učebne v ZŠ – 96 999 €

3) Výdavkové finančné operácie :

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
51 163,00	114 864,26	100

Na splácanie istiny z prijatých úverov bolo skutočné čerpanie k 31.12.2020 v sume 48 939,06 €, výška istiny úveru zo ŠFRB z toho bola 12 123,98 €, Do čerpania sú započítané aj zábezpeky. Zábezpeka, ktorú sme vrátili nájomníkom, ktorí sa v priebehu roka odsťahovali z nájomnej bytovky vo výške 925,20 € a zábezpeka vo výške 65000 € (5 000 € - VO na kompostéry, 60 000 € VO na prístavbu ZŠ)

4) Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Bežné výdavky :

Rozpočet na rok 2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
1 314 036,96	1 294 544,71	98,52

Bežné výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou z toho :

Základná škola s materskou školou 1 164 407,70 € (z toho na mzdy a odvody 903 527 € a tovary služby 260 881 €

Základná umelecká škola 130 137,01 € (z toho na mzdy a odvody 110 175 € a tovary a služby 19 962 €)

Kapitálové výdavky:

- finančné prostriedky na nákup kombinovaného sporáku v MŠ – 4647,36 €

4. Hospodárenie obce Košeca za rok 2020

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. 2020 v €
Kapitálové príjmy	103 416,84
Kapitálové výdavky	727 999,37
Kapitálové výdavky RO	4 647,36
Schodok kapitálového rozpočtu	-629 229,89
Schodok kapitálového rozpočtu bol vykrytý:	
vo výške 593 769,29 € finančnými operáciami:	
návrtná finančná výpomoc vo výške 66 864 €	
finančné prostriedky z minulých rokov zo ŠR na multifunkčné ihrisko 37 000 €	
na rekonštrukciu strechy OcU 6 000 €	
na Požiarnu zbrojnicu 24 000 €	
z úveru 150 000 €	
z rezervného fondu 309 905,29 €	
vo výške 35 460,60 € prebytkom bežného rozpočtu	
Bežný rozpočet	Skutočnosť k 31. 12. 2020 v €
Bežné príjmy	2 252 405,10
Bežné príjmy RO	101 120,11
Bežné výdavky	648 339,56
Bežné výdavky RO	1 362 181,50
Prebytok bežného rozpočtu	343 004,15
Hospodárenie v zmysle § 10 ods. 3 a), b) schodok rozpočtu vo výške	-286 225,74
Finančné operácie	Skutočnosť k 31. 12. 2020 v €
Finančné operácie príjmové obec bez cudzích prostriedkov	643 916,49
Finančné operácie príjmové RO bez cudzích prostriedkov	10 813,84
Finančné operácie výdavkové obec bez cudzích prostriedkov	48 939,06
Finančné operácie výdavkové RO	0,00
Prebytok finančných operácií	605 791,27
Rozpočet 2020	Skutočnosť k 31. 12. 2020 v €
Príjmy(bez cudzích prostriedkov- zábezpeky)	3 111 672,38
Výdavky(bez cudzích prostriedkov- zábezpeky)	2 792 106,85
Výsledok hospodárenia po započítaní finančných	319 565,53

operácií	
Nevyčerpané účelové FP v roku 2020:	
FP nevyčerpané v ZŠ s MŠ zaslané ZŠ s MŠ v januári 2021	11 470,00
FP účelovo určené nevyčerpané sa SODB	4 652,28
FP účelovo určené na stravu v ŠJ ZŠ	5 692,41
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. - 6576 € - 664,24 €	5 911,76
FP nevyčerpané v ZŠ s MŠ z projektu Podajme pomocnú ruku - asistenti učiteľa	14 137,86
Vrátenie FP z dotácie na stravu v roku 2021	14 707,20
FP - úroky zo ZŠ - na vrátenie do ŠR v roku 2021	5,44
oprava - úroky boli v rozpočte ZŠ aj obce -	5,44
Spolu - nevyčerpané účelové FP v roku 2020	56 582,39
Úprava výsledku hospodárenia o nevyčerpané účelové FP	262 983,14

Navrhujeme v zmysle § 15 od. 4 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy **tvorbu rezervného fondu** za rok 2020 vo výške zostatku finančných prostriedkov z hospodárenia obce v roku 2020 **vo výške 262 983,14 €**.

Poslanci na zasadnutí 17. júna 2021 rozhodli o prerozdelení zostatku hospodárenia na investičné akcie v roku 2021 v zmysle uznesenia č. 54/2021.

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.

Rezervný fond k 31. 12. 2020

	Účel	Suma v €
Konečný zostatok k 31.12.2019		535 839,75
zapojenie RF do rozpočtu 2020 pri schvaľovaní rozpočtu uznesenie č. 130/2019 zo 16. 12. 2019 - 250 000 EUR	Prístavba MŠ a prístavba ZŠ	
zapojenie FP RF zmenový list č. 4 - uznesenie č. 34/2020 zo 7. 5. 2020 - 256 000 EUR	nákup traktora na údržbu ciest, projektové dokumentácie, chodníky, multifunkčné ihrisko, rekonštrukcia PZ, odborné učebne	
skutočné použitie FP RF k 31. 12. 2020	nákup traktora na letnú a zimnú údržbu	25 068,89
	projektová dokumentácia	19 972,09
	výstavba chodníkov Zliechovská, Hlavná	10 395,42

	rekonštrukcia strechy obecného úradu	11 581,45
	kúrenie Nozdovice	12 565,56
	rekonštrukcia PZ - spoluúčasť	8 857,20
	mulltifunkčné ihrisko - spoluúčasť	36 567,91
	prístavba MŠ	184 896,77
	BV - oplatenie v ZŠ, oprava vodovodnej prípojky pri ZŠ	10 332,00
	Spolu použitie	320 237,29
Uznesenie zastupiteľstva č. 44/2020 zo dňa 25. 6. 2020	prebytok hospodárenia z roku 2019	166 095,07
Konečný zostatok k 31.12.2020		381 697,53

Sociálny fond

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje kolektívna zmluva.

Sociálny fond	Suma v €
ZS k 1.1.2020	921,15
Prírastky - povinný prídelenie - 1,5 %	2 963,19
Úbytky - stravovanie a regenerácia pracovnej sily	3 427,15
KZ k 31.12.2020	457,19

Fond prevádzky, údržby a opráv

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

Fond opráv, údržby a opráv	Účel	Suma v €
Konečný zostatok k 31.12.2019		42 290,28
Tvorba fondu opráv 2019		6 576,00
Použitie fondu opráv v roku 2020		0
Konečný zostatok k 31.12.2020		48 866,28

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 2020 z tohto fondu nepoužila finančné prostriedky.

Fond drevín	Účel	Suma v €
Začiatkový stav k 31.12.2019		8 838,57
Konečný zostatok k 31.12.2020		8 838,57

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2020 v celých €

A K T Í V A

Názov	ZS k 1.1.2020	KZ k 31. 12. 2020
Majetok spolu	10 212 323	10 496 252
Neobežný majetok spolu	9 103 315	9 506 946
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	33 870	34 070
Dlhodobý hmotný majetok	8 732 518	9 135 949
Dlhodobý finančný majetok	336 927	336 927
Obežný majetok spolu	1 098 980	979 950
z toho :		
Zásoby	2 556	3 148
Zúčtovanie medzi subjektami VS	3 957	2 343
Dlhodobé pohľadávky	0	0
Krátkodobé pohľadávky	9 830	19 259
Finančné účty	1 082 637	955 200
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0	0
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0	0
Časové rozlíšenie	10 029	9 357

P A S Í V A

Názov	ZS k 1.1.2020	KZ k 31. 12. 2020
Vlastné imanie a záväzky spolu	10 212 323	10 496 252
Vlastné imanie	2 792 247	2 879 558
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	0	0
Fondy	0	0
Nevysporiadaný výsledok hospodárenia z minulých rokov	2 573 574	2 772 393
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	218 673	107 165
Záväzky	954 819	1 170 770
z toho :		
Rezervy	3 172	103 000
Zúčtovanie medzi subjektami VS	306 815	230 829
Dlhodobé záväzky	231 147	214 940
Krátkodobé záväzky	179 661	207 928
Bankové úvery a výpomoci	234 024	414 073
Časové rozlíšenie	6 465 257	6 445 924

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2020

Obec k 31. 12. 2020 eviduje tieto záväzky:

-	voči bankám	554 811,13
-	voči dodávateľom	162 033,59
-	voči ŠR	230 829,48
-	voči VUC	0,00
-	voči zamestnancom	28 298,57

Stav úverov obce Košeca k 31. 12. 2020

P.č.	Banka	Výška úveru	Čerpanie	Zabezpečenie úveru	Zostatok k 31.12.2020	Splatnosť
			rok 2020			
1	Slsp a.s.(2016)	232 357		Bianco zmenka	208 320,00	r. 2028
2	ŠFRB (2006)	370 378		Záložné právo	207 602,21	r. 2036
3	Prima banka (2020)	500 000	150 000	Bez zabezpečenia	138 888,92	r. 2035
	Spolu so ŠFRB	1 102 735			554 811,13	
	Spolu bez ŠFRB	732 357			347 208,92	

Obec Košeca v roku 2020 uzavrela zmluvu o úvere s Prima bankou vo výške 500 000 €. Posledný termín čerpania úveru je august 2021. V roku 2020 čerpala z úveru čiastku 150 000 €, splatila čiastku 11 111,08 €. Nevyčerpanú časť úveru vo výške 350 000 € bude čerpať v roku 2021 na prístavbu ZŠ.

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.

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 31.12.2020:	
- skutočné bežné príjmy obce	2 252 405,10
- skutočné bežné príjmy RO	101 120,11
Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2020	2 353 525,21

Celková suma dlhu obce k 31.12.2020:	
- zostatok istiny z bankových úverov	347 208,92
- 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	207 602,21
- zostatok istiny z úveru z Environmentálneho fondu	
Spolu celková suma dlhu obce k 31.12.2020	621 675,13
Do celkovej sumy sa nezapočítavajú záväzky:	
- z úverov zo ŠFRB obecné nájomné byty	207 602,21
- z úveru z Environmentálneho fondu	
- z bankových úverov na predfinancovanie projektov EÚ	
Spolu suma záväzkov, ktorá sa nezapočíta do celkovej sumy dlhu obce	207 602,21
Spolu upravená celková suma dlhu obce k 31.12.2020	414 072,92

Zostatok istiny k 31.12.2020	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2020	§ 17 ods.6 písm. a)
414 072,92	2 353 525,21	17,59%

Zostatok istiny k 31.12.2020 a nedočerpaný úver z r. 2020 - 350000 €	Skutočné bežné príjmy k 31.12.2020 aj s PVŠS	§ 17 ods.6 písm. a)
764 072,92	2 353 525,21	32,47%

Splátky úveru

a) Výpočet podľa § 17 ods.6 písm. b) :	Suma splátok NZF
Text	
Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2020:	
- skutočné bežné príjmy obce	2 252 405,10
- skutočné bežné príjmy RO	101 120,11
Spolu bežné príjmy obce a RO k 31.12.2020	2 353 525,21

Bežné príjmy obce a RO znížené o:	
- prostriedky poskytnuté od iného subjektu VS	3 104,22
- dotácie z MF SR	
- príjmy z náhradnej výsadby drevín	
- účelovo určené finančné prostriedky	807 272,35
-	
Spolu bežné príjmy obce a RO znížené k 31.12.2020	1 543 148,64
Spolu upravené bežné príjmy k 31.12.2020	
Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2020 s výnimkou jednorazového predčasného splatenia:	
- 821004	
- 821005	36 815,08
- 821007	
- 821009	
-	
- 651002	2 123,28
- 651003	
- 651004	
Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2020	38 938,36

Suma ročných splátok vrátane úhrady výnosov za rok 2020	Skutočné upravené bežné príjmy k 31.12.2020	§ 17 ods.6 písm. b)
38 938,36	1 543 148,64	2,52%

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 2020 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 Nozdrovica - bežné výdavky	800	800	0
2	Futbalový klub Košeca - bežné výdavky	20 000	12 535,40	7 464,60
3	Klub ST Košeca - bežné výdavky	2 550	2 550	0
4	Základná organizácia Únie žien v Košeci - bežné výdavky	2 585	2 585	0
5	Združenie záhradkárov Košeca - bežné výdavky	600	561,56	38,44
6	ZO SZZP Ilava - bežné výdavky	300	300	0
7	Klub dôchodcov Košeca - bežné výdavky	1 500	1 310,83	189,17
8	Slovenský Rybársky zväz	200	200	0
9	Rodičovské združenie pri ZŠ s MŠ Košeca	1 000	1 000	0
10	RKFÚ Košeca - na obnovu kultúrnej pamiatky	4 000	4 000	0
11	OZ Košecké zvony	550	550	0
	Spolu	34 085	26 392,79	7 692,21

10. Podnikateľská činnosť

Obec v roku 2020 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 zriaďovateľa, vlastné prostriedky RO**

Rozpočtová organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
ZŠ s MŠ Košeca	419 098	378 898	40 200
ZUŠ Košeca	147 257	147 240,39	16,61

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 14 707,20 € z roku 2020 sme vrátili v roku 2021 na účet ÚPSVaR, rovnako aj nevyčerpané finančné prostriedky na voľby do NR SR sme vrátili ešte v roku 2020 MV SR. Nevyčerpané finančné prostriedky pre školy vo výške 11470 € - škola použije do 31. 3. 2021 na bežné výdavky.

Kapitálový transfer z roku 2019 vo výške 200 000 € na rozšírenie priestorov ZŠ použije na prístavbu ZŠ v roku 2021 spolu s nedočerpaným úverom vo výške 350 000 €.

Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí

Finančné prostriedky poskytnuté na základe zmluvy o spolupráci s mestom Ilava v oblasti stavebného poriadku a vyvlastňovacieho konania a administratívy pri poskytovaní opatrovateľskej služby

Obec	Suma poskytnutých finančných prostriedkov	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov	Rozdiel
Mesto Ilava stavebný úrad	3957,79	3957,79	0
opatrovateľská služba	870,00	870,00	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	350 871,82	319 358,81	91,02%	11,66%
2	Externé služby obce	39 123,10	29 650,38	75,79%	1,08%
3	Ochrana obyvateľstva	18 311,76	16 833,85	91,93%	0,61%
4	Vzdelávanie	1 421 523,77	1 382 663,72	97,27%	50,47%
5	Obecná infraštruktúra	121 850,62	81 766,69	67,10%	2,98%
6	Starostlivosť o živ. prostredie	160 424,80	144 440,88	90,04%	5,27%
7	Kultúra a šport	50 300,00	25 937,72	51,57%	0,95%
8	Sociálna oblasť	14 928,30	10 869,01	72,81%	0,40%
9	Investičná činnosť obce	1 524 324,00	727 999,37	47,76%	26,57%
		3 701 658,17	2 739 520,43		100%

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