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

Mestské zastupiteľstvo

v Trenčíne

V Trenčíne, 18. novembra 2026

Informácia o základných finančných ukazovateľoch Mesta Trenčín k 30.9.2026

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 30.9.2026 v zmysle predloženého materiálu

Vypracoval:
Ing. Andrea Žilková
Renáta Prnová
Útvar ekonomický

Zodpovedná osoba:
Ing. Andrea Žilková

V Trenčíne, 9.novembra 2026

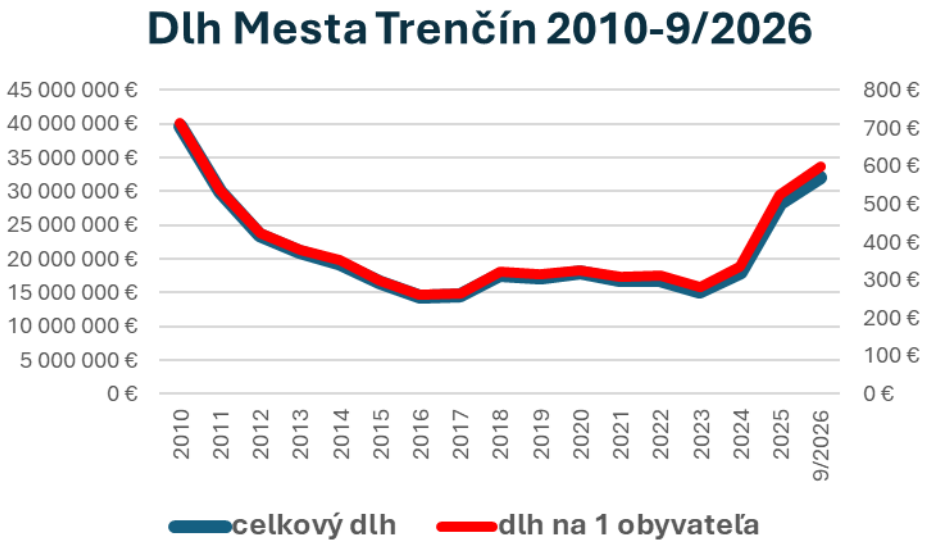
Predložený materiál je v súlade s Programom hospodárskeho rozvoja a sociálneho rozvoja mesta Trenčín na roky 2023 – 2029, s výhľadom do roku 2050.

Informácia o základných finančných ukazovateľoch Mesta Trenčín k 30.9.2026

Celkový dlh Mesta Trenčín k 30.9.2026 je vo výške 32,2 mil. €, čo predstavuje 598 €/1 obyvateľa.

Táto suma je ovplyvnená vysokou čiastkou krátkodobých záväzkov k 30.9.2026, ktoré boli vo výške 10,6 mil. € (pre informáciu, k 30.6.2026 boli vo výške 6,5 mi. €). Ich výška súvisí s prijatými faktúrami za realizované projekty z fondov Európskej únie vo výške viac ako 6,3 mil. €, ktoré majú spravidla 60 dňovú splatnosť.

Sú to faktúry za Župný dom vo výške 1.034 tis. € splatná v októbri, 2 faktúry za Fiesta most vo výške 4.571 tis. € splatné v októbri a novembri, faktúra za ZŠ Dlhé Hony – jedáleň vo výške 120 tis. € splatná v októbri, faktúra za projektovú dokumentáciu na preložku cesty I/61 a pod. vo výške 573 tis. € splatná v novembri. Faktúry boli zaplatené v riadnom termíne splatnosti.



Pohľadávky Mesta Trenčín k 30.9.2026 sú vo výške 12,37 mil. €.

Výška pohľadávok je ovplyvnená splatnosťou miestnych daní a poplatkov v roku 2026. Daň z nehnuteľností aj poplatok za komunálny odpad a drobné stavebné odpady je splatný v splátkach v termíne do 30.10.2026.

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 30.9.2026 vo výške 19.047.977 €, čo predstavuje 24,23 % bežných príjmov mesta za rok 2025.

Mesto Trenčín malo k 30.9.2026:

- ✓ spolu 10 bankových úverov prijatých v rokoch 2016-2026 v celkovej výške 30,5 mil. € s nesplatenou istinou 19,05 mil. €,
- ✓ 3 úvery zo ŠFRB prijaté v rokoch 2002 - 2018 v celkovej výške 3,1 mil. € s nesplatenou istinou 2,01 mil. €,

✓ 1 úver z Environmentálneho fondu prijatý v roku 2025 vo výške 3,12 mil. €

Mesto Trenčín hospodárilo k 30.9.2026 s prebytkom vo výške 11.221.879 mil. €.

Programový rozpočet Mesta Trenčín na rok 2026 bol schválený uznesením č. 1146 na Mestskom zastupiteľstve v Trenčíne dňa 12.11.2025.

Bežné príjmy boli k 30.9.2026 vo výške 64.186.223 €, t.j. na 75% z celkových rozpočtovaných bežných príjmov, kapitálové príjmy vo výške 13.969.902 €, t.j. na 28% z celkových rozpočtovaných kapitálových príjmov, bežné výdavky vo výške 53.188.481 €, t.j. na 63,5% rozpočtovaných bežných výdavkov a kapitálové výdavky vo výške 17.228.402 €, t.j. na 22,8% rozpočtovaných kapitálových príjmov.

Príjmové finančné operácie boli plnené vo výške 6.978.555 €.

Zahŕňajú prijatý úver z Československej obchodnej banky a.s. v zmysle zmluvy uzatvorenej v roku 2025 € vo výške 3.765.978 € (úver pre rok 2026 schválený vo výške 4.482.194 €, dočerpaný bol v októbri 2026), prijatý úver zo Slovenskej sporiteľne a.s. v zmysle zmluvy uzatvorenej v roku 2026 vo výške 26.300 € (úver schválený vo výške 6.500.000 €, ďalšie čerpanie bude do konca roka 2026 pričom aktuálne nepredpokladáme jeho dočerpanie v plnej výške), nevyčerpané finančné prostriedky z roku 2025, ktoré je možné použiť v roku 2026 spolu vo výške 2.785.503 €, prijaté finančné zábezpeky vo výške 400.774 €. K 30.9.2026 sme nečerpali rezervný fond, ktorého použitie bolo schválené na úhradu kapitálových výdavkov a splátky istín z poskytnutých úverov.

Výdavkové finančné operácie vo výške 3.495.918 € boli použité na splátky dlhu spolu vo výške 2.601.391 €, účasť na majetku mesta 619.344 €, vrátené finančné zábezpeky vo výške 275.167 €.

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 31.12.2025: 28,2 mil. €** = 524/1 obyvateľ

2. Stav záväzkov k 30.9.2026:

- ✓ **32,2 mil. €** (= 598 €/1 obyvateľ)

❖ **Krátkodobé záväzky: 10,6 mil. €** v nasledujúcej štruktúre:

1. faktúry, platobné poukazy: 7,0 mil. €.

Vysoká suma krátkodobých záväzkov vyplýva z prijatých faktúr najmä za realizované projekty spolu vo výške 6,3 mil. € z Európskych fondov, ktoré majú spravidla 60 dňovú splatnosť (napr. faktúra za Župný dom vo výške 1.034 tis. € splatná v októbri, 2 faktúry za Fiesta most vo výške 4.571 tis. € splatné v októbri a novembri, faktúra za ZŠ Dlhé Hony – jedáleň vo výške 120 tis. € splatná v októbri, faktúra za projektovú dokumentáciu na preložku cesty I/61 a pod. vo výške 573 tis. € splatná v novembri). Faktúry boli zaplatené v riadnom termíne splatnosti.

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: 0,7 mil. €
5. ostatné záväzky: 0,3 mil. €

❖ **Dlhodobé záväzky: 21,6 mil. €** v nasledujúcej štruktúre:

1. časť úveru zo ŠFRB splatná nad 1 rok: 1,9 mil. €
2. časť dlhodobých úverov splatných nad 1 rok: 16,5 mil. €. Vysoká výška dlhodobých záväzkov vyplýva z dočerpania úveru z ČSOB a.s. z roku 2025 vo výške 3,5 mil. €.
3. Štátna podpora z Environmentálneho fondu: 3,1 mil. €
4. finančné zábezpeky a iné : 0,1 mil.€

❖ **Kontokorentný úver nebol k 30.9.2026 čerpaný.**

❖ **Záväzky po lehote splatnosti k 30.9.2026: 8.752,40 €.**

3. Východiskový stav pohľadávok:

- ✓ **Pohľadávky k 31.12.2014: 3,69 mil. €**
- ✓ **Pohľadávky k 31.12.2018: 3,55 mil. €**
- ✓ **Pohľadávky k 31.12.2025: 3,7 mil. €**

4. Stav pohľadávok k 30.9.2026:

- ✓ **12,4 mil. €,** z toho:

❖ **Daňové: 4,6 mil. €**

❖ **Nedaňové: 7,8 mil. €** v nasledujúcej štruktúre:

1. poplatok za komunálny odpad a drobný stavebný odpad, správne poplatky, odberateľské faktúry: 2,9 mil. €
2. poskytnuté dotácie: 4,7 mil. €
3. ostatné: 0,2 mil. €

5. Plnenie rozpočtu mesta k 30.9.2026:

	Upravený rozpočet k 30.9.2026	Skutočnosť k 30.9.2026	% plnenia
Bežné príjmy, z toho:	**85 629 250**	**64 186 223**	**75,0%**
- Daňové	43 233 000	33 818 121	78,2%
- Nedaňové	4 928 177	3 526 700	71,6%
- Granty a transfery	31 604 835	22 837 034	72,3%
- Mestské rozpočtové organizácie	5 863 238	4 004 368	68,3%
Kapitálové príjmy	**49 855 652**	**13 969 902**	**28,0%**
PRÍJMY SPOLU:	**135 484 902**	**78 156 125**	**57,7%**
Bežné výdavky	**83 710 372**	**53 188 481**	**63,5%**
- Program 1: Manažment a plánovanie	1 585 206	541 224	34,1%
- Program 2: Propagácia a cestovný ruch	254 970	163 813	64,2%
- Program 3: Interné služby mesta	8 559 602	5 689 559	66,5%
- Program 4: Služby občanom	1 079 820	645 740	59,8%
- Program 5: Bezpečnosť	2 729 175	1 703 900	62,4%
- Program 6: Doprava	8 560 033	6 336 375	74,0%
- Program 7: Vzdelávanie	39 614 912	25 070 977	63,3%

	Upravený rozpočet k 30.9.2026	Skutočnosť k 30.9.2026	% plnenia
- Program 8: Šport a mládež	3 216 445	2 422 226	75,3%
- Program 9: Kultúra	4 984 635	2 383 514	47,8%
- Program 10: Životné prostredie	6 423 837	3 614 300	56,3%
- Program 11: Sociálne služby	6 278 307	4 305 540	68,6%
- Program 12: Rozvoj mesta a bývanie	423 430	311 313	73,5%
Kapitálové výdavky	**75 617 685**	**17 228 402**	**22,8%**
- Program 1: Manažment a plánovanie	2 871 257	84 991	3,0%
- Program 2: Propagácia a cestovný ruch	37 930	0	0,0%
- Program 3: Interné služby mesta	6 309 550	3 595 494	57,0%
- Program 4: Služby občanom	1 085 082	509 054	46,9%
- Program 5: Bezpečnosť	9 343 250	94 401	1,0%
- Program 6: Doprava	13 582 239	1 780 561	13,1%
- Program 7: Vzdelávanie	2 735 489	694 519	25,4%
- Program 8: Šport a mládež	28 426 782	9 454 676	33,3%
- Program 9: Kultúra	8 830 990	565 691	6,4%
- Program 10: Životné prostredie	1 926 766	301 364	15,6%
- Program 11: Sociálne služby	466 700	147 651	31,6%
- Program 12: Rozvoj mesta a bývanie	1 650	0	0,0%
VÝDAVKY SPOLU:	**159 328 057**	**70 416 883**	**44,2%**
Príjmové finančné operácie	27 707 499	6 978 555	25,2%
Výdavkové finančné operácie	3 864 344	3 495 918	90,5%
Výsledok hospodárenia	**0**	**11 221 879**	