

ZADŁUŻENIE MIASTA

Zgodnie z art. 169 pkt. 1 ustawy o finansach publicznych łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń, nie może przekroczyć **15%** planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego, przy czym ograniczeń tych nie stosuje się do obsługi zadłużenia zaciągniętego w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami z budżetu Unii Europejskiej.

W 2008 roku na obsługę zadłużenia Miasto wydało środki w wysokości 33 829 804,09 zł.

Na kwotę tę złożyły się:

- spłaty rat pożyczek (bez prefinansowania) – 3 086 658,66 zł,
- wykup obligacji - 16 000 000 zł,
- odsetki od zaciągniętych pożyczek oraz wyemitowanych obligacji – 9 942 918,31 zł,
w tym odsetki od pożyczek na prefinansowanie - 304 070,90 zł,
- spłaty pożyczek na prefinansowanie – 4 800 227,12 zł.

Obliczona zgodnie z wymogami art. 169 ustawy o finansach publicznych kwota obsługi zadłużenia Miasta wynosi **28 725 506,27 zł**.

Wykonanie dochodów w 2008 roku ukształtowało się na poziomie **674 916 936,82 zł**.

Wskaźnik obsługi zadłużenia do dochodów wynosi **4,3%**.

Art. 170 pkt. 1 ustawy o finansach publicznych stanowi, że łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekraczać **60%** wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym. Ograniczeń tych nie stosuje się jednak, zgodnie z art. 170 pkt. 3, do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciąganych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami z budżetu Unii Europejskiej.

Stan zadłużenia Miasta na koniec 2008 roku wynosił 162 755 836,10 zł. W kwocie tej znalazły się pożyczki w wysokości 3 011 997,02 zł, które służyły prefinansowaniu zadań realizowanych przy współudziale środków z funduszy Unii Europejskiej.

Zadłużenie Miasta, podlegające ograniczeniom w myśl art. 170 ust. 1 i 3 ustawy o finansach publicznych, wyniosło **159 743 839,08 zł**.

Dochody zostały wykonane na poziomie **674 916 936,82 zł**.

Wskaźnik zadłużenia do dochodów wynosi **23,7 %**.

Stan długu na 31 grudnia 2008 roku, z wyodrębnieniem tytułów dłużnych, przedstawia tabela.

ZADŁUŻENIE OGÓŁEM	162 755 836,10
ZADŁUŻENIE bez prefinansowania	159 743 839,08
I. Pożyczki	7 091 007,58
<i>Pożyczki zaciągnięte w NFOŚiGW</i>	859 868,72
Budowa kanalizacji sanitarnej w ul. Hetmańskiej	859 868,72
<i>Pożyczki zaciągnięte w WFOŚiGW</i>	1 121 189,95
Modernizacja instalacji chłodniczej sztucznego lodowiska przy ul. Wypiańskiego	160 000,00
Termomodernizacja budynku Zespołu Szkół Nr 1	961 189,95
<i>Pożyczki ze spółdzielni mieszkaniowych</i>	5 109 948,91
Budowa ul. Krośnieńskiej - etap III	44 383,00
Budowa ul. Krośnieńskiej - etap IV	55 011,00
Budowa ul. Krośnieńskiej - etap V	68 820,00
Budowa ul. Nowosądeckiej wraz z uzbrojeniem i oświetleniem w Rzeszowie	227 200,00
Budowa ul. Rymanowskiej wraz z infrastrukturą	415 219,33
Budowa ul. 6KDd od ul. Nowosądeckiej do 1KDz	299 999,43
Droga 6KDD na os. Ustrzycka - Kantorówka	17 568,00
Droga łącząca ul. Panoramiczną z ul. Strzelniczą (1)	5 610,00
Droga łącząca ul. Panoramiczną z ul. Strzelniczą - etap I	626 020,00
Droga łącząca ul. Panoramiczną z ul. Strzelniczą (2)	8 613,00
Kanalizacja deszczowa od ul. Sanockiej i Krośnieńskiej do ul. 7KD	102 008,00
Kanalizacja sanitarna na os. Ustrzycka-Kantorówka	127 560,00
Przebudowa ul. Bieszczadzkiej od ul. Podkarpackiej do WSK i budowa ulicy Rymanowskiej	66 537,00
Ulica Sanocka na odcinku od ul. Obszarowej do ul. Kościelnej	58 000,00
Uzbrojenie terenu dla osiedla Kantorówka zad. II i III	102 145,00
Uzbrojenie terenu dla osiedla przy ul. Witosa zad. II	47 016,00
Uzbrojenie terenu w rejonie ul. Bieszczadzkiej do Matuszczaka (1)	20 092,00
Uzbrojenie terenu w rejonie ul. Bieszczadzkiej do Matuszczaka (2)	720 000,00
Uzbrojenie terenu w rejonie ulic Bł. Karoliny, Pańskiej i Ustrzyckiej	54 742,92
Zespół mieszkaniowy przy ul. Witosa	26 065,00
Uzbrojenie terenu dla budynków przy ul. Marusarzówny	55 468,10
Uzbrojenie terenu dla budynków przy ul. Marusarzówny, etap II	90 532,00
Uzbrojenie terenu dla osiedla Staromieście -Ogrody	59 840,79
Uzbrojenie terenu dla osiedla w rejonie ul. Twardowskiego	127 893,00
Budowa oświetlenia ul. Raginisa	43 251,00
Połączenie ul. Raginisa z ul. Obrońców Poczty Gdańskiej (1)	1 830,00
Połączenie ul. Raginisa z ul. Obrońców Poczty Gdańskiej (2)	24 984,00

	Zadłużenie według stanu na 31.12.2008 r.
Połączenie ul.Raginisa z ul. Prymasa 1000-lecia	32 602,00
Uzbrojenie terenu dla budynku mieszkalnego przy ul. Kolbego	58 146,00
Uzbrojenie terenu dla budynku przy Ofiar Katynia-Al. Wyzwolenia	89 859,00
Uzbrojenie terenu dla budynku przy ul. Lewakowskiego	57 546,00
Uzbrojenie terenu dla budynku przy ul. Raginisa 13	23 990,00
Uzbrojenie terenu dla budynków nr 1 i 2 przy ulicy Raginisa	336 720,00
Uzbrojenie terenu dla budynków nr 3-6 przy ul.Raginisa (1)	115 002,00
Uzbrojenie terenu dla budynków nr 3-6 przy ul.Raginisa (2)	69 616,00
Uzbrojenie terenu dla budynku przy ul. Królowej Marysieńki	672 296,00
Droga na zadaniu Cegielniana III	59 685,00
Uzbrojenie terenu dla osiedla mieszkaniowego "Cegielniana II" (1)	45 612,34
Uzbrojenie terenu dla osiedla mieszkaniowego "Cegielniana II" (2)	52 466,00
II. Obligacje	152 600 000,00
Emisja 2002 r.	24 000 000,00
Emisja 2003 r.	23 000 000,00
Emisja 2004 r.	20 000 000,00
Emisja 2005 r.	29 400 000,00
Emisja 2006 r.	30 000 000,00
Emisja 2007 r.	26 200 000,00
III. Pożyczki na prefinansowanie	3 011 997,02
SPOT - Przebudowa ulic Rzeszowa w ciągu drogi krajowej Nr 4 - dostosowanie do wymogów Unii Europejskiej	3 011 997,02
IV. Zobowiązania wymagalne	52 831,50

I. Pożyczki

Zadłużenie Miasta z tytułu zaciągniętych pożyczek (bez prefinansowania) na 31 grudnia 2008 r. wynosiło **7 091 007,58 zł**.

W Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie do spłaty pozostało 859 868,72 zł pożyczki otrzymanej w latach 2002 – 2003 na budowę kanalizacji sanitarnej w ul. Hetmańskiej. Pożyczka będzie spłacana do 28 lutego 2010 r.

W Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie Miasto uzyskało pożyczki na realizację następujących inwestycji:

- 1) Modernizacja instalacji chłodniczej sztucznego lodowiska przy ul. Wyspiańskiego
Pożyczka została zaciągnięta w 2005 r. Spłata została rozłożona na lata 2006 – 2011. Do spłaty pozostaje kwota 160 000,00 zł.
- 2) Termomodernizacja budynku Zespołu Szkół Nr 1
Środki na realizację zadania uzyskano w 2007 r. Termin zapadalności przypada na 30 czerwca 2015 r. Do spłaty pozostaje kwota 961 189,95 zł.

Miasto korzystało także z nieoprocentowanych pożyczek udzielonych przez spółdzielnie mieszkaniowe. Pożyczki te zostały przeznaczone na sfinansowanie zadań z zakresu uzbrojenia terenu oraz budowy dróg i oświetlenia na osiedlach mieszkaniowych (patrz tabela).

Na koniec okresu sprawozdawczego zadłużenie Miasta z tego tytułu wynosiło 5 109 948,91 zł. Spłata nastąpi w latach 2009 -2013.

II. Obligacje

Zadłużenie Miasta z tytułu emisji obligacji na koniec 2008 r. wyniosło **152 600 000 zł**.

W 2002 roku Miasto wyemitowało obligacje komunalne na łączną kwotę 30 000 000 zł. Pozyskane w ten sposób środki pozwoliły na kontynuację rozpoczętych w latach wcześniejszych inwestycji:

▪ budowa trasy zamkowej wraz z mostem przez Wisłok	9 400 000 zł
▪ modernizacja mostu na Wisłoku w ciągu ul. Piłsudskiego–Lwowska	1 500 000 zł
▪ budowa krytej pływalni przy Gimnazjum Nr 5	250 000 zł
▪ Regionalne Centrum Sportowo-Widowiskowe	4 000 000 zł
▪ zagospodarowanie terenu wokół Regionalnego Centrum Sportowo-Widowiskowego, etap I	1 600 000 zł
▪ kanalizacja deszczowa na os. Drabinianka, II etap	1 100 000 zł
▪ przebudowa ul. Ustrzyckiej	700 000 zł
▪ droga wraz z uzbrojeniem łączącą ul. Strzyżowską z ul. Kotuli i Wiktora, etap I i II	700 000 zł
▪ uzbrojenie terenu pod budownictwo jednorodzinne na os. Zimowit II	300 000 zł
▪ uzbrojenie terenu os. Pobitno-Północ	150 000 zł
▪ wykupy nieruchomości	10 300 000 zł

Wykup obligacji tej emisji rozpoczął się w 2008 r. a zakończy w 2011.

Emisja obligacji w 2003 roku na kwotę 23 000 000 zł miała na celu zabezpieczyć środki na realizację następujących zadań:

▪ budowa trasy zamkowej wraz z mostem przez Wisłok	8 000 000 zł
▪ ulica nowoprojektowana od ulicy Lwowskiej do ulicy Siemieńskiego i Lubelskiej w Rzeszowie – etap I, II, III,IV i V	3 000 000 zł
▪ przebudowa ul. W. Stwosza	2 000 000 zł
▪ wykupy nieruchomości	5 900 000 zł
▪ nadbudowa filii DPS przy ul. Łabędziej	1 000 000 zł
▪ kanalizacja sanitarna w ul. Hetmańskiej	100 000 zł
▪ kanalizacja deszczowa na os. Drabinianka – II etap	2 200 000 zł
▪ remont Wiaduktu Tarnobrzieskiego	800 000 zł

Wykup nastąpi w latach 2009 – 2012.

Środki w wysokości 25 000 000 zł pozyskane z emisji obligacji w roku 2004 przeznaczone zostały na dofinansowanie zadań inwestycyjnych i remontowych:

▪ budowa Obwodnicy Północnej m. Rzeszowa, etap I-V - ulica nowoprojektowana od ul. Lwowskiej do ul. Siemieńskiego i Lubelskiej w Rzeszowie – etap I-V	3 000 000 zł
▪ modernizacja ul. Ciepłińskiego – Lisa Kuli	3 100 000 zł
▪ przebudowa Al. Powstańców Warszawy - Batalionów Chłopskich	300 000 zł
▪ przebudowa Al. Wyzwolenia (od Okulickiego do Krakowskiej)	100 000 zł
▪ przebudowa ul. Dębickiej	350 000 zł
▪ przebudowa ul. Sobieskiego	650 000 zł
▪ budowa ul. Obszarowej od ul. Strzyżowskiej do ul. Sanockiej	500 000 zł
▪ budowa ul. Borowej wraz z infrastrukturą, I i II etap	400 000 zł
▪ przebudowa ul. Strzelniczej na odcinku od ul. Wyspiańskiego do stacji gazowej redukcyjno-pomiarowej wraz z infrastrukturą techniczną	400 000 zł
▪ budowa mostu drogowego na potoku Przyrwa w ciągu ul. Partyzantów	50 000 zł
▪ budowa ul. Panoramicznej wraz z infrastrukturą na osiedlu Wzgórza Staroniwskie	200 000 zł
▪ droga dojazdowa do budynków szeregowych AR i FROA	450 000 zł
▪ wykupy nieruchomości	6 350 000 zł
▪ budowa krytej pływalni przy Gimnazjum Nr 5 wraz z przewiązką i infrastrukturą towarzyszącą, w tym droga	2 500 000 zł
▪ budowa sali gimnastycznej dla Zespołu Szkół Gospodarczych	800 000 zł
▪ budowa sali wystawienniczej w Zespole Szkół Plastycznych	500 000 zł
▪ modernizacja budynków ZOZ Nr 1 – Budynek Szpitala Miejskiego im. Jana Pawła II ul. Rycerska – izba przyjęć	600 000 zł
▪ nadbudowa i modernizacja filii DPS przy ul. Łabędziej	350 000 zł
▪ rozbudowa części mieszkalnej DPS dla Kombatantów ul. Powstańców Śląskich 4	400 000 zł
▪ kanalizacja deszczowa na os. Drabinianka, II etap	3 000 000 zł
▪ remont Wiaduktu Tarnobrzeskiego	1 000 000 zł

W 2008 r. wykupiona została jedna transza z tej emisji, zaś termin wykupu pozostałych przypada na lata 2009 – 2012.

W 2005 r. miała miejsce emisja obligacji komunalnych na łączną kwotę 29 400 000 zł. Pozyskane tą drogą środki przeznaczone na dofinansowanie takich inwestycji, jak:

▪ budowa Obwodnicy Północnej m. Rzeszowa, etap I ulica nowoprojektowana od ul. Lwowskiej do ul. Załęskiej	7 600 000 zł
▪ budowa Obwodnicy Północnej m. Rzeszowa, etap II ulica nowoprojektowana od ul. Załęskiej do ul. Rzecha wraz z wiaduktami nad linią kolejową relacji Kraków - Przemyśl	3 000 000 zł
▪ modernizacja ul. Ciepłińskiego – Lisa Kuli	1 000 000 zł
▪ przebudowa Al. Armii Krajowej i ul. Lwowskiej	2 000 000 zł
▪ przebudowa Al. Batalionów Chłopskich, Al. Powstańców Warszawy wraz z mostem przez Wisłok	3 600 000 zł
▪ przebudowa Al. Wyzwolenia (od Okulickiego do Krakowskiej)	600 000 zł
▪ budowa mostu drogowego na potoku Przyrwa w ciągu ul. Partyzantów	1 400 000 zł
▪ budowa ul. Obszarowej – etap I i II	1 300 000 zł
▪ budowa ul. Potokowej wraz z infrastrukturą	500 000 zł
▪ budowa ul. Borowej wraz z infrastrukturą, etap I i II	300 000 zł
▪ budowa ul. Panoramicznej wraz z infrastrukturą na osiedlu Wzgórza Staroniwskie	650 000 zł
▪ Uzbrojenie terenu pod budownictwo jednorodzinne os. Zimowit II – Budowa ulic: Pelargonii, Nasturcji, Słonecznikowej, Storczykowej oraz odwodnienie Kaczeńkowej	150 000 zł
▪ Wykupy nieruchomości	4 000 000 zł
▪ Budowa sali wystawienniczej w Zespole Szkół Plastycznych	2 200 000 zł
▪ Kanalizacja deszczowa na os. Drabinianka, II etap – cz. 1, 2, 3 i 4	1 000 000 zł
▪ Budowa regionalnej sieci szerokopasmowej Aglomeracji Rzeszowskiej ResMAN	100 000 zł

Wykup tych obligacji nastąpi w latach 2009 – 2013.

W 2006 roku Miasto wyemitowało obligacje komunalne na kwotę 30 000 000 zł. Ze środków tych zostały sfinansowane:

▪ przebudowa Al. Armii Krajowej i ul. Lwowskiej	2 700 000 zł
▪ przebudowa Al. Batalionów Chłopskich, Al. Powstańców Warszawy wraz z mostem przez Wisłok	2 000 000 zł
▪ modernizacja ul. Dąbrowskiego	2 500 000 zł
▪ przebudowa ulicy Krakowskiej i Al. Witosa	6 000 000 zł
▪ przebudowa ul. Lubelska - Marszałkowska	2 000 000 zł
▪ wykupy nieruchomości	3 400 000 zł
▪ wykup obligacji	5 000 000 zł
▪ spłaty kredytów i pożyczek	6 400 000 zł

Obligacje te zostaną wykupione w latach 2012 – 2016.

W 2007 roku Miasto wyemitowało kolejne obligacje komunalne na kwotę 26 200 000. Ze środków tych zostały sfinansowane:

▪ wykupy nieruchomości	11 200 000 zł
▪ zakup budynku przy ul. Kopernika 15	4 000 000 zł
▪ wykonanie zabezpieczeń przed hałasem na zadaniu pn. „Przebudowa ulic w ciągu drogi krajowej Nr 4 dostosowanie do wymogów UE”	3 000 000 zł
▪ realizacja II części podziemnej trasy turystycznej wraz z rekonstrukcją płyty Rynku Staromiejskiego	3 000 000 zł
▪ przebudowa ul. Strażackiej na odcinku od ul. Kwiatkowskiego do ul. Granicznej	1 500 000 zł
▪ budowa ulicy Borowej wraz z infrastrukturą I, II, III i IV etap	1 000 000 zł
▪ przebudowa ul. Nowowiejskiej	1 500 000 zł
▪ budowa kanalizacji sanitarnej i deszczowej na odcinku od ul. Strzelniczej do ul. Witosa – etap I - III	1 000 000 zł

Obligacje te zostaną wykupione w latach 2013 – 2017.

III. Pożyczki na prefinansowanie

Jednostki sektora finansów publicznych realizujące programy i projekty z udziałem środków pochodzących z funduszy strukturalnych mogą otrzymać z budżetu państwa środki na prefinansowanie w formie oprocentowanych pożyczek.

Stan zadłużenia Miasta na koniec 2008 r. z tytułu zaciągniętych pożyczek na prefinansowanie wynosił **3 011 997,02 zł**. Są to środki pozyskane na zadanie realizowane w ramach SPOT pn. "Przebudowa ulic Rzeszowa w ciągu drogi krajowej nr 4 – dostosowanie do wymogów Unii Europejskiej". Spłata nastąpi w 2009 r. po otrzymaniu środków z budżetu Unii Europejskiej.

IV. Zobowiązania wymagalne

Na koniec okresu sprawozdawczego zobowiązania wymagalne wyniosły **52 831,50 zł**. Jest to suma zobowiązań z tytułu dostaw towarów i usług, nadpłaconych podatków oraz rozliczeń projektu SPOT pn. "Przebudowa ulic Rzeszowa w ciągu drogi krajowej nr 4 – dostosowanie do wymogów Unii Europejskiej".

Zobowiązania, poręczenia i gwarancje

I. Zobowiązania

Zgodnie ze sprawozdaniem Rb -28S z wykonania planu wydatków budżetowych na dzień 31 grudnia 2008 r. zobowiązania wyniosły 32 193 427,68 zł. Są to zobowiązania niewymagalne, dotyczące głównie pochodnych od wynagrodzeń – podatku dochodowego od osób fizycznych i składek na ubezpieczenia społeczne, których terminy płatności, zgodnie z uregulowaniami prawnymi, przypadły po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

II. Poręczenia i gwarancje

Według stanu na 31 grudnia 2008 r. nie wystąpiły zobowiązania z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji.