



Mestský úrad Kolárovo

Na 5. riadne zasadnutie mestského zastupiteľstva

Dňa: 30.03.2015

K bodu rokovania číslo: 4

**Finančná analýza mesta Kolárovo za rok 2014 v
zmysle uznesenia MsZ č. 19/2015**

(Predbežná informatívna správa o hospodárení mesta v hrubých rysoch)

Predkladá : Ing. Klára Oremová

Spracovala: Ing. Klára Oremová

Uložené prerokovať : v komisii finančnej a majetku mesta, v komisii podnikateľskej, poľnohospodárstva a rozvoja mesta

Materiál obsahuje:

1. Finančná analýza mesta Kolárovo za rok 2014 v zmysle uznesenia MsZ č. 19/2015 (Predbežná informatívna správa o hospodárení mesta v hrubých rysoch)
2. Návrh na uznesenie

Finančná analýza mesta Kolárovo za rok 2014 v zmysle uznesenia MsZ č. 19/2015

(Predbežná informatívna správa o hospodárení mesta v hrubých rysoch)

1. Predbežné informácie o rozpočtovom hospodárení mesta v roku 2014 vrátane informácií o zostatku peňažných prostriedkov podľa stavu k 31.12.2014

Rozpočtové hospodárenie mesta za rok 2014 sa v mnohom neodkláňa od dosiahnutých výsledkov roka 2013. Aj v roku 2014 mesto hospodáril tak, že príjmy bežného roka postačovali na krytie výdavkov bežného roka, z čoho vyplýva, že mesto nemuselo siahnuť po zdrojoch rezervného fondu.

Celkovo vykázaný zostatok peňažných prostriedkov mesta na účtoch podľa stavu k 31.12.2014 predstavuje 305.600,03 €. Rok 2013 mestouzatvorilo so zostatkom 273.577,03 €. Z uvedeného vyplýva, že zdroje mesta v roku 2014 v porovnaní s rokom 2013 vzrástli o 32.023,-€.

Celkovo vykázaný zostatok 305.600,03 € sačlení na :

-zostatok peňažných prostriedkov z rozpočtového hospodárenia, predstavujúci k 31.12.2014 úhrnnú sumu 194.406,57 €, v tom účty SLSP majú zostatok : 75.797,39 €, v Prima banke Slovensko zostatok predstavuje 83.024,86 €, zostatok na mandátnych účtoch činí 35.584,32 €. Rok 2013 uzatvorilo mesto so zostatkom 172.022,07 €,

-zostatok peňažných prostriedkov bez vplyvu na rozpočtové hospodárenie podľa stavu k 31.12.2014 predstavuje 111.193,46 € (v tom : depozí 96.021,52 €, veďajšie hospodárenie školských jedální 15.163,05 €, sociálny fond 8,89 €). Zostatok za rok 2013 predstavoval 101.555,02 €.

V rámci rozboru rozpočtového hospodárenia mesta, ktorý bude súčasťou záverečného účtu mesta, sa zostatok peňažných prostriedkov rozpočtového hospodárenia bude ďalej upravovať, časť z neho bude posilňovať rezervný fond mesta a časť fond údržby a opráv v súvislosti so správou bytov vo vlastníctve mesta.

Poznamenávame, že vo vykázanych údajoch môže nastať zmena, hlavne čo sa týka úhrnnej výšky príjmov a výdavkov rozpočtu mesta, nakoľko analýza rozboru rozpočtového hospodárenia ešte nie je ukončená, avšak vykázaný konečný zostatok sa vplyvom uvedených zmien meniť nebude.

Rok 2014 zatiaľ plne ukončený nie je, medzi subjektami patriacimi do štátneho resp. verejného sektora prebiehajú vzájomné odsúhlasenia, nie sú ukončené vyúčtovania dotácií so štátnymi orgánmi, v priebehu sú ešte mnohé ďalšie úlohy späté s rokom 2014 vrátane konsolidácie verejných financií, vypracovanie poznámok k individuálnym i konsolidovanej závierke, vyhotovujú sa ďalšie výkazy v zmysle pokynov ministerstva späté s rokom 2014, ale vzhľadom na prechod na nový systém výkazníctva s platnosťou od roku 2015 je potrebné zvládnuť aj nové úlohy súvisiace už s rokom 2015. Vypracovávať finančné analýzy a rozboru v takomto krátkom období je veľkou záťažou popri všetkých povinnostiach, ktoré sa na mesto kladú v tomto období.

Informácie o rozpočte, jeho napĺňaní a čerpaní za rok 2014 v porovnaní s rokom 2013 poskytuje nasledovná tabuľka :

Rozpočet a jeho čerpanie v roku 2014 v porovnaní s rokom 2013

Kategória	Skutočnosť 2013	Rozpočet 2014	Skutočnosť 2014
Bežný rozpočet			
Bežné príjmy	6 112 908,96	6 071 648	6 109 882,22
Bežné výdavky mimo výdavkov RO	3 172 443,54	3 080 975	3 059 088,28
Bežné výdavky RO	2 734 222,67	2 759 975	2 774 944,90
Bežný rozpočet (P-V) (+prebytok, - schodok)	206 242,75	230 698	275 849,04
Kapitálový rozpočet			
Kapitálové príjmy	1 447 067,16	25 000	5 100,00
Kapitálové výdavky mimo výdavkov RO	1 627 423,96	293 846	300 071,39
Kapitálové výdavky RO	0,00	0	0,00
Kapitálový rozpočet (P-V)	-180 356,80	-268 846	-294 971,39
Príjmy celkom	7 559 976,12	6 096 648	6 114 982,22
Výdavky celkom	7 534 090,17	6 134 796	6 134 104,57
Rozdiel	25 885,95	-38 148	-19 122,35
Finančné operácie			
Príjem	310 541,68	273 809	273 420,68
Výdaj	320 755,86	235 661	231 913,83
Rozdiel	-10 214,18	38 148	41 506,85
Celkové príjmy vrátane FO	7 870 517,80	6 370 457	6 388 402,90
Celkové výdavky vrátane FO	7 854 846,03	6 370 457	6 366 018,40
Rozdiel	15 671,77	0	22 384,50

2. Predbežné informácie o zostatkoch úverov a úverovej zaťažnosti mesta

a) Informácie o zostatku úverov na úverových účtoch v komerčných bankách :

Podľa stavu k 31.12.2014 eviduje mesto 5 druhov úverov. Tieto prijalo od 2 komerčných bánk : SLSP a Prima banka a.s. , jeden úver spláca veriteľovi : UniCredit Leasing Slovakia, a.s. Jedná sa o nasledovné úvery :

- a) 189/AUOC/11 č. úveru : 5012546804, výška prijatého úveru : 230.000,-€, končná splatnosť : 2021, vykazuje zostatok k 31.12.2014 : 157.370,-€
- b) 245/VS/13, č. úveru : 5047415900, výška prijatého úveru : 350.000,-€, končná splatnosť : 2020 resp. 2023, vykazuje zostatok k 31.12.2014 : 317.371,75 €
- c) 20015/11, výška prijatého úveru : 159.747,73 €, konečná splatnosť : 2016, vykazuje zostatok k 31.12.2014 : 116.882,28 €

- d) 20/019/08, výška prijatého úveru : 331.939,00 €, konečná splatnosť : 2018, vykazuje zostatok k 31.12.2014 : 118.551,35 €
- e) 20/068/10, výška prijatého úveru : 80.990,00 €, konečná splatnosť : 2017, vykazuje zostatok k 31.12.2014 : 33753,50 €
- f) 5700929, výška prijatého úveru : 8.639,14 €, konečná splatnosť : 2015, vykazuje zostatok k 31.12.2014 : 4.319,57 €
- Zostatok nesplatených úverov v komerčných bankách k 31.12.2014: **748.248,45 €.**
- Zostatok nesplatených úverov v komerčných bankách k 31.12.2013 : **623.504,41 €**

b) Informácie o zostatku úverov na úverových účtoch v ŠFRB :

Mimo vyššie uvádzaných úverov mesto spláca dlhodobé úvery aj voči ŠFRB. V súčasnom období mesto spláca voči ŠFRB úvery, ktorých konečná splatnosť a vykazovaný zostatok k 31.12.2014 je nasledovný :

- a) 401184097, prijatý úver : 95100,58 €, konečná splatnosť : 2017, vykazuje zostatok k 31.12.2014 : 20.627,80 €
- b) 4018142005, prijatý úver : 417.513,11 €, konečná splatnosť : 2035, vykazuje zostatok k 31.12.2014 : 303.611,16 €
- c) 40111162006, prijatý úver : 456.217,22 €, konečná splatnosť : 2036, vykazuje zostatok k 31.12.2014 : 343.965,76 €
- d) 4011982010, prijatý úver : 478.670,00 €, konečná splatnosť : 2040, vykazuje zostatok k 31.12.2014 : 419.576,23 €
- e) 401189002, prijatý úver : 688.906,59 €, konečná splatnosť : 2032, vykazuje zostatok k 31.12.2014 : 514.362,89 €
- Zostatok nesplatených úverov v ŠFRB k 31.12.2014 : **1.602.143,84 €**
- Zostatok nesplatených úverov v ŠFRB k 31.12.2013 : **1.668.457,84 €**

Z celkovej sumy záväzkov 2.644.196,34 celkový dlh mesta zo splácania istín návratných zdrojov financovania ku koncu roka 2014 predstavuje 748.248,45 €. Suma ročných splátok úverov a úrokov za rok 2014 predstavuje 167.441,30 €.

Úverová zaťaženosť mesta ku koncu roka 2014 v porovnaní k bežným príjmom mesta sa pohybuje v rozmedzí 12 – 18 % . V roku 2013 úverová zaťaženosť mesta bola vyššia, pohybovala sa v rozmedzí 15 – 22 %.

Pomer sumy ročných splátok úverov a úrokov ku skutočným bežným príjmom mesta je v rozmedzí 3 – 4 % . V roku 2013 bol tento ukazovateľ opäť vyšší, pohyboval sa v rozmedzí 4 – 6 %.

Úverový limit mesta od roku 2012 podľa výpočtov banky postupne klesá. Kým v roku 2012 limit predstavoval 2.666 tis. € vypočítaný podľa výsledkov roka 2011, v roku 2014 určený limit vypočítaný podľa výsledkov roka 2013 predstavoval 2.119 tis. €. Banka svoje kritériá pri poskytovaní úverov z roka na rok sprísňuje. Ak by bol úverový limit na rok 2015 stanovený vo výške cca 2.000 tis. €, po odpočte súčasnej úverovej zaťažnosti 748 tis. € a rezervovaní prostriedkov na spoluúčasť projektov v prípade ich úspešnosti vo výške cca 350 tis. €, k hornej hranici úverového limitu stanoveného bankou by bolo možné prijať úver v max.výške 900 tis. €. Treba si však uvedomiť, že úver je potrebné aj pravidelne mesačne splácať, čo v súčasnej situácii, kedy mesto ešte stále tlačí pred sebou záväzky z titulu neuhradených faktúr, by bolo pre mesto priveľkou záťažou.

3. Predbežné informácie o ďalších vybraných ukazovateľoch súvahy : pohľadávky a záväzky mesta podľa stavu k 31.12.2014

Zo súvahy odovzdanej podľa stavu k 31.12.2014 mesto eviduje :

a) pohľadávky vo výške 425.233,57 €, v tom :

- pohľadávky voči odberateľom predstavujú 23.030,11 €, stav nezmenený oproti roku 2013
- pohľadávky za rozpočtové príjmy nedaňové predstavujú 301.489,36 €, v porovnaní s rokom 2013 zaznamenaný nárast o 613,81 €
- pohľadávky za rozpočtové príjmy daňové predstavujú 100.714,10 €, v porovnaní s rokom 2013 zaznamenaný nárast o 2.189,65 €
- pohľadávky ostatné mesto neeviduje, v porovnaní s rokom 2013 zaznamenaný pokles o 1.418,36 €.

V porovnaní s rokom 2013 došlo k nárastu pohľadávok o 1.385,10 €.

b) záväzky vo výške 2.644.196,34 €, v tom :

- rezervy neučtované, v porovnaní s rokom 2013 zaznamenaný pokles o 58.815,43 €,
- zúčtovanie medzi subjektmi verejnej správy neučtované, v porovnaní s rokom 2013 zaznamenaný pokles o 2.777,12 €,
- dlhodobé záväzky 1.622.077,17 €, v porovnaní s rokom 2013 zaznamenaný pokles o 78.108,75 €,
- krátkodobé záväzky 273.870,72 €, v porovnaní s rokom 2013 zaznamenaný pokles o 85.730,38 €,
- bankové úvery 748.248,45 €, v porovnaní s rokom 2013 zaznamenaný nárast o 124.744,04 €.

V porovnaní s rokom 2013 došlo k poklesu záväzkov o 100.687,64 €.

Niektoré časti súvahy obsahujú zjavné chyby, ktoré bude potrebné dodatočne korigovať tak v časti pohľadávok (odberatelia) ako i v oblasti záväzkov (rezervy, zúčtovanie medzi subjektmi verejnej správy).

Kolárovo, 19.03.2015

Vypracovala : Ing. Oremová K.

Návrh na uznesenie :

Mestské zastupiteľstvo v Kolárove

a) berie na vedomie

1. Finančnú analýzu mesta za rok 2014 vypracovanú na základe uznesenia MsZ č. 19/2015 (Predbežná informatívna správa o hospodárení mesta v hrubých rysoch

Határozati javaslat:

Gúta Város Képviselő-testülete

a) tudomásul veszi

1. Gúta Város 2014. évi pénzügyi elemzését a 19/2015 sz. képviselő-testületi határozat értelmében (Előzetes tájékoztató a város gazdálkodását illetően