



M E S T O S T A R Á Ľ U B O V Ň A

Hospodárenie a zadlženosť mesta v roku 2014

Ing. Miroslav Srnka
vedúci ekonomického oddelenia MsÚ

Mesto Stará Ľubovňa hospodáril v priebehu desiatich mesiacov roka na základe schváleného Programového rozpočtu Mesta Stará Ľubovňa na rok 2014. Rozpočet bol v priebehu roka upravovaný na rokovaní MsZ.

Finančné hospodárenie mesta sa v roku 2014 riadilo hlavne zákonom č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení a programovým rozpočtom Mesta Stará Ľubovňa na rok 2014.

V priebehu roku 2014 bolo Mesto Stará Ľubovňa schopné splácať svoje záväzky vždy v lehote splatnosti. Finančný tok mesta bol v súlade s príjmovou časťou rozpočtu ako aj výdavkovou časťou. Nesúlad bol zaznamenaný v oblasti refundácie príjmov pri realizácii projektov EÚ a iných refundovaných činností.

Rozpočtové hospodárenie mesta je možné za rok 2014 hodnotiť ako veľmi dobré. Mesto sa dokázalo vyrovnáť s negatívnymi dopadmi časového nesúladu medzi úhradami výdavkov realizovaných z prostriedkov eurofondov a ich následnou refundáciou.

V roku 2014 bola bežná časť rozpočtu plnená v zmysle schváleného programového rozpočtu. V kapitálovej časti rozpočtu sa zatiaľ podarilo splniť úlohy zhruba na 50 %. Výška plnenia úloh kapitálovej časti rozpočtu mesta bola ovplyvnená hlavne nezrealizovaním refundácie výdavkov dvoch projektov. Jedná sa projekty rekonštrukcie ZŠ Komenského a MŠ Tatranská, kde výpadok príjmov z refundácie týchto projektov predstavoval sumu 336.205 €. Na druhej strane sa podarilo získať transfery v oblasti kapitálových príjmov pre školstvo. Ide o transfery na dostavbu a rozšírenie ZŠ Podsadek v sume 220.000 € a rekonštrukciu a opravu strechy objektu ZŠ Za vodou v sume 75.000 €. Tieto prostriedky sú účelové viazané a budú do konca tohto roka použité v zmysle ich určenia. V oblasti rozvojového programu mesta boli zatiaľ zrealizované akcie v celkovom objeme 114.880 €.

V priebehu roka bude realizovaná ročná splátka prác za rekonštrukciu a obnovu mestských komunikácií vo výške 81.857,00 €. Doteraz z tejto splátky boli uhradené v zmysle splátkového kalendára tri splátky v objeme 61.393 €.

V tomto roku bola dokončená rekonštrukcia MŠ Vsetínska v objeme 330.486 € a taktiež bola zrealizovaná úhrada pozdržanej faktúry za rekonštrukciu objektu športovej haly vo výške 29.065,00 €.

V roku 2013 rámci reštrukturalizácie úverov mesta došlo k jednorazovému vyplateniu dvoch dlhodobých kapitálových úverov.

Jednalo sa o kapitálový úver vo výške 448.118,00 € s dobou ukončenia splatnosti 25.09.2016. Úver použitý na financovanie rekonštrukcie budovy MsÚ. Druhý kapitálový úver vo výške 663.878,00 € s dobou ukončenia splatnosti 25.07.2018 Úver bol použitý na krytie kapitálových výdavkov mesta s čerpaním v roku 2009.

Suma jednorazového vyplatenia úverov predstavovala spolu sumu **432.888,00 €**. Jednorazové splátky týchto úverov zlepšili východiskovú situáciu mesta v oblasti finančných operácií a zadlženosti mesta pre rok 2014 a ďalšie nasledujúce roky. Touto operáciou došlo k úspore výdavkov mesta v oblasti úrokov v objeme cca 8.000 €.

Ku koncu roka 2014 bude celkový zostatok istín úverov mesta (pri zohľadnení čerpania celého úveru na rekonštrukciu objektu kina (projekt KOCKA) vo výške **1.252.596 €**, čo predstavuje podiel dlhu na celkových bežných príjmoch **14,99 %**. Časť úveru na rekonštrukciu kina bude splatená jednorázovo z grantu vo výške 232.194 €. Po tejto garantovanej splátke bude dlh mesta **1.020.402 €** a podiel dlhu na celkových bežných príjmoch dosiahne **12,21 %**. Dlh mesta na jedného obyvateľa teda dosiahne výšku 62,81 €.

Mesto ku koncu roka bude mať tri úvery :

- reštrukturalizačný úver vo výške 343.996 €
- úver na rekonštrukciu objektu MŠ Vsetínska vo výške 458.600 €. U tohto úveru došlo v roku 2014 k vyplateniu jednorazového grantu z dôvodu dosiahnutia úspory na spotrebe energií u tohto objektu v sume 76.650 €. Touto operáciou sa tento úver stal bezúročným a na druhej strane dochádza k úspore v oblasti výdavkov na energie v objekte MŠ Vsetínska
- úver na rekonštrukciu objektu kina „KOCKA“ vo výške 450.000 €. U tohto úveru bude realizovaná v roku 2015 jednorazová splátka istiny z grantu vo výške 232.194 €.

Pri reštrukturalizačnom úvere došlo k skráteniu doby jeho splatnosti na päť rokov, čím medziročne dochádza k znížovaniu istiny úveru o 86.004 €.

V rámci rozsiahlej rekonštrukcie mestských komunikácií má mesto dlhodobý záväzok vo výške 573.000 €. Tento ale nie je úverom a ani dlhom mesta, ktorý sa započítava do dlhovej služby. Je to dlhodobý záväzok / sedem rokov) s ročnými splátkami 81.857 €. Podmienky úveru nespĺňa z dvoch dôvodov. Prvý je ten, že tejto záväzok nie je úročený bežnými úrokovými sadzbami. Jedná sa o fixné splátky dlhodobého záväzku. Druhý dôvod je ten, že mesto každoročne v rámci opráv mestských komunikácií investovalo prostriedky v tejto oblasti priemerne vo výške 150.000 €. Rekonštrukciou sa tieto výdavky znížili na 60.000 € ročne. Zdrojom krytia splátok dlhodobého úveru sú teda bežné príjmy v rámci úspory výdavkov na opravy mestských komunikácií.

V rámci úverovej politiky mesta je možné konštatovať, že prijatím reštrukturalizačného úveru došlo k zníženiu doby splatnosti tohto úveru a zníženiu výšky úročenia tohto úveru. U úverov na rekonštrukciu materskej školy a kina dochádza k obnove majetku mesta so zameraním na znížovanie energetickej náročnosti, t.j. úspory výdavkov v oblasti spotreby energií. Pri oboch úveroch dochádza k vyplateniu grantov, ktoré majú za následok zníženie istiny úverov (kino), respektíve spôsobujú skutočnosť, že úver je bezúročný (MŠ Vsetínska).