



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

Závěrečný účet Obce Košeca za rok 2021

Predkladá : Mgr. Radomír Brtáň

Spracoval: Ing. Eva Podmajerská

V Košeci dňa 2. mája 2022

Závěrečný účet predkladaný na OZ dňa 19. máj 2022, schválený uznesením č. 40/2022

Vyvesené 02.05.2022

Závěrečný účet obce za rok 2021

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2021
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2021
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2021
4. Hospodárenie obce Košeca za rok 2021
5. Tvorba a použitie prostriedkov rezervného a sociálneho a ostatných fondov
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2021
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2021
8. Hospodárenie príspevkových organizácií
9. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č. 583/2004 Z. z.
10. Podnikateľská činnosť
11. Finančné usporiadanie finančných vzťahov voči:
 - zriadeným právnickým osobám
 - štátnemu rozpočtu
 - štátnym fondom
 - rozpočtom iných obcí
 - rozpočtom VÚC
12. Hodnotenie plnenia programov obce

Závěrečný účet Obce Košeca za rok 2021.

1. Rozpočet obce na rok 2021

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce bol rozpočet obce na rok 2021. Obec v roku 2021 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 2021 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, finančnými prostriedkami z úverových zdrojov a prebytkom bežného rozpočtu.

Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2021.

Rozpočet obce bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 15. decembra 2020 uznesením č. 83/2020

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 9

- v zmysle prijatých uznesení obecného zastupiteľstva – takéto zmeny boli nasledovné:

- zmena schválená dňa 21. 1. 2021 uznesením č. 6/2021
- zmena schválená dňa 25. 3. 2021 uznesením č. 18/2021
- zmena schválená dňa 20. 5. 2021 uznesením č. 29/2021, č. 30-40/2021 – dotácie občianskym združeniam
- zmena schválená dňa 17. 6. 2021 uznesením č. 55/2021
- zmena schválená dňa 26. 8. 2021 uznesením č. 62,64/2021
- zmena schválená dňa 14.10.2021 uznesením č. 74 a 75/2021
- zmena schválená dňa 11.11.2021 uznesením č. 89 a 90/2021
- zmena schválená dňa 14.12.2021 uznesením č. 104/2021
- zmena v zmysle uznesenia č. 106/2021 zo dňa 14. 12. - k 31. 12. 2021, PVŠS, vyrovnanie zdrojov a konečné úpravy rozpočtu k závierke 2021

Rozpočet obce k 31.12.2021 v €

| | Rozpočet | Rozpočet po zmenách |
|----------------------------|---------------------|----------------------------|
| Príjmy celkom | 3 017 718,00 | 3 997 619,51 |
| z toho : | | |
| Bežné príjmy | 2 176 456,00 | 2 469 517,39 |
| Kapitálové príjmy | 60 000,00 | 286 400,00 |
| Finančné operácie príjmové | 695 000,00 | 1 154 062,57 |

| | | |
|--|---------------------|---------------------|
| Príjmy RO s právnou subjektivitou | 86 262,00 | 87 639,55 |
| Finančné operácie príjmové Rozpočtové organizácie | 0,00 | 0,00 |
| Výdavky celkom | 3 000 921,45 | 3 874 255,56 |
| z toho : | | |
| Bežné výdavky | 710 647,45 | 970 766,56 |
| Kapitálové výdavky | 768 251,00 | 1 343 817,00 |
| Kapitálové výdavky RO | 0,00 | 0,00 |
| Finančné operácie výdavkové | 71 288,00 | 71 288,00 |
| Výdavky RO s právnou subjekt. | 1 450 735,00 | 1 488 384,00 |
| Rozpočet obce | 16 796,55 | 123 363,95 |

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2021 v €

| Rozpočet na rok 2021 | Skutočnosť k 31.12.2021 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 3 997 619,51 | 3 594 822,51 | 89,92 |

1) Bežné príjmy - daňové príjmy:

| Rozpočet na rok 2020 | Skutočnosť k 31.12.2020 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 1 377 070,00 | 1 407 939,93 | 102 |

a) Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z výnosu dane z príjmov FO boli k 31.12.2021 poukázané prostriedky zo ŠR v sume 1281 283,28 €

b) Daň z nehnuteľností

Z daní z nehnuteľností skutočný príjem k 31.12.2021 bol 50 614,56 €, príjmy dane z pozemkov boli v sume 12 081,43 €, dane zo stavieb boli v sume 37 882,06 € a dane z bytov boli v sume 651,07 €. K 31.12.2021 obec eviduje pohľadávky na daní z nehnuteľností v sume 32 175,56 € (z roku 2021 vo výške 14 665,48 €, z rokov 2009-2020 vo výške 17 520,08 €)

c) Daň za psa 2235,82 €

d) Daň za užívanie verejného priestranstva 384,50 €

e) Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad 65 291,47 €. K 31. 12. 2021 obec eviduje pohľadávky na poplatku za komunálny odpad vo výške 10 292,15€

f) Poplatok za rozvoj – bol vo výške 8 130,300 €

2) Bežné príjmy - nedaňové príjmy:

| Rozpočet na rok 2020 | Skutočnosť k 31.12.2020 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 97 294,00 | 98 216,87 | 101 |

a) Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku

Z vlastníctva majetku bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 29 587,38 €. 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 5 682 €, poplatky a platby za nepriemyselný a náhodný predaj služieb bol príjem 13 949,19 € (v tom príjem za separovaný

zber, odpadové nádoby, relácie v rozhlase, opatrovateľská služba, cintorínske poplatky,), z NATUR PAK-u za triedený zber 45 988,16 €, za znečisťovanie ovzdušia 739,10 €, z úrokov 6,13 € a ostatné príjmy 2 254,91 €.

3) Bežné príjmy – granty a transfery:

| Rozpočet na rok 2020 | Skutočnosť k 31.12.2020 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 995 153,39 | 966 729,82 | 97 |

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 | 966,01 | 966,01 | 0,00 |
| 2 | MDVaRR SR | Stavebný úrad | 3 546,60 | 3 546,60 | 0,00 |
| 3 | MV SR | Školstvo | 772 017,00 | 767 445,44 | 4 571,56 |
| 4 | MV SR | Matrika | 5 829,30 | 5 829,30 | 0,00 |
| 5 | MDVaRR SR | Dotácia na pozemné komunikácie | 118,24 | 118,24 | 0,00 |
| 6 | MV SR | Dotácia na životné prostredie | 268,24 | 268,24 | 0,00 |
| 7 | ÚPSVaR Trenčín | Obec -osobitný príjemca rod. prídavkov | 151,00 | 151,00 | 0,00 |
| 8 | ÚPSVaR Trenčín | Stravné pre deti v HN | 43 389,20 | 17 568,50 | 25 820,70 |
| 9 | MV SR | Dotácia zo ŠR COVID -19 | 46 015,00 | 46 015,00 | 0,00 |
| 10 | MV SR | Dotácia na povodne | 370,00 | 370,00 | 0,00 |
| 11 | DPO SR | Dotácia pre DHZ zo ŠR | 3 000,00 | 3 000,00 | 0,00 |
| 12 | Štatistický úrad SR | Dotácia sa sčítanie obyv. domov, bytov | 5 310,27 | 3 583,95 | 1 726,32 |
| 13 | Envirofond | Dotácia na triedený zber | 2 955,84 | 2 955,84 | 0,00 |
| 14 | VUC | Dotácia na povodne | 400,00 | 400,00 | 0,00 |
| 15 | MŽP SR | Dotácia na kompostéry (eurofondy) | 76 295,26 | 76 295,26 | 0,00 |
| 16 | SIEA | Dotácia na energetický audit (eurofondy) | 6 097,86 | 6 097,86 | 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 2022 ÚPSVaR, rovnako aj nevyčerpané finančné prostriedky na sčítanie obyvateľov, domov a bytov sme vrátili v roku 2022. Nevyčerpané finančné prostriedky pre školy vo výške 4 571,56 € - škola použila do 31. 3. 2022 na bežné výdavky okrem miezd.

4) Kapitálové príjmy:

| Rozpočet na rok 2021 | Skutočnosť k 31.12.2021 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 286 400,00 | 46 400,00 | 16,2 |

Kapitálové príjmy boli v roku 2021 z dotácie z MPSVaR SR poskytnutej na detské ihrisko. Tieto príjmy sa použijú v roku 2022 na výstavbu detského ihriska v obci.

Kapitálové transfery

| P. č. | Poskytovateľ | Účelové určenie grantu, transferu - kapitálové výdavky | Suma poskytnutých finančných prostriedkov | Suma skutočne použitých finančných prostriedkov | Rozdiel FP |
|-------|--------------|--|---|---|------------|
| 1 | MPSVaR SR | Dotácia na detské ihrisko | 46 400,00 | 0,00 | 46 400,00 |

5) Príjmové finančné operácie:

| Rozpočet na rok 2021 | Skutočnosť k 31.12.2021 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 1 154 062,57 | 962 619,05 | 83,41 |

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 2020 vo výške 11 470 €, finančné prostriedky vo výške 14 707,20 EUR – vrátenie z nevyčerpaných FP na stravu z roku 2020, nevyčerpané FP určené na sčítanie obyvateľov, domov a bytov vo výške 4 652,28 €, zapojenie FP z fondu drevín vo výške 7978,13 EUR, zapojenie nevyčerpaných FP z dotácie za rozšírenie ZŠ vo výške 200 000 EUR, zapojenie FP z fondu opráv nájomnej bytovky – 5 019,77 EUR, FP z rezervného fondu vo výške 368 791,67 EUR, dočerpanie úveru vo výške 350 000 EUR.

6) Príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou:

Bežné príjmy :

| Rozpočet na rok 2021 | Skutočnosť k 31.12.2021 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 87 639,5500 | 86 896,06 | 99,15 |

Bežné príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou z toho:

| | |
|--|-------------|
| Základná škola s materskou školou | 59 621,55 € |
| Základná umelecká škola | 5 436,17 € |
| Základná umelecká škola FP z podpory v nezamestnanosti | 21 838,54 € |

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 5692,41 € a finančné prostriedky, ktoré sa nevyčerпали z projektu Pomôžme si navzájom vo výške 14137,86 €.

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2021 v €

| Rozpočet na rok 2020 | Skutočnosť k 31.12.2020 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 3 874 255, | 3 330 524,66 | 85,97 |

1) Bežné výdavky :

| Rozpočet na rok 2021 | Skutočnosť k 31.12.2021 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 970 766,56 | 881 631,19 | 90,82 |

v tom :

| Funkčná klasifikácia | Rozpočet schválený | Rozpočet po zmenách | Skutočnosť | % plnenia |
|----------------------------------|--------------------|---------------------|-------------------|---------------|
| Všeobecné verejné služby | 429 608,17 | 534 398,31 | 482 915,96 | 90,37% |
| Verejný poriadok a bezpečnosť | 8 550,00 | 13 250,00 | 12 209,95 | 92,15% |
| Ekonomická oblasť | 25 492,01 | 18 264,84 | 5 005,14 | 27,40% |
| Ochrana životného prostredia | 131 441,67 | 239 213,81 | 229 594,74 | 95,98% |
| Bývanie a občianska vybavenosť | 42 340,00 | 54 870,00 | 41 302,10 | 75,27% |
| Zdravie | 0,00 | 53 174,00 | 52 610,69 | 98,94% |
| Rekreácia, kultúra a náboženstvo | 66 306,10 | 51 438,10 | 39 285,89 | 76,38% |
| Vzdelávanie | 2 100,00 | 2 017,00 | 16 455,72 | 815,85% |
| Sociálne zabezpečenie | 4 809,50 | 4 140,50 | 2 251,00 | 54,37% |
| Spolu | 710 647,45 | 970 766,56 | 881 631,19 | 90,82% |

| Ekonomická klasifikácia | Rozpočet | Rozpočet | Skutočnosť | % plnenia |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| 610 - mzdy, plat, služobné príjmy | 233 202,00 | 241 167,64 | 240 592,08 | 99,76% |
| 620 - poisťné a príspevok do poisťovní | 91 224,01 | 92 695,45 | 88 168,28 | 95,12% |
| 630 - tovary a služby | 331 863,65 | 577 077,47 | 505 030,34 | 87,52% |
| 640 - bežné transfery | 45 107,79 | 50 576,00 | 43 493,88 | 86,00% |
| 650 - splácanie úrokov a platby súvis. s úverom | 9 250,00 | 9 250,00 | 4 346,61 | 46,99% |
| Spolu | 710 647,45 | 970 766,56 | 881 631,19 | 90,82% |

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

Výdavky na mzdy v roku 2021 boli vo výške 240 592 € (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 10 799,93 €). 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 88 168,28. 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 505 030,34.

- cestovné na pracovné cesty – 275,58 €,
- energie – 36 572,08 €,
- vodné a stočné – 951,25 €,
- poštové poplatky -3 913,27 €
- telefónne poplatky – 2 382,34 €

- za materiál boli výdavky vo výške – 116 550,20 € (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 – 18 339,74 €,
- oprava a údržba výpočtovej techniky, strojov, budov a objektov, verejného osvetlenia, rozhlasu – 32 075,30 €, najvyššie položky boli za opravu rozhlasu, verejného osvetlenia tiež na údržbu verejnej zelene
- prenájom zariadení a priestorov - 13 253,86 € (kultúrno-športové centrum – testovanie, prenájom vianočného osvetlenia)
- služby – 271 834,60 € (zahŕňa školenia, športové a kultúrne akcie, náklady na reklamu, odvoz odpadu a uloženie na skládku –65 491,76 €, 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 –6 036 €, odmeny na dohody vrátane dohôd na sčítanie obyvateľov, domov a bytov 8 879,60 €, vratka FP z dotácie na stravu – 14 707,20 €, náklady na testovanie COVID-19 - 46 016 € - boli preplatené so Š)

d) Bežné transfery

Transfery boli vo výške 43 493,88 € (opatrovateľskú službu 920 €, ktoré poskytujem v zmysle zmluvy o spolupráci s mestom Ilava, členské príspevky – RVC, ZMOS...- 1 306,68 €, nemocenské dávky 736,99 €, príspevok pri narodení dieťaťa v zmysle uznesenia č. 193/2011 vo výške 1120 €, dotácie občianskym združeniam – 38 599,21 €, prídavok na dieťa – obec ako osobitný príjemca – 151 €)

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 2021 vo výške 4 346,61, z toho úrok z úveru v Slsp bol 1 622,22 €, úrok a poplatky z úveru Prima banky 676,20 €, úrok z úveru ŠFRB 2048,09 €.

2) Kapitálové výdavky :

| Rozpočet na rok 2021 | Skutočnosť k 31.12.2021 | % plnenia |
|----------------------|-------------------------|-----------|
| 1 343 817,00 | 886 256,52 | 65,95 |

v tom :

| Funkčná klasifikácia | Rozpočet schválený | Rozpočet po zmenách | Skutočnosť | % plnenia |
|--------------------------------|--------------------|---------------------|-------------------|---------------|
| Všeobecná verejné služby | 137 750,00 | 306 150,00 | 190 136,52 | 62,11% |
| Verejný poriadok a bezpečnosť | 12 000,00 | 12 000,00 | 3 416,93 | 28,47% |
| Verejné osvetlenie | 3 501,00 | 3 501,00 | 3 500,04 | 99,97% |
| Bývanie a občianska vybavenosť | 35 000,00 | 101 400,00 | 285,00 | 0,28% |
| Vzdelávanie | 580 000,00 | 920 766,00 | 688 918,03 | 74,82% |
| Spolu | 768 251,00 | 1 343 817,00 | 886 256,52 | 65,95% |

a) Výdavky verejnej správy

Ide o nasledovné výdavky :

- finančné prostriedky na obstaranie kamerového systému 5 536,92 €
- finančné prostriedky na projektové dokumentácie vo výške 10 269,20 €
- finančné prostriedky na chodníky a cesty- 173 658,80 €

b) Verejný poriadok a bezpečnosť

Ide o nasledovné výdavky :

- finančné prostriedky použité na rekonštrukciu PZ – 3 416,93 €

c) Verejnú osvetlenie

Ide o nasledovné výdavky :

- rekonštrukcia VO 3 500,04 €

d) Bývanie a občianska vybavenosť

- finančné prostriedky ako spoluúčasť na vybudovanie ihriska – 285 €

e) Vzdelávanie

Ide o nasledovné výdavky :

- finančné prostriedky na vybudovanie parkoviska pri MŠ – 42 195,07 €
- finančné prostriedky na projekt Odborné učebne v ZŠ – 42 595,36 €
- finančné prostriedky na rekonštrukciu ZŠ – 568 627,38 €
- finančné prostriedky na vybudovanie knižnice 35 500,22 €

3) Výdavkové finančné operácie :

| Rozpočet na rok 2021 | Skutočnosť k 31.12.2021 | % plnenia |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------|
| 71 288 | 71 284,75 | 100 |

Na splácanie istiny z prijatých úverov bolo skutočné čerpanie k 31.12.2021 v sume 71 284,75 €, výška istiny úveru zo ŠFRB z toho bola 12 247,51 €, istina úveru zo Slsp bola 25 704 €, Prima banky vo výške 33 333,24 €.

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

| Rozpočet na rok 2021 | Skutočnosť k 31.12.2021 | % plnenia |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------|
| 1 488 384,00 | 1 482 461,69 | 99,60 |

Bežné výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou z toho :

Základná škola s materskou školou 1 320 074,37 € (z toho na mzdy a odvody 1 065 586,73 € a tovary služby 254 488,64 €)

Základná umelecká škola 162 387,32 € (z toho na mzdy a odvody 149 116,17 € a tovary a služby 13 271,15 €)

Kapitálové výdavky:

- finančné prostriedky na nákup klimatizačnej jednotky do MŠ – 2 700 €

4. Hospodárenie obce Košeca za rok 2021

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. 2021 v € |
|---|--------------------------------------|
| Kapitálové príjmy | 46 400,00 |
| Kapitálové výdavky | 886 256,52 |
| Kapitálové výdavky RO | 2 700,00 |
| Schodok kapitálového rozpočtu | -842 556,52 |
| Schodok kapitálového rozpočtu bol vykrytý: | |
| finančnými operáciami: | |
| finančné prostriedky z minulých rokov dotácie zo ŠR na rekonštrukciu ZŠ 200 000 € | |
| z úveru 350 000 € | |
| z rezervného fondu 325 588,01 € | |
| vo výške 13 368,51 € prebytkom bežného rozpočtu | |
| | |
| Bežný rozpočet | Skutočnosť k 31. 12. 2021 v € |
| Bežné príjmy | 2 472 886,62 |
| Bežné príjmy RO | 86 896,06 |
| Bežné výdavky | 881 631,19 |
| Bežné výdavky RO | 1 482 461,69 |
| Prebytok bežného rozpočtu | 195 689,80 |
| | |
| Hospodárenie obce v zmysle § 10 ods. 3 písm. a),b) - schodok vo výške | -646 866,72 |
| -úprava hospodárenia- schodku | |
| použitie FP z bežných príjmov na splátky úverov | -71 284,75 |
| zapojenie FP z minulých rokov - dotácia na rekonštrukciu ZŠ | 200 000,00 |
| čerpanie úveru - do investícií na KV | 350 000,00 |
| zapojenie FP z minulých rokov - dopravné a RP a BV v ZŠ | 11 470,00 |
| zapojenie nevyčerpaných FP na SODB | 4 652,28 |
| zapojenie FP - vrátenie dotácie na stravu | 14 707,20 |
| zapojenie FP z minulých rokov použitých v BV - fond drevín | 7 978,13 |
| zapojenie FP z minulých rokov použitých v BV - fond opráv | 5 019,77 |
| zapojenie FP z minulých rokov použitých v Bv a KV - rezervný fond | 368 791,67 |
| zapojenie nevyčerpaných FP v ZŠ - AU a ŠJ | 19 830,27 |
| zostatok FP po úprave schodku | 264 297,85 |

| Finančné operácie | Skutočnosť k 31. 12. 2021 v € |
|---|--------------------------------------|
| Finančné operácie príjmové obec bez cudzích prostriedkov | 962 619,05 |
| Finančné operácie príjmové RO bez cudzích prostriedkov | 26 020,78 |
| Finančné operácie výdavkové obec bez cudzích prostriedkov | 71 284,75 |
| Finančné operácie výdavkové RO | 6 190,51 |
| Prebytok finančných operácií | 911 164,57 |

| Rozpočet 2021 | Skutočnosť k 31. 12. 2021 v € |
|--|--------------------------------------|
| Príjmy(bez cudzích prostriedkov- zábezpeky) | 3 594 822,51 |
| Výdavky(bez cudzích prostriedkov- zábezpeky) | 3 330 524,66 |
| Hospodárenie obce | 264 297,85 |

| Prostriedky vylúčené z hospodárenia obce | |
|---|-------------------|
| FP nevyčerpané z dotácie na detské ihrisko(poskytnuté v roku 2021 - budú použité v roku 2022) | 46 400,00 |
| FP nevyčerpané v ZŠ s MŠ zaslané ZŠ s MŠ v januári 2022 | 4 571,56 |
| FP účelovo určené nevyčerpané sa SODB | 1 726,32 |
| FP účelovo určené na stravu v ŠJ ZŠ | 12 889,24 |
| 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 2022 | 25 820,70 |
| FP účel určené- vyplatené v januári v roku 2022 | 164,55 |
| FP nevyčerpané z poplatku za rozvoj | 4 378,76 |
| zostatok FP po úprave schodku | 161 770,72 |

Navrhujeme v zmysle § 15 od. 4 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy **tvorbu rezervného fondu** za rok 2021 vo výške zostatku finančných prostriedkov z hospodárenia obce v roku 2021 **vo výške 161 770,72 €** a následne použitie na investície v roku 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.

Evidencia Rezervného fondu za rok 2021

| | Účel | Suma v € |
|--|---|-------------------|
| Konečný zostatok k 31.12.2020 | | 381 697,53 |
| zapojenie RF do rozpočtu 2021 pri schvaľovaní rozpočtu uznesenie č. 83/2020 zo 15. 12. 2020 - 100 000 EUR | Rekonštrukcia ciest a chodníkov | |
| zapojenie FP RF zmenový list č. 1 - uznesenie č. 6/2021 zo 21. 1. 2021 - 147 500 EUR (81500, 66000) | odborné učebne v ZŠ, úhrada fa za rekonštrukciu ciest z min. roka | |
| zapojenie FP RF zmenový list č. 5 - uznesenie č. 29/2021 zo 20. 5. 2021 - 5600 EUR (5600) | kamerový systém | |
| zapojenie FP RF zmenový list č. 5- uznesenie č. 63,64 /2021 zo 26. 8. 2021 - 281 000 EUR | údržba zelene, asanácia tehelňa, rekonštrukcia ciest, chodníkov, parkovisko MŠ, pri multifunkčnom ihrisku, detské ihrisko amfiteáter, | |
| tvorba z roku 2020 uznesenie č. 54/2021 zo 17.6.2021 | | 262 983,14 |
| skutočné použitie FP RF k 31. 12. 2021 | demolačné práce a asanačné práce tehelňa | 38 203,66 |
| | údržba zelene | 5 000,00 |
| | rozšírenie kamerového systému | 5 536,92 |
| | projektové dokumentácie | 10 940,80 |
| | výstavba a rekonštrukcia ciest(Pod hôrkou, pri bytovkách) | 65 907,26 |
| | výstavba a rekonštrukcia ciest(Školská, Zliechovská) | 104 000,00 |
| | Splučasť detské ihrisko pri MŠ | 285,00 |
| | Projekt "Odborné učebne" - vybavenie | 42 595,36 |
| | Projekt "Odborné učebne" - knižnica | 35 500,22 |
| | Parkovisko pri MŠ | 42 195,07 |
| | Prístavba ZŠ | 18 627,38 |
| | Spolu použitie | 368 791,67 |
| Konečný zostatok k 31.12.2021 | | 275 889,00 |

Sociálny fond

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje kolektívna zmluva.

| Sociálny fond | Suma v € |
|------------------------------------|---------------|
| ZS k 1.1.2021 | 469,40 |
| Prírastky - povinný prídel - 1,5 % | 3 270,99 |
| - ostatné prírastky | 0,00 |
| - predpis k mzdám k31. 12. | 0,00 |
| Úbytky - stravovanie | 2 301,00 |
| - regeneráciu PS | 999,30 |
| - dopravné | |
| KZ k 31.12.2021 | 440,09 |

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 31.12.2020 | | 48 866,28 |
| Tvorba fondu opráv 2021 | | 5 911,76 |
| Použitie fondu opráv v roku 2021 | | 5 019,77 |
| Konečný zostatok k 31.12.2021 | | 49 758,27 |

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 2021 z tohto fondu použila finančné prostriedky na verejnú zeleň

| Fond drevín | Účel | Suma v € |
|--------------------------------------|------|-----------------|
| Začiatkový stav k 31.12.2020 | | 8 838,57 |
| Použitie fondu drevín v roku 2021 | | 7 978,13 |
| Konečný zostatok k 31.12.2021 | | 860,44 |

6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2021 v celých €

A K T Í V A

| Názov | ZS k 1.1.2021 | KZ k 31. 12. 2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Majetok spolu | 10 496 252 | 10 721 474 |
| Neobežný majetok spolu | 9 506 946 | 10 077 377 |
| z toho : | | |
| Dlhodobý nehmotný majetok | 34 070 | 33 833 |
| Dlhodobý hmotný majetok | 9 135 949 | 9 706 616 |
| Dlhodobý finančný majetok | 336 927 | 336 927 |
| Obežný majetok spolu | 979 950 | 630 651 |
| z toho : | | |
| Zásoby | 3 148 | 3 467 |
| Zúčtovanie medzi subjektami VS | 2 343 | 729 |
| Dlhodobé pohľadávky | 0 | 0 |
| Krátkodobé pohľadávky | 19 259 | 32 601 |
| Finančné účty | 955 200 | 593 854 |
| Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh. | 0 | 0 |
| Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát. | 0 | 0 |
| Časové rozlíšenie | 9 357 | 13 446 |

P A S Í V A

| Názov | ZS k 1.1.2021 | KZ k 31. 12. 2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Vlastné imanie a záväzky spolu | 10 496 252 | 10 721 474 |
| Vlastné imanie | 2 879 558 | 3 176 787 |
| z toho : | | |
| Oceňovacie rozdiely | 0 | 0 |
| Fondy | 0 | 0 |
| Nevysporiadaný výsledok hospodárenia z minulých rokov | 2 772 393 | 2 879 568 |
| Výsledok hospodárenia za účt. obdobie | 107 165 | 297 219 |
| Záväzky | 1 170 770 | 1 109 551 |
| z toho : | | |
| Rezervy | 103 000 | 28 000 |
| Zúčtovanie medzi subjektami VS | 230 829 | 78 519 |
| Dlhodobé záväzky | 214 940 | 199 038 |
| Krátkodobé záväzky | 207 928 | 98 959 |
| Bankové úvery a výpomoci | 414 073 | 705 036 |
| Časové rozlíšenie | 6 445 924 | 6 435 135 |

Výsledok hospodárenia z nákladov a výnosov v roku 2021 bol vo výške 297 218,85 €.

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2021

Obec k 31. 12. 2021 eviduje tieto záväzky:

| | | |
|---|-------------------|------------|
| - | voči bankám | 833 526,38 |
| - | voči dodávateľom | 39 889,72 |
| - | voči ŠR | 78 518,58 |
| - | voči VUC | 0,00 |
| - | voči zamestnancom | 38 775,64 |

Stav úverov obce Košeca k 31. 12. 2021

| P.č. | Banka | Výška úveru | Čerpanie | Zabezpečenie úveru | Zostatok k 31.12.2021 | Splatnosť |
|------|-----------------------|------------------|----------|--------------------|-----------------------|-----------|
| | | | rok 2021 | | | |
| 1 | Slsp a.s.(2016) | 232 357 | | Bianco zmenka | 182 616,00 | r. 2028 |
| 2 | ŠFRB (2006) | 370 378 | | Záložné právo | 195 354,70 | r. 2036 |
| 3 | Prima banka (2020) | 500 000 | 350 000 | Bez zabezpečenia | 455 555,68 | r. 2035 |
| | Spolu so ŠFRB | 1 102 735 | | | 833 526,38 | |
| | Spolu bez ŠFRB | 732 357 | | | 638 171,68 | |

Obec Košeca v roku 2020 uzavrela zmluvu o úvere s Prima bankou vo výške 500 000 €. Posledný termín čerpania úveru bol august 2021. V roku 2020 čerpala z úveru čiastku 150 000 €, splatila čiastku 11 111,08 €. Nevyčerpanú časť úveru vo výške 350 000 € čerpala 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 2021 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 | 600 | 600 | 0 |
| 2 | Futbalový klub Košeca - bežné výdavky | 10 000 | 10 000,00 | 0,00 |
| 3 | Klub ST Košeca - bežné výdavky | 2 400 | 2 400 | 0 |
| 4 | Základná organizácia Únie žien v Košeci - bežné výdavky | 2 000 | 2 000 | 0 |
| 5 | Združenie zahradkárov Košeca - bežné výdavky | 400 | 399,21 | 0,79 |
| 6 | ZO SZZP Ilava - bežné výdavky | 300 | 300 | 0 |
| 7 | Klub dôchodcov Košeca - bežné výdavky | 1 100 | 1 100,00 | 0,00 |
| 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 | 20 000 | 20 000 | 0 |
| 11 | OZ Košecké zvony | 600 | 600 | 0 |
| 12 | SOŠ Pruské | 300 | 300 | 0 |
| | Spolu | 38 900 | 38 899,21 | 0,79 |

10. Podnikateľská činnosť

Obec v roku 2021 nevykonávala podnikateľskú činnosť.

11. Finančné usporiadanie vzťahov voči

- zriadeným právnickým osobám
- štátnemu rozpočtu
- štátnym fondom
- rozpočtom iných obcí
- 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 | Suma skutočne použitých finančných prostriedkov | Rozdiel |
|------------------------|---|---|---------|
| ZŠ s MŠ Košeca | 447 053 | 447 047,47 | 5,53 |
| ZUŠ Košeca | 134 845 | 134 812,19 | 32,19 |

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 25 820,70 € z roku 2021 sme vrátili v roku 2022 na účet ÚPSVaR, rovnako aj nevyčerpané finančné prostriedky na sčítanie obyvateľov, domov a bytov sme vrátili v roku 2022 štatistickému úradu.. Nevyčerpané finančné prostriedky pre školy vo výške 4 571,56 € - škola použila do 31. 3. 2022 na bežné výdavky.

Kapitálový transfer z roku 2021 vo výške 46 400 € na vybudovanie detského ihriska sa použije v roku 2022 €.

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 | 920,00 | 920,00 | 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 | 378 439,64 | 358 471,40 | 94,72% | 11,02% |
| 2 | Externé služby obce | 54 814,10 | 43 462,19 | 79,29% | 1,34% |
| 3 | Ochrana obyvateľstva | 65 901,27 | 64 414,38 | 97,74% | 1,98% |
| 4 | Vzdelávanie | 1 473 472,75 | 1 501 100,44 | 101,88% | 46,14% |
| 5 | Obecná infraštruktúra | 161 907,24 | 117 426,24 | 72,53% | 3,61% |
| 6 | Starostlivosť o živ. prostredie | 247 888,81 | 232 605,95 | 93,83% | 7,15% |
| 7 | Kultúra a šport | 33 775,00 | 25 297,36 | 74,90% | 0,78% |
| 8 | Sociálna oblasť | 26 540,50 | 24 014,92 | 90,48% | 0,74% |
| 9 | Investičná činnosť obce | 1 343 817,00 | 886 256,52 | 65,95% | 27,24% |
| | | 3 786 556,31 | 3 253 049,40 | | 100% |

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