

M e s t s k ý ú r a d v T r e n č í n e

Mestské zastupiteľstvo

V Trenčíne, 12. novembra 2025

v Trenčíne

Informácia o základných finančných ukazovateľoch Mesta Trenčín k 30.9.2025

Predkladá:

Ing. Mária Capová
Vedúca útvaru ekonomického

Návrh na uznesenie:

Mestské zastupiteľstvo v Trenčíne
berie na vedomie
Informáciu o základných finančných ukazovateľoch Mesta Trenčín k 30.9.2025
v zmysle predloženého materiálu

Vypracoval:

Ing. Andrea Žilková
Renáta Prnová
Útvar ekonomický

Zodpovedná osoba:

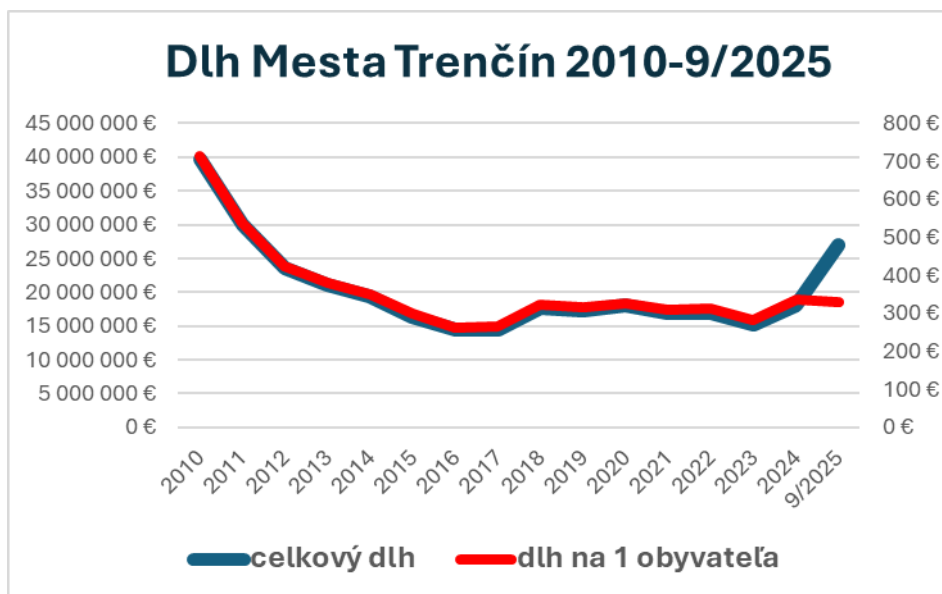
Ing. Andrea Žilková

V Trenčíne, 31.10.2025

Predložený materiál je v súlade s Programom hospodárskeho rozvoja a sociálneho rozvoja mesta Trenčín na roky 2023 – 2029, s výhľadom do roku 2050.

Informácia o základných finančných ukazovateľoch Mesta Trenčín k 30.9.2023

Celkový dlh Mesta Trenčín k 30.9.2025 je vo výške 27,07 mil. €, čo predstavuje 503 €/1 obyvateľa.



Výška celkového dlhu k 30.9.2025 je ovplyvnená vyššími krátkodobými záväzkami, ktoré boli k 30.9.2025 vo výške 7,86 mil. € (k 31.12.2024: 5,45 mil. €) a tiež z nárastu dlhodobých záväzkov na výšku 19,21 mil. € (k 31.12.2025: 12,63 mil. €). K 30.9.2025 bol dočerpaný úver z ČSOB a.s. vo výške 2,6 mil. € (schválený v roku 2023) a úver zo SLSP a.s. vo výške 2,8 mil. € (schválený v roku 2024). K danému dátumu bol tiež prijatý úver z Environmentálneho fondu na rekonštrukciu 1. etapy verejného osvetlenia vo výške 2,56 mil. €.

Najväčšiu časť krátkodobých záväzkov tvoria faktúry za realizované investičné akcie, ktoré boli doručené mestu a neboli k 30.9.2025 uhradené z dôvodu procesu kontroly a odsúhlasenia zrealizovaných prác, prípadne sa čakalo na schválenie riadiacim orgánom.

Predpokladaná výška celkového dlhu mesta na konci roka 2025 podľa schváleného rozpočtu na rok 2025 je vo výške 28,47 mil. €

Pohľadávky Mesta Trenčín k 30.9.2025 sú vo výške 11,28 mil. €.

Splatnosti miestnych daní a poplatkov sú rozdelené na splátky nasledovne:

- daň z nehnuteľností pre fyzické osoby je rozdelená na 2 splátky k 31.8. a 31.10,
- daň z nehnuteľností pre právnické osoby je rozdelená na 4 splátky: k 30.6., 31.8., 30.9. a 31.10.2025,

- poplatok za komunálny odpad a drobné stavebné odpady je splatný v dvoch splátkach nasledovne: paušálny poplatok pre fyzické osoby k 31.8. a 31.10, množstvový zber pre rodinné domy k 31.8. a 31.10. a pre právnické osoby k 30.6. a 31.8.2025.

Právnickým osobám sa doručujú rozhodnutia k miestnym daniam a poplatku elektronicky. Fyzickým osobám vrátane osôb využívajúcich množstvový zber v rodinných domoch (v prípade poplatku) sú rozhodnutia doručované Slovenskou poštou a.s. Rozhodnutia doručuje Slovenská pošta a.s. prioritne do elektronickej schránky, ktorá musí byť aktivovaná na doručovanie. V prípade, že fyzické osoby elektronickej schránky aktivovanú na doručovanie nemajú, Slovenská pošta a.s. doručuje rozhodnutia prostredníctvom doručovateľiek. Rozhodnutia sa doručujú do vlastných rúk, v prípade nezastihnutia sú uložené k vyzdvihnutiu na príslušnej pobočke Slovenskej pošty a.s..

Zároveň Mesto Trenčín začalo od 1.1.2025 poskytovať fyzickým osobám - daňovníkom a poplatníkom mesta Trenčín novú elektronickej službu prostredníctvom osobnej internetovej zóny datamesta.trencin.sk, na základe ktorej môžu bez fyzického doručenia rozhodnutia zaplatiť miestnu daň alebo poplatok. Uvedená možnosť má zjednodušiť komunikáciu medzi obyvateľmi (daňovníkmi) a mestom (správcom dane), pričom mesto Trenčín môže postupne znižovať finančné náklady na doručovanie rozhodnutí a zároveň šetriť čas aj náklady obyvateľov. Celý postup aj presná špecifikácia termínov pre poskytovanie tejto služby je daná VZN o miestnych daniach a miestnom poplatku za komunálny odpad a drobné stavebné odpady.

Celková suma dlhu Mesta Trenčín definovaná ods. 6 §17 zákona č.583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov je k 30.9.2025 vo výške 17.049.145 €, čo predstavuje 22,61 % bežných príjmov mesta za rok 2024.

Mesto Trenčín malo k 30.9.2025:

- ✓ spolu 10 bankových úverov prijatých v rokoch 2015-2025 v celkovej výške 29,9 mil. € s nesplatenou istinou 22,61 mil. €,
- ✓ 3 úvery zo ŠFRB prijaté v roku 2002, 2017 a 2018 v celkovej výške 3,1 mil. € s nesplatenou istinou 2,12 mil. €,
- ✓ 1 úver z Environmentálneho fondu prijatý v roku 2025 vo výške 2,6 mil. € (celková výška schváleného úveru je 6,5 mil. €, úver bude priebežne čerpaný v priebehu roka 2025 a 2026, čerpanie prebieha vždy po fakturácii za rekonštrukciu verejného osvetlenia).

Nový úver, schválený pre rok 2025 vo výške 6 mil. € nebol k 30.9.2025 čerpaný. Predpoklad čerpania maximálne v objeme 1,5 – 2 mil. € v roku 2025. Úver bude dočerpaný v roku 2026.

Mesto Trenčín hospodáril k 30.9.2025 s prebytkom vo výške 8,5 mil. €.

Programový rozpočet Mesta Trenčín na rok 2025 bol schválený uznesením č. 800 na Mestskom zastupiteľstve v Trenčíne dňa 10.12.2024.

Bežné príjmy boli k 30.9.2025 vo výške 60.291.087 €, kapitálové príjmy vo výške 6.872.535 €, bežné výdavky vo výške 50.580.233 € a kapitálové výdavky vo výške 17.939.192 €.

Príjmové finančné operácie boli plnené vo výške 11.900.836 € nasledovne:

- prevod z rezervného fondu na investičnú akciu Výmena palubovej podlahy a mobilných tribún v športovej hale vo výške 86.249 €,
- prevod z rezervného fondu na plnenie v zmysle rozhodnutia Krajského súdu v Banskej Bystrici (súdny spor so spoločnosťou Tatra Real Trade a.s.) vo výške 1.389.644 €,
- nevyčerpané finančné prostriedky z roku 2024 vo výške 2.377.477 € (zostatok z rozdielu medzi príjmami z poplatku za komunálny odpad a výdavkami na odpadové hospodárstvo, nevyčerpané bežné a kapitálové dotácie),
- úver prijatý z Environmentálneho fondu vo výške 2.556.006 €,
- dočerpanie úveru z Československej obchodnej banky a.s. z roku 2023 vo výške 2.631.631 €,
- dočerpanie úveru zo Slovenskej sporiteľne a.s. z roku 2024 vo výške 2.850.000€.

Nový úver, schválený pre rok 2025 vo výške 6 mil. € nebol k 30.9.2025 čerpaný. Predpoklad čerpania v roku 2025 maximálne v objeme 1,5 – 2 mil. € v nadväznosti na realizáciu a fakturáciu za práce na investičných akciách mesta. Úver bude dočerpaný v roku 2026.

Výdavkové finančné operácie vo výške 2.003.102 € boli použité na splátky dlhu a účasť na majetku TVK a.s. a vstup mesta do Integrovaného dopravného systému.

Podrobné číselné zhodnotenie uvádza nasledujúca časť:

1. Východiskový stav záväzkov:

- ✓ **Záväzky k 31.12.2014: 19,45 mil. € = 351 €/1obyvateľ**
- ✓ **Záväzky k 31.12.2018: 17,7 mil. € = 322 €/1obyvateľ**
- ✓ **Záväzky k 31.12.2024: 18,8 mil. € = 335/1 obyvateľ**

2. Stav záväzkov k 30.9.2025:

- ✓ **27,07 mil. € (= 503 €/1 obyvateľ)**

❖ **Krátkodobé záväzky: 7,86 mil. €** v nasledujúcej štruktúre:

1. faktúry, platobné poukazy: 4,3 mil. €
2. časť úveru zo ŠFRB splatná do 1 roka: 0,1 mil. €
3. časť dlhodobých úverov splatná do 1 roka: 2,5 mil. €
4. záväzky voči zamestnancom, poisťovniam, daň z príjmu, DPH: 0,6 mil. €
5. ostatné záväzky: 0,36 mil. €

❖ **Dlhodobé záväzky: 19,21 mil. €** v nasledujúcej štruktúre:

1. časť úveru zo ŠFRB splatná nad 1 rok: 2,0 mil. €
2. časť dlhodobých úverov splatných nad 1 rok: 14,56 mil. €
3. úver z Environmentálneho fondu: 2,56 mil. €

4. finančné zábezpeky a iné : 0,09 mil.€
- ❖ **Kontokorentný úver nebol k 30.9.2025 čerpaný.**
- ❖ **Závazky po lehote splatnosti k 30.9.2025: 901.365 €.**

Pohľadávky k 30.6.2025 boli vo výške: 16,2 milióna EUR v nasledujúcej štruktúre:

- ❖ **Daňové pohľadávky vo výške 9,1 milióna EUR**
- ❖ **Nedaňové pohľadávky vo výške 7,1 milióna EUR:**
 1. Poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad: 3,4 milióna EUR
 2. Poskytnuté dotácie: 2,7 milióna EUR
 3. Odberateľské faktúry, správne poplatky: 0,8 milióna EUR
 4. Ostatné pohľadávky: 0,2 milióna EUR (zamestnanci, odberatelia a iné)

3. Východiskový stav pohľadávok:

- ✓ **Pohľadávky k 31.12.2014: 3,69 mil. €**
- ✓ **Pohľadávky k 31.12.2018: 3,55 mil. €**
- ✓ **Pohľadávky k 31.12.2024: 3,68 mil. €**

4. Stav pohľadávok k 30.9.2025:

- ✓ **11,28 mil. €,** z toho:
- ❖ **Daňové: 4,1 mil. €**
- ❖ **Nedaňové: 7,18 mil. €** v nasledujúcej štruktúre:
 1. poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad, správne poplatky, odberateľské faktúry: 2,96 mil. € (komunálny odpad 2,3 mil. €)
 2. poskytnuté dotácie: 4,03 mil. €
 3. ostatné: 0,19 mil. €

5. Plnenie rozpočtu mesta k 30.9.2025:

	Upravený rozpočet k 30.9.2025	Skutočnosť k 30.9.2025	% plnenia
Bežné príjmy, z toho:	76 685 365	60 291 087	78,6%
- Daňové	40 156 446	30 902 516	77,0%
- Nedaňové	4 731 370	3 864 325	81,7%
- Granty a transfery	25 255 530	21 244 886	84,1%
- Mestské rozpočtové organizácie	6 542 019	4 279 360	65,4%
Kapitálové príjmy	61 228 170	6 872 535	11,2%
PRÍJMY SPOLU:	137 913 535	67 163 622	48,7%
Bežné výdavky	76 639 698	50 580 233	66,0%
- Program 1: Manažment a plánovanie	1 437 270	509 049	35,4%
- Program 2: Propagácia a cestovný ruch	175 300	99 411	56,7%
- Program 3: Interné služby mesta	9 538 966	6 783 073	71,1%
- Program 4: Služby občanom	1 065 047	642 621	60,3%
- Program 5: Bezpečnosť	2 600 477	1 774 389	68,2%
- Program 6: Doprava	7 764 851	5 333 645	68,7%
- Program 7: Vzdelávanie	35 290 257	23 036 601	65,3%
- Program 8: Šport a mládež	3 034 344	2 281 670	75,2%
- Program 9: Kultúra	2 522 973	1 743 496	69,1%
- Program 10: Životné prostredie	6 397 511	3 746 437	58,6%
- Program 11: Sociálne služby	6 374 419	4 329 211	67,9%
- Program 12: Rozvoj mesta a bývanie	438 283	300 630	68,6%

	Upravený rozpočet k 30.9.2025	Skutočnosť k 30.9.2025	% plnenia
Kapitálové výdavky	97 258 612	17 939 192	18,4%
- Program 1: Manažment a plánovanie	3 988 367	64 344	1,6%
- Program 2: Propagácia a cestovný ruch	0	0	0,0%
- Program 3: Interné služby mesta	6 677 493	1 119 892	16,8%
- Program 4: Služby občanom	642 560	0	0,0%
- Program 5: Bezpečnosť	15 210 900	2 857 713	18,8%
- Program 6: Doprava	12 927 277	354 439	2,7%
- Program 7: Vzdelávanie	2 662 958	417 329	15,7%
- Program 8: Šport a mládež	44 874 091	11 481 466	25,6%
- Program 9: Kultúra	7 544 126	222 104	2,9%
- Program 10: Životné prostredie	1 370 965	174 481	12,7%
- Program 11: Sociálne služby	1 358 225	1 247 424	91,8%
- Program 12: Rozvoj mesta a bývanie	1 650	0	0,0%
VÝDAVKY SPOLU:	173 898 310	68 519 425	39,4%
Prijimové finančné operácie	38 859 981	11 900 836	30,6%
Výdavkové finančné operácie	2 875 206	2 003 102	69,7%
Výsledok hospodárenia	0	8 541 931	