

OBEC DIAKOVCE

KONSOLIDOVANÁ VÝROČNÁ SPRÁVA obce Diakovce za rok 2020

Diakovce, júl 2021

Konsolidovaná výroná správa obce za rok 2020 obsahuje:

- Rozpočet obce na rok 2020
- Plnenie rozpočtu v členení bežných príjmov, kapitálových príjmov a finančných operácií za rok 2020
- Plnenie rozpočtu v členení bežných výdavkov, kapitálových výdavkov a finančných operácií za rok 2020
- Tvorba a použitie prostriedkov rezervného a sociálneho fondu
- Finančné usporiadanie vzťahov voči:
 - zriadeným právnickým osobám
 - štátnemu rozpočtu
 - štátnym fondom
 - ostatným právnickým a fyzickým osobám - podnikateľom
- Bilancia aktív a pasív k 31.12.2020
- Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2020

Konsolidovaná výročná správa obce Diakovce za rok 2020

1. Rozpočet obce na rok 2020

Základným nástrojom finančného hospodárenia Obce Diakovce v roku 2020 bol schválený viacročný rozpočet obce na roky 2020 – 2022 a rozpočet na rok 2020. Obec v roku 2020 zostavila rozpočet podľa ustanovenia § 10 ods. 7 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Na rok 2020 bol zostavený a schválený aj programový rozpočet. Hospodárenie obce sa riadilo podľa schváleného rozpočtu na rok 2020. Rozpočet obce na rok 2020 bol zostavený ako vyrovnaný a bol schválený obecným zastupiteľstvom dňa 12.12.2019 uznesením č. 14/12122019/A8

Rozpočet obce na rok 2020

Schválený rozpočet :

Príjmy celkom	:	1 728 369,00 €
Výdavky celkom	:	1 728 369,00 €

z toho :

Bežné príjmy	:	1 428 467,00 €
Bežné výdavky	:	1 133 791,00 €
Bežné výdavky ZŠ maď.	:	263 418,00 €
Kapitálové príjmy	:	199 902,00 €
Kapitálové výdavky	:	212 319,00 €
Schodok kap. výdavkov	:	12 417,00 €
Príjmové finančné operácie	:	100 000,00 €
Výdavkové finančné operácie	:	118 841,00 €
Schodok fin.operácií	:	18 841,00 €

Rozpočtové opatrenia vykonané v rozpočte obce v roku 2020:

- rozp. opatrenie č. 1 schválené dňa 3.3.2020 uznesením č. 15/03032020/A5-A6
- rozp. opatrenie schválené dňa 22.4.2020 uznesením č. 17/22042020/A4
- rozp. opatrenie schválené dňa 26.08.2020 uznesením č. 23/26082020/A8
- rozp. opatrenie schválené dňa 10.12.2020 uznesením č. 28/10122020/A5

2. Rozbor plnenia príjmov

2.1/ Rozbor plnenia bežných príjmov :

Rozpočet na rok 2020	Upravený k 31.12.2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenie
1 428 467,00 Eur	1 804 096,00 Eur	1 753 072,82 Eur	97,17 %

1) Bežné príjmy - daňové :

a) Výnos dane z príjmov poukázaný územnej samospráve

Z predpokladanej finančnej čiastky vo výške 509 850,00 € z výnosu dane z príjmov FO boli k 31.12.2020 spolu s vyrovnaním za rok 2019 poukázané prostriedky zo ŠR vo výške 666 412,07 €, čo predstavuje plnenie na 130,70 %.

b) Daň z nehnuteľností

Z rozpočtovaných 153 150,00 € bol skutočný príjem k 31.12.2020 vo výške 142 420,16 €, čo je plnenie na 93,00 %. Príjmy dane z pozemkov boli vo výške 99 206,92 €, dane zo stavieb boli vo výške 43 035,66 € a dane z bytov vo výške 177,58 €.

Ostatné dane, v tom:

- c) Daň za psa 1 752,19 €, rozpočet 2 000,00 €. Plnenie na 87,607%.
- d) Daň za užívanie verejného priestranstva 755,76 €, schválený rozpočet 800,00 €. Plnenie na 94,50 %.
- e) Daň za komunálny odpad a drobný stavebný odpad 63 949,43 €, schválený rozpočet 58 840,00 €. Plnenie 80,95%
- f) Daň z ubytovania 753,20 €, schválený rozpočet 2 100,00 €, plnenie na 35,90 %
- g) Daň za rozvoj 4 329,70 €, schválený rozpočet 0,00 €.

2) Bežné príjmy - nedaňové :

a) Príjmy a z vlastníctva majetku

Z rozpočtovaných 267 832,00 € bol skutočný príjem k 31.12.2020 vo výške 298 894,29 €, čo je plnenie na 111,60%. V tom je príjem z prenajatých pozemkov vo výške 8 234,60 €, príjem z prenajatých budov, priestorov a objektov vo výške 142 892,39 €, prenájom kultúrneho domu vo výške 8 375,70 €; z prenájmu priemyselného parku 129 737,29 € a z prenajatých strojov, prístrojov, zariadení, techniky a náradia 5 654,31 €, prenájom TK – VEKTOR EU – 4000,00 €.

b) Administratívne a iné poplatky, ostatné príjmy

Rozpočet 118 800,00 €, skutočné plnenie 144 342,95 €, čo je plnenie na 121,5 %. Významnú časť príjmov tvoria platby za stočné od obyvateľov a PO – 88 566,60 €. Ďalšie významné čiastky predstavujú príjmy za cintorínsky poplatok 1 715,50 €, príjmy za relácie v miestnom rozhlas 752,00 €, opravy kanalizačných prípojek od občanov v sume 8 359,70 €, za odvoz odpadu 7 711,85 €, za opatrovateľskú službu 2461,00 €. Príjem za správne poplatky 6 298,50 €.

3) Bežné príjmy - granty transfery

Prijaté bežné a kapitálové granty a transfery sú uvedené podrobne v časti „B“:

2.2/ Rozbor plnenia kapitálových príjmov:

Rozpočet na rok 2020	Upravený k 31.12.2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
199 902,00 €	3 400,00 €	38 940,20 €	114,53 %

a) Príjem z predaja pozemkov a nehmotných aktív : 37 540,20 €

b) Kapitálové granty a transfery:

p.č.	poskytovateľ dotácie	suma	investičná akcia
1.	Dobr. pož. ochrana SR	1 400,00	dotácia pre DPZ Diakovce

2.3/ Rozbor plnenia príjmových finančných operácií

Rozpočet na rok 2020	Upravený k 31.12.2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
100 000,00 €	112 775,00 €	111 679,00 €	99,03 %

- Prijatie Municipiálneho úveru od PRIMA BANKA na dobu 10 rokov vo výške 50.000,00 € - schválený úver OZ dňa 17.9.2019 uznesením číslo 12/17092019/A7
- Prijatie úveru od PRIMA BANKA na dobu 9 rokov vo výške 105 000,00 € - schválený úver OZ dňa 12.12.2019 uznesením č. 14/12122019/A10.
- Prijatie Terminovaného úveru – Zmluva o termínovanom úvere č.82/007/20 zo dňa 18.5.2020 od PRIMA BANKA na dobu 10 rokov vo výške 76.000,00 € - schválený úver OZ dňa 22.4.2020 uznesením číslo 17/22042020/A4

3. Rozbor plnenia výdavkov :

<i>Rozpočet na rok 2020</i>	<i>Upravený k 31.12.2020</i>	<i>Skutočnosť k 31.12.2020</i>	<i>% plnenia</i>
1 464 951,00 €	1 474 035,00 €	1 405 073,35 €	95,32 %

3.1/ Rozbor plnenia bežných výdavkov :

<i>Rozpočet na rok 2020</i>	<i>Upravený k 31.12.2020</i>	<i>Skutočnosť k 31.12.2020</i>	<i>% plnenie</i>
1 133 791,00 €	1 264 560,00 €	1 205 349,45 €	95,31 %

a) Mzdy, platy, služobné príjmy a ostatné osobné vyrovnania (61)

Z rozpočtovaných 528 410,00 € bolo skutočné čerpanie k 31.12.2020 vo výške 524 903,69 €, čo je 99,33% čerpanie. Patria sem mzdové prostriedky zamestnancov obecného úradu, MKS, matriky, opatrovateľskej služby, strediska sociálnej starostlivosti, PP, ostatných služieb, MŠ maď. a MŠ slov., ZŠ slov. a obecnej polície.

b) Poistné a príspevok do poisťovní (62)

Z rozpočtovaných 175 842,00 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 vo výške 175 408,64 €, čo je 99,75 %. Sú tu zahrnuté odvody do poisťovní fondov a Sociálnej poisťovne.

c) Tovary a služby (63)

Z rozpočtovaných 435 684,00 € bolo skutočne čerpané k 31.12.2020 vo výške 476 754,31 €, čo je 109,42 % čerpanie. Ide o prevádzkové výdavky všetkých stredísk obce, a sú v nich cestovné náhrady, energie, materiál, dopravné, rutinná a štandardná údržba, nájomné za nájom a ostatné tovary a služby, ako napríklad:

- **spotreba energií (632)** – elektrickej energie, plynu a vody za 163 417,41 €. Významnejšie, v tom je spotreba energií OcÚ 10 758,78 €, spotreba energií kult. domu 10 944,16 €, spotreba energií ostatné služby 3 067,60 €, EE verejného osvetlenia 7 523,09 €, spotreba energií v MŠ maď. 3 943,59 €, spotreba energií v SSS 7 381,77 €, stočné obyv. a firmami 72 185,28 €, spotreba energií nájomných bytových domov 27 141,09 €, spotreba energií cintorínov 203,51 € a pod.
- **spotreba materiálu (633)**, za 63 696,87 € v tom:
Významnejšie: spotrebný materiál OcÚ 5 135,551 €, spotreba materiálu pre OP 1 125,68 €, spotrebný materiál pre KD 2 079,97 €, spotreba materiálu pre MŠ maď. a MŠ slov 2 621,90 €, spotreba materiálu + potraviny pre SSS 22 531,90 €
- všeobecný materiál a kancelárske potreby za 6 535,09 €, významnejšie z tejto sumy kancelárske potreby celkom 3 047,64 €, v tom tlačivá, papier, tonery do tlačiarň, odkladacie mapy; kancelárske potreby matrika, REGOB; ostatné služby – všeobecný materiál 3 563,56 €, materiál na opravu 2 759,70 €
- reprezentačné 5 135,55 €, výdavky pozostávajú z občerstvenia na pracovných schôdkach, obecných zastupiteľstvách, pracovné obedy, živé kvety pri sobášoch a uvítaniach do života, kladenie vencov pri rôznych slávnostných príležitostiach.
- **palivo, mazivá, oleje, špeciálne kvapaliny, servis, prepravné a nájom motorových vozidiel (634)** – 40 854,87 €
- Významnejšie: správa OcÚ 2 324,22 (PHM + servis motorové vozidlá DACIA, OCTAVIA, FABIA); smetiarske auto IVECO – PHM, servis 6 339,13 €; PHM a servis – obecná polícia 2 787,38 €, ostatné služby – PHM, servis 14 782,12 €; zákonné poistenie motorové voz. 5 105,26 €
- **bežná údržba (635)** – 100 937,02 €,
- v tom významnejšie: oprava a údržba výpočtovej techniky 2 808,03 €, údržba kotlov 9 922,26 Eur, požiarna revízia 1 838,55 Eur; údržba bytov v bytových domoch a budov a verejného priestranstva v majetku obce 7 435,42 €, oprava kanalizácie v obci 10 509,96 Eur, údržba budovy MKS 637,80 €, údržba MŠ maď. a MŠ slov. 2 919,96 €, údržba budovy SSS 427,70 €; údržba domu smútku 48 400,00 €.
- **služby (636-637)** 106 293,14 €
- vo všeobecných službách významnejšie: poradenská a konzultačná služba 15 236,70 €, prieskumné a projektové služby 4 790,00 €, za zneškodňovanie odpadov 46 338,14 Eur, poistenie majetku 10 653,99 €, výdavky na geometrické plány 510,00 Eur, štúdie, expertízy, posudky 5 558,11 Eur, za oceľové fľaše 1 131,30 Eur; všeobecné služby-kanalizácia 2 424,72 Eur, nájomné za budov 617,84 Eur; bankové poplatky 2 611,85 Eur; za uloženie zeleného odpadu 5 339,84 Eur; školenia, kurzy a semináre 2979,78, členské príspevky 2 508,00 Eur; a pod. V špeciálnych službách významnejšie: auditorské služby

1 404,00 €.

- d) bežné transfery poskytnuté z rozpočtu obce podľa VZN obce (64) - rozpisané v časti C. Sú to bežné transfery spoločenských organizáciám a občianskym združeniam
- e) finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu – transfery čerpané, rozpisané v časti B
- f) transfer na originálne kompetencie – ZŠ – 325 082; ŠKD, ŠJ v sume 69 460,97 €; režijné náklady ZŠ slov a MŠ slov. 2 948,00 € - spolu: 397 490,97 €.

3.2/ Rozbor plnenia kapitálových výdavkov:

Rozpočet na rok 2020	Upravený k 31.12.2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
212 319,00	84 298,00	84 241,15	99,93 %

a) Bývanie a občianska vybavenosť

Rekonštrukcia prechodov - z vlastných zdrojov 7 200,00 €, rekonštrukcia verejného osvetlenia – z vlastných zdrojov 10 800,00 €; kúpa výpočtovej techniky a príslušenstva 600,00 €; kúpa mot. vozidla KUBOTA s príslušenstvom a kúpa prevádzkových strojov 61 944,00 €; rozšírenie kamerového systému v obci – vlastné náklady – 1 497,15 €; kúpa mot. vozidla 1 200,00 €.

3.3/ Rozbor plnenia výdavkových finančných operácií:

Rozpočet na rok 2020	Upravený k 31.12.2020	Skutočnosť k 31.12.2020	% plnenia
118 841,00	125 177,00	115 482,75	92,25 %

3.4/ Príjmy a výdavky rozpočtovej organizácie – ZŠ s VJM :

3.4.1/ Bežné výdavky:

Základná škola s VJM Diakovce v bežných výdavkoch vykazuje nasledovné plnenie:

druh rozpočtu:	schválený rozp.	upravený rozp.	skutočnosť:
Bežný rozpočet	263 418,00 €	408 742,00	408 741,73

3.4.2/ Bežné príjmy:

druh rozpočtu:	suma:
Bežné rozpočtové príjmy ZŠ s VJM	10 253,40

4./ Výsledok hospodárenia k 31.12.2020

Podľa zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy výsledkom hospodárenia môže byť prebytok alebo schodok rozpočtu. O použití prebytku rozhoduje obecné zastupiteľstvo pri prerokúvaní záverečného účtu. Prípadný schodok sa financuje predovšetkým z rezervného fondu a z ďalších peňažných fondov.

Obce vytvárajú rezervný fond vo výške určenej obecným zastupiteľstvom, najmenej však vo výške 10 % z prebytku po odpočítaní nevyčerpaných účelovo určených prostriedkov.

Výsledok hospodárenia sa zisťuje podľa ustanovení § 10 ods. 3 písm. a.) a b.) zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy bez použitia finančných operácií.

Tabuľka č. 1 – Prehľad hospodárenia podľa druhu rozpočtu:

druh rozpočtu:	suma:
Príjmy bežného rozpočtu	1 753 072,82 €
Výdavky bežného rozpočtu – obec	1 205 349,00 €
Príjmy – ZŠ s VJM Diakovce	10 253,40 €
Výdavky – ZŠ s VJM Diakovce	408 741,73 €
Bežný rozpočet – prebytok	149 235,49 €
Príjmy kapitálového rozpočtu	38 940,20 €
Výdavky kapitálového rozpočtu	84 241,15 €
Kapitálový rozpočet - schodok	45 300,95 €
Príjmové finančné operácie	111 679,00 €

Výdavkové finančné operácie	115 482,75 €
Finančné operácie - schodok	3 803,75 €
Výsledok rozp. hosp. - prebytok	100 130,79 €

Tabuľka č. 2 – výsledok hospodárenia podľa § 10 ods. 3 zákona :

<i>Text:</i>	<i>Suma:</i>
a./ Bežné a kapitálové príjmy spolu	1 802 266,42 €
b./ Bežné a kapitálové výdavky spolu	1 698 332,33 €
Výsledok hospodárenia za rok 2020 - PREBYTOK	103 934,09 €
c./ Vylúčenie z prebytku hospodárenia – nevyčerpané účelovo určené prostriedky z predchádzajúceho obdobia a školstva	74 016,97 €
Upravený výsledok hospodárenia – PREBYTOK - základ na tvorbu rezervného fondu	29 917,12 €

V súlade s ustanovením § 10 ods. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy pri bode c) tabuľky z prebytku hospodárenia boli vylúčené prostriedky: dotácia na sčítanie ODB vo výške 4 556,00 € a transfer na originálne kompetencie ŠKD a ŠJ vo výške 69 460,97, spolu: 74 016,97 €.

Tabuľka č. 3 – kumulatívny výsledok hospodárenia

<i>Text:</i>	<i>Suma:</i>
a./ bežné príjmy za rok 2020 spolu	1 763 326,22 €
b./ bežné výdavky za rok 2019 spolu	1 614 091,18 €
Kumulatívny výsledok hospodárenia	149 235,04 €
c./ Vylúčenie prostriedkov z prebytku hospodárenia	74 016,97 €
Upravený kumulatívny výsledok hospodárenia – prebytok	75 218,07 €

5./ Tvorba a použitie prostriedkov rezervného a sociálneho fondu

5.1/ Rezervný fond

Podľa § 15 ods. 4 zákona o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy obec vytvára rezervný fond vo výške min. 10 % prebytku hospodárenia príslušného rozpočtového roka zisteného podľa § 16 ods. 6 zákona. Prostriedky rezervného fondu môže obec použiť aj na úhradu záväzkov bežného rozpočtu ktoré vznikli v predchádzajúcich rokoch, maximálne v sume prebytku bežného rozpočtu vykázaného za predchádzajúci rozpočtový rok. O použití rezervného fondu rozhoduje obecné zastupiteľstvo.

<i>Rezervný fond</i>	<i>Suma:</i>
ZS k 1.1.2020	4.674,38 €

5.2/ Sociálny fond:

Tvorbu a použitie sociálneho fondu upravuje zákon o sociálnom fonde.

<i>Sociálny fond</i>	<i>Suma :</i>
ZS k 1.1.2020	5 463,21
Prírastky - povinný prídel	12 946,51
Úbytky - ostatné úbytky	11 674,19
Konečný zostatok k 31.12.2020	6 735,53

6. Finančné usporiadanie vzťahov

- voči zriadeným a založeným právnickým osobám
- voči štátnemu rozpočtu
- voči štátnym fondom
- voči ostatným právnickým a fyzickým osobám - podnikateľom

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 obec má 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.

6.A/ Finančné usporiadanie voči zriadenej príspevkovej organizácii

Príspevková organizácia : SPO Diakovce.

Príspevková organizácia v roku 2020 vykonávala svoju podnikateľskú činnosť počas celého roka. Ročné výkazy, ako súvaha, výkaz ziskov a strát, rozpočtové výkazy tvoria neoddeliteľnú súčasť Návrhu záverečného účtu Obce Diakovce za rok 2020.

6.A1/ Rozbor plnenia príjmov Spo Diakovce:

<i>Rozpočet na rok 2020</i>	<i>Upravený k 31.12.2020</i>	<i>Skutočnosť k 31.12.2020</i>	<i>% plnenie</i>
45 130,00 €	77 421,00 €	77 290,69 €	99,83 %

6.A2/ Rozbor plnenia výdavkov SpO Diakovce :

<i>Rozpočet na rok 2020</i>	<i>Upravený k 31.12.2020</i>	<i>Skutočnosť k 31.12.2020</i>	<i>% plnenie</i>
45 130,00 €	73 220,00 €	73 218,43 €	99,99 %

6.B/ Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

<i>Poskytovateľ</i>	<i>Účelové určenie grantu, transferu uviesť : školstvo, matrika, - bežné výdavky - kapitálové výdavky</i>	<i>Suma poskytnutých prostriedkov v roku 2020</i>	<i>Suma použitých prostriedkov v roku 2020</i>	<i>Rozdiel (stĺ.3- stĺ.4)</i>
<i>- 1 -</i>	<i>- 2 -</i>	<i>- 3 -</i>	<i>- 4 -</i>	<i>- 5 -</i>
KSÚ Nitra	Spoločný stavebný úrad	4 994,89	4 994,89	0
KŠÚ Nitra	Školstvo	325 082,00	325 082,00	0
Obv. Úrad	Matrika	4 018,51	4 018,51	0
Obv. úrad	Evidencia obyvateľov	790,46	790,46	0
Štatistický úrad SR	Sčítanie ODB	4 556,00	4 556,00	0
Štátny rozp.	Príspevok na materské školy	2 950,00	2 950,00	0
Štátny rozp.	Voľby	1 502,66	1 502,66	0
VÚC Nitra	Obec	2 537,00	2 537,00	0
OÚ Šaľa	Dotácia na stravovanie	16 425,60	16 425,60	0
Environmentálny fond	Dotácia	3 489,85	3 489,85	0

Úrad práce Nové Zámky	Dotácia na § 52a	206,40	206,40	0
DPO SR	Dobr. hasičský zbor Diakovce	1 400,00	1 400,00	0
Úrad práce	COVID 19 - preplatená mzda a odvody prac. MŠ	17 784,67	17 784,67	0
MV SR	COVID – 19 – preplat. výdavky	1 504,57	1 504,57	0
MV SR	COVID – 19 – testovanie 2020	2 254,63	2 254,63	0
SPOLU:		389 497,24	389 497,24	0

- Všetky transfery v rámci verejnej správy boli použité na určený účel.
- Nevyčerpané finančné prostriedky na voľby boli vrátené na príjmový rozpočtový účet MF SR.

6.C/ Finančné usporiadanie dotácií PO a FO voči obci:

Obec v roku 2020 poskytla dotácie v súlade so VZN č. 15/2007/A/5b o poskytovaní dotácií z rozpočtu obce.

<i>Žiadateľ dotácie Účelové určenie dotácie : uviesť - bežné výdavky - kapitálové výdavky</i>	<i>Suma poskytnutých prostriedkov v roku 2020 v €</i>	<i>Suma použitých prostriedkov v roku 2020 v €</i>	<i>Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3)</i>
- 1 -	- 2 -	- 3 -	- 4 -
CSÁNGÓ PT	800,00	800,00	0
ZO CSEMADOK	250,00	250,00	0
Združenie maď. rodičov pri ZŠ maď.	1 000,00	1 000,00	0
Združenie maď. rodičov pri MŠ maď.	1 795,00	1 795,00	0
Spoločne za Diakovce – Együtt Deákiért PT	2 520,00	2 520,00	0
Miestna knižnica - knihy	94,30	94,30	0
OATJK	70,00	70,00	0
Centrum pred deti a mládež Močenok	40,00	40,00	0
TOLERANCIA NO	1 200,00	1 200,00	0
Dotácie na dávky v hmotnej núdzi	663,67	663,67	0
Stravovanie detí MŠ a ZŠ	6 606,45	6 606,45	0
SPOLU:	15 039,42	15 039,42	0

K 31.12.2020 boli vyúčtované všetky dotácie, ktoré boli poskytnuté v súlade so VZN č. 9/2005 o dotáciách. Dotácie v súlade s ustanoveniami zákona a VZN boli použité na určený účel.

7. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2020

AKTÍVA

Názov	Skutočnosť k 31.12.2020
Neobežný majetok spolu	6 088 787,35
Z toho:	
Dlhodobý nehmotný majetok	0,00
Dlhodobý hmotný majetok	4 990 443,81
Dlhodobý finančný majetok	483 888,79
Obežný majetok spolu	614 454,75
Z toho:	
Zásoby	5 417,80
Pohl'adávk	287 331,48
Finančný majetok	224 638,51
Zúčtovanie medzi subj. verejnej správy.	97 066,96
Poskytnuté návr. fin. výpomoci krátkodobé	
Časové rozlíšenie	0,00
Majetok spolu	5 474 332,60

PASÍVA

Názov	Skutočnosť k 31.12.2020
Vlastné imanie	2 891 273,90
Nevysp. výsl. hosp. min. rokov	2 902 605,92
Fondy	0
Výsledok hospodárenia	-11 332,02
Prevod zúčtovania príjmov a výd.	2 321 312,84
Ost. krátkodobé rezervy	0
Zúčt. medzi subjektami VS	124 205,96
Dlhodobé záväzky	1 772 817,79
Krátkodobé záväzky	181 723,89
Bankové úvery	242 565,20
Časové rozlíšenie	876 200,61
Pasíva celkom	6 088 787,35

Bilančná kontinuita bola dodržaná, pretože aktíva sa rovnajú pasívam.

7.1/ Stav na finančných účtoch obce :

Finančné účty obce v sume 174 852,82 € pozostávali z kumulovaných zostatkov finančných prostriedkov na bankových účtoch obce. Stav pokladne k 31.12.2020 – 393,77 €.

BANKA	ÚČET Č.	Zostatok
VÚB a.s. (10)	21825132/0200	24 192,92 €
Prima banka Nitra (40)	0810373001/5600	43 987,00 €
OTP banka (17)	6938040/5200	37 599,95 €
UniCredit Banka (11)	6607525046/1111	31 429,10 €
UniCredit Banka (12)	6607525011/1111	23 965,91 €
UniCredit Banka (18)	6607525089/1111	740,49 €
UniCredit Banka (34)	6607525118/1111	5 754,19 €
UniCredit Banka (16)	6607525070/1111	6 735,53 €
UniCredit Banka (33)	6607525097/1111	53,96 €
Spolu:		174 458,45 €

7.2/ Dlhodobé záväzky

- Obec Diakovce v roku 2012 na prefinancovanie prechodného nedostatku finančných prostriedkov požiadala UniCredit Banku a.s. pobočka Šaľa o poskytnutie kontokorentného úveru vo výške 123 500,-- €, následne dňa 26.09.2017 uznesením č. 35/26092017/A11 Obecné zastupiteľstvo schválilo navýšenie kontokorentného úveru na 140 000 € od 1.1.2018. Dňa 20.12.2019 Obec Diakovce vyplatil kontokorentný úver vo výške 98 570,00 Eur prostredníctvom prijatia úveru od PRIMA BANKY na dobu 9 rokov vo výške 105 000,00 € - schválený úver OZ dňa 12.12.2019 uznesením č. 14/12122019/A10. Stav bankového úveru k 31.12.2020 je 93 000,00 Eur, ktorý bude splácaný mesačne po 1 000,00 Eur od 1.1.2020.

- Prijatie Municipiálneho úveru – Zmluva o úvere č. 82/010/19 zo dňa 14.10.2019 od PRIMA BANKA na dobu 10 rokov vo výške 50.000,00 € - schválený úver OZ dňa 17.9.2019 uznesením číslo 12/17092019/A7. Stav bankového úveru k 31.12.2020 je 42 317,20 Eur.

- Prijatie Terminovaného úveru – Zmluva o termínovanom úvere č.82/007/20 zo dňa 18.5.2020 od PRIMA BANKA na dobu 10 rokov vo výške 76.000,00 € - schválený úver OZ dňa 22.4.2020 uznesením číslo 17/22042020/A4. Stav bankového úveru k 31.12.2020 je 70.473,00 €.

7.3/ Štátny fond rozvoja bývania

1/ V zmysle Zmluvy o poskytnutí prostriedkov ŠFRB zo dňa 13.9.2002 **/Byty I./** obec Diakovce spláca úver a úroky mesačne a to nasledovne:

- v mesiacoch január – december 2020 12x859,56 € – 10 314,72 €. Zostatok úveru k 31.12.2020 - 104 796,76 €, výška úrokov za rok 2020 – 3 925,28 €.

2/ V zmysle Zmluvy o poskytnutí prostriedkov ŠFRB zo dňa 10.6.2004 **/Byty II./** obec Diakovce spláca úver a úroky mesačne nasledovne:

- v mesiacoch január – december 2020 12x 728,47 Eur – 8 741,64Eur. Zostatok úveru k 31.12.2020 – 110 863,23 Eur, výška úrokov za rok 2020 – 1 283,03 Eur.

3/ V zmysle Zmluvy č. 405/349/2011 **/Byty č. 1/** o poskytnutí prostriedkov ŠFRB zo dňa 15.07.2011 Obec Diakovce spláca úver a úroky mesačne /vždy do 15. dňa v mesiaci/ a to nasledovne:

- > 1. splátka do 15.08.2011 - 669,24 Eur
- > 2.-359. Splátka 669,24 Eur, 360. zostatok dlhu.

Obec Diakovce dňa 10.08.2012 požiadala ŠFRB z dôvodu nedostatočných finančných prostriedkov o uzavretie dohody o odklade splátok úveru. ŠFRB našej požiadavky vyhovel, a dohodli na odklade splácania úveru v Dodatku č. 1 k zmluve č. 405/349/2011 zo dňa 15.07.2011 a to nasledovne:

Odklad splácania úveru od 1.12.2011 do 31.05.2012, avšak úver bol navýšený nasledovne:

- > od 15.06.2012/ až 359. splátka 682,40 Eur
- > 360. splátka je zostatok dlhu. V mesiacoch január – december 2020 12 x 682,40 Eur – 8 188,80 Eur. Zostatok úveru k 31.12.2020 - 151 382,06 €, výška úrokov – 1 571,29 €

4/ V zmysle Zmluvy č. 405/500/2012 **/Byty č. 2/** o poskytnutí prostriedkov ŠFRB zo dňa 28.09.2012 Obec Diakovce spláca úver a úroky mesačne / vždy do 15. dňa v mesiaci/ a to nasledovne:

- > 1. splátka do 15.10.2013 - 669,08 Eur
- > 2. až 359 . splátka 669,08 Eur
- > 360. splátka – zostatok dlhu.

Obec Diakovce dňa 13.11.2012 požiadala ŠFRB z dôvodu nedostatočných finančných prostriedkov o uzavretie dohody o odklade splátok úveru. ŠFRB našej požiadavky vyhovel, a dohodli na odklade splácania úveru v Dodatku č. 1 k zmluve č. 405/500/2012 zo dňa 28.09.2012 a to nasledovne:

Odklad splácania úveru od 1.11.2012 do 30.4.2013, avšak úver bol navýšený nasledovne:

- /od 15.05.2013/ až 359. splátka 683,58 Eur
- 360. splátka je zostatok dlhu. V mesiacoch január –december 2020 12 x 683,58 Eur – 8 202,96 Eur. Zostatok úveru k 31.12. 2020 – 160 226,82 Eur, výška úrokov 1 526,12 Eur.

5/ V zmysle Zmluvy č. 405/4982012 **/Byty č. 3/** o poskytnutí prostriedkov ŠFRB zo dňa 28.09.2012 Obec Diakovce spláca úver a úroky mesačne /vždy do 15. dňa v mesiaci/ a to nasledovne:

- > 1. splátka do 15.10.2012 – 669,08 Eur
- > 2. až 359. splátka 669,08 Eur
- > 360. splátka – zostatok dlhu.

Obec Diakovce dňa 13.11.2012 požiadala ŠFRB z dôvodu nedostatočných finančných prostriedkov o uzavretie dohody o odklade splátok úveru. ŠFRB našej požiadavky vyhovel, a dohodli na odklade splácania úveru v Dodatku č. 1 k zmluve č. 405/498/2012 zo dňa 28.09.2012 a to nasledovne:

Odklad splácania úveru od 1.11.2012 do 30.4.2013, avšak úver bol navýšený nasledovne:

od 15.05.2013/ až 359. splátka 683,58 Eur

360. splátka je zostatok dlhu. V mesiacoch január – december 2020 12 x 683,58 Eur – 8 202,96 Eur. Zostatok úveru k 31.12.2020 – 1660 226,82 Eur, výška úrokov – 1 526,12 Eur.

6/ V zmysle Zmluvy č. 405/528/2012 /**Byty č. 5/** o poskytnutí prostriedkov ŠFRB zo dňa 28.09.2012 Obec Diakovce spláca úver a úroky mesačne /vždy do 15. dňa v mesiaci/ a to nasledovne:

- > 1. splátka do 15.10.2012 – 93,20,19 Eur
- > 2. až 359. Splátka 93,19 Eur
- > 360. splátka – zostatok dlhu.

Obec Diakovce dňa 13.11.2012 požiadala ŠFRB z dôvodu nedostatočných finančných prostriedkov o uzavretie dohody o odklade splátok úveru. ŠFRB našej požiadavky vyhovel, a dohodli na odklade splácania úveru v Dodatku č. 1 k zmluve č.405/528/2012 zo dňa 28.09.2012 a to nasledovne:

Odklad splácania úveru od 1.11.2012 do 30.4.2013, avšak úver bol navýšený nasledovne:

od 15.05.2013/ až 359. Splátka 95,21 Eur

360. splátka je zostatok dlhu. V mesiacoch január – december 2020 12 x 95,21 Eur – 1 142,52 Eur. Zostatok úveru k 31.12.2020 – 22 314,65 Eur, výška úrokov 212,54 Eur.

7/ V zmysle Zmluvy č. 405/520/2013 /**Byty č. 8/** o poskytnutí prostriedkov ŠFRB zo dňa 23.9.2013 Obec Diakovce spláca úver a úroky mesačne /vždy do 15. dňa v mesiaci / nasledovne:

- > 1. splátka do 15.10.2013 - 473,98 Eur
- > 2. až 359. Splátka 473,98 Eur
- > 360. splátka – zostatok dlhu.

Obec Diakovce dňa 23.7.2013 požiadala ŠFRB z dôvodu nedostatočných finančných prostriedkov o uzavretie dohody o odklade splátok úveru. ŠFRB našej požiadavky vyhovel, a dohodli na odklade splácania úveru v Dodatku č. 1 k zmluve č. 405/520/2013 zo dňa 23.7.2013 a to nasledovne:

Odklad splácania úveru od 1.12.2013 do 31.5.2014, avšak úver bol navýšený nasledovne:

- od 15.6.2014 až 359. Splátka 486,00 Eur mesačne, 360. Splátka zostatok úveru.

V mesiacoch január – december 2020 12 x 486,00 Eur – 5 832,00 Eur. Zostatok úveru k 31.12.2020 - 118 018,56 Eur, výška úrokov za rok 2020 – 1 221,96 Eur.

8/ V zmysle Zmluvy č. 400/580/2014 /**Byty č. 9/** o poskytnutí prostriedkov ŠFRB zo dňa 22.8.2014 Obec Diakovce spláca úver a úroky mesačne vždy do 15. dňa v mesiaci nasledovne:

- > 1. splátka do 15.9.2014 – 871,90 Eur
- > 2. až 359. splátka 871,90 Eur
- > 360. splátka – zostatok dlhu.

V mesiacoch január – december 2020 – 124 x 871,90 Eur – 462,80 Eur. Zostatok úveru k 31.12.2020 – 221 321,33 Eur, výška úrokov za rok 2020 – 2 103,99 Eur.

9/ V zmysle Zmluvy č. 400/579/2014 /**Byty č. 10/** o poskytnutí prostriedkov ŠFRB zo dňa 22.8.2015 Obec Diakovce spláca úver a úroky mesačne vždy do 15. dňa v mesiaci nasledovne:

- > 1. splátka do 15.9.2014 – 760,55 Eur
- > 2. až 359. splátka - 760,55 Eur
- > 360. splátka – zostatok dlhu.

V mesiacoch január – december 2020 – 12 x 760,55 Eur – 9 126,60 Eur. Zostatok úveru k 31.12.2020 – 193 055,99 Eur, výška úrokov za rok 2020 – 1 835,29 Eur.

10/ V zmysle Zmluvy č. 400/136/2016 /**Byty č. 4/** o poskytnutí prostriedkov ŠFRB zo dňa 25.8.2016 Obec Diakovce spláca úver a úroky mesačne vždy do 15. dňa v mesiaci nasledovne:

- > 1. splátka 15.9.2016 – 1 886,00 Eur
- > 2. až 359. splátka - 1 886,00 Eur
- > 360. splátka – zostatok dlhu.

V mesiacoch január – december 2020 – 12 x 1 886,00 Eur – 22 632,00 Eur. Zostatok úveru k 31.12.2020 – 513 827,43 Eur, výška úrokov za rok 2020 – 4 876,94 Eur.

8. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2020

- **UniCredit banka Slovensko** – Zmluva o úvere č. 000309/SB/2014 zo dňa 27.34.2014, bol poskytnutý investičný úver na účel financovania projektu „Kúpa technickej vybavenosti k nájomnému bytovému domu č. 4 – 12 b. j.“ v sume 69 910,00 Eur. Splácaný je mesačnými splátkami v sume 1 166,00 Eur. Zostatok tohto úveru k 31.12.2020 je 0,00 €.

Obec dodržala pravidlá používania návratných zdrojov financovania § 17 zákona 583/2004 Z. z. Úvery boli použité len na úhradu kapitálových výdavkov.

Vypracovala: Anetta Kuncová



Ing. Kristína Jakócsová
starostka obce