

ZADŁUŻENIE MIASTA

W 2003 roku na obsługę zadłużenia Miasto wydało środki w wysokości 12 681 668 zł. Na kwotę tę złożyły się:

- 1) spłaty rat kredytów i pożyczek - 8 272 493 zł,
- 2) odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji - 4 409 175 zł.

Zgodnie z art. 113 pkt. 1 ustawy o finansach publicznych łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń wraz z należnymi w danym roku odsetkami od tych kredytów i pożyczek, oraz należnych odsetek i dyskonta, a także przypadających w danym roku budżetowym wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego, nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego.

Obsługa zadłużenia Miasta w 2003 roku w stosunku do zrealizowanych w tym roku dochodów wyniosła 3,6 %.

Art. 114 ustawy o finansach publicznych stanowi, że łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% dochodów tej jednostki w tym roku budżetowym.

Stan zadłużenia na koniec 2003 roku wyniósł 103 693 403 zł, co stanowiło 29,7 % dochodów wykonanych w tym roku.

Stan długu na 31 grudnia 2003 roku, z wyodrębnieniem tytułów dłużnych przedstawia poniższa tabela:

w zł		
	Pożyczki, kredyty, obligacje - kwota otrzymana	Zobowiązania do spłaty wg stanu na 31.12.2003 r.
ZADŁUŻENIE OGÓLEM	126 247 520	103 693 403
I. Kredyty i pożyczki	53 247 520	30 209 740
<i>Kredyty zaciągnięte w Banku Ochrony Środowiska</i>	<i>8 944 000</i>	<i>2 307 435</i>
1. Szkoła ponadpodstawowa na os. Nowe Miasto	8 000 000	1 903 435
2. Kanalizacja sanitarna z przepompownią ścieków na os. Staroniwa	360 000	152 000
3. Kanalizacja sanitarna z przepompownią ścieków na os. Staroniwa - kanał sanitarny prawobrzeżny nad Mikośką	300 000	128 000
4. Kanalizacja sanitarna z przepompownią ścieków na os. Staroniwa - kanał sanitarny lewobrzeżny nad Mikośką	284 000	124 000

	Pożyczki, kredyty, obligacje - kwota otrzymana	Zobowiązania do spłaty wg stanu na 31.12.2003 r.
Kredyty zaciągnięte w Banku Gospodarstwa Krajowego	2 538 251	1 482 975
5. Budowa kolektora deszczowego w rejonie ul. Kwiatkowskiego	1 988 251	1 167 021
6. Budowa rozdzielczej sieci wodociągowej dla osiedla Staroniwa	550 000	315 954
Pożyczki zaciągnięte w NFOŚiGW	35 038 543	22 074 543
7. Modernizacja i rozbudowa oczyszczalni ścieków wraz z przepompownią ścieków i kolektorem prawobrzeżnym	28 565 930	15 815 930
8. Budowa kanalizacji sanitarnej w rejonie ul. Kwiatkowskiego, Jachowicza, Piaskowej, Makuszyńskiego i Gościnniej	854 999	640 999
9. Budowa kanalizacji sanitarnej w ul. Hetmańskiej	4 167 869	4 167 869
10. Budowa kolektora ϕ 600 i kanalizacji sanitarnej na osiedlu Drabinianka w Rzeszowie	1 449 745	1 449 745
Pożyczki zaciągnięte w WFOŚiGW	1 804 197	1 089 000
11. Budowa kanalizacji sanitarnej i deszczowej przy ul. Wieniawskiego, Dunikowskiego i Krokusowej	250 000	150 000
12. Kanalizacja sanitarna w rejonie ul. Kwiatkowskiego, Podmiejskiej i Koło	360 000	216 000
13. Budowa kanalizacji sanitarnej z przepompowniami na os. Drabinianka, ul. Kwiatkowskiego, Strażacka, Zielona, Fabryczna i Zakładowa	415 000	249 000
14. Budowa kanalizacji sanitarnej os. Pobitno-Północ - II etap	500 000	250 000
15. Budowa rozdzielczej sieci wodociągowej dla os. Staroniwa	279 197	224 000
Pożyczki ze spółdzielni mieszkaniowych:	4 922 529	3 255 787
16. Uzbrojenie terenu dla osiedla mieszkaniowego przy ul. Strzyżowskiej, zad. 3	606 969	242 769
17. Uzbrojenie terenu dla osiedla mieszkaniowego przy ul. Strzyżowskiej, zad. 5 (1)	658 582	395 148
18. Uzbrojenie terenu dla osiedla mieszkaniowego przy ul. Strzyżowskiej, zad. 5 (2)	43 200	25 920
19. Uzbrojenie terenu dla osiedla mieszkaniowego przy ul. Strzyżowskiej	66 114	66 114
20. Zespół mieszkaniowy przy ul. Witosa (1)	214 211	171 368
21. Zespół mieszkaniowy przy ul. Witosa (2)	246 644	246 644
22. Uzbrojenie terenu dla zespołu mieszkaniowego Przybyszówka-Kantorówka	248 217	248 217
23. Budowa ul. Krośnieńskiej - etap III	128 400	128 400
24. Uzbrojenie terenu dla os. mieszkaniowego przy Al. Armii Krajowej w Rzeszowie (1)	800 000	320 000
25. Uzbrojenie terenu dla os. mieszkaniowego przy Al. Armii Krajowej w Rzeszowie (2)	538 553	323 130

	Pożyczki, kredyty, obligacje - kwota otrzymana	Zobowiązania do spłaty wg stanu na 31.12.2003 r.
26. Uzbrojenie terenu dla os. mieszkaniowego przy Al. Armii Krajowej w Rzeszowie (3)	590 176	472 140
27. Uzbrojenie terenu dla os. mieszkaniowego przy Al. Armii Krajowej w Rzeszowie (4)	176 397	176 397
28. Uzbrojenie terenu dla budynku wielorodzinnego przy Al. Niepodległości	66 949	66 949
29. Uzbrojenie terenu dla domków w zabudowie szeregowej przy ul. Prymasa 1000-lecia	58 434	23 333
30. Budowa kanalizacji deszczowej dla budynku nr 9 na os. Baranówka IVB	33 699	11 233
31. Uzbrojenie terenu dla budynku przy ul. Raginisa (1)	30 526	24 420
32. Uzbrojenie terenu dla budynku przy ul. Raginisa (2)	86 828	86 828
33. Uzbrojenie terenu na osiedlu Kwiatkowskiego (1)	80 630	48 377
34. Uzbrojenie terenu na osiedlu Kwiatkowskiego (2)	49 327	29 595
35. Uzbrojenie terenu dla budynku przy ul. Nowowiejskiej	122 703	98 160
36. Uzbrojenie terenu dla osiedla mieszkaniowego przy ul. W. Pola	75 970	50 645
II. Obligacje	73 000 000	73 000 000
Emisja 2001 r.	20 000 000	20 000 000
Emisja 2002 r.	30 000 000	30 000 000
Emisja 2003 r.	23 000 000	23 000 000
III. Depozyty		469 711
IV. Zobowiązania wymagalne		13 952

I. Kredyty i pożyczki

30 209 740 zł

Zadłużenie Miasta z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na 31 grudnia 2003 r. wynosiło 30 209 740 zł, z tego:

▪ kredyty	3 790 410 zł
▪ pożyczki	26 419 330 zł

W Banku Ochrony Środowiska S.A. Oddział w Rzeszowie Miasto zaciągnęło kredyty na realizację inwestycji:

- 1) Kanalizacja sanitarna z przepompownią ścieków na os. Staroniwa,
- 2) Kanalizacja sanitarna z przepompownią ścieków na os. Staroniwa – kanał sanitarny prawobrzeżny nad Mikośką,
- 3) Kanalizacja sanitarna z przepompownią ścieków na os. Staroniwa – kanał sanitarny lewobrzeżny nad Mikośką;
Kredyty te otrzymano w 2001 r. Zadłużenie z tego tytułu na koniec 2003 r. wyniosło 404 000 zł. Termin spłaty ostatniej raty przypada na 30 czerwca 2005 r.
- 4) Szkoła ponadpodstawowa na os. Nowe Miasto;
Zadłużenie z tego tytułu na koniec okresu sprawozdawczego wynosi 1 903 435 zł. Termin spłaty ostatniej raty upływa 30 września 2004 r.

Zadłużenie w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie jest efektem zaciągniętych w 2001 r. kredytów na zadania:

- 1) Budowa rozdzielczej sieci wodociągowej na os. Staroniwa;
Na 31 grudnia 2003 roku zadłużenie z tego tytułu wynosiło 315 954 zł. Kredyt będzie spłacany do 20 marca 2006 r.
- 2) Budowa kolektora deszczowego w rejonie ul. Kwiatkowskiego;
Zadłużenie na koniec okresu sprawozdawczego wyniosło 1 167 021 zł. Termin zapadalności przypada na 20 marca 2006 r.

W Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie do spłaty pozostają pożyczki otrzymane na realizację następujących inwestycji:

- 1) Modernizacja i rozbudowa oczyszczalni ścieków z kolektorem prawobrzeżnym i przepompownią ścieków;
Pożyczka została wykorzystana w 1998 r. Spłatę rozłożono na lata 1999 – 2008. Zadłużenie na koniec okresu sprawozdawczego wyniosło 15 815 930 zł.
- 2) Budowa kanalizacji sanitarnej w rejonie ulic: Kwiatkowskiego, Jachowicza, Piaskowej, Makuszyńskiego i Gościnniej;
Pożyczka została zaciągnięta w 2001 r. Zadłużenie na 31 grudnia 2003 r. wynosi 640 999 zł. Termin spłaty ostatniej raty upływa 30 listopada 2006 r.
- 3) Budowa kolektora \varnothing 600 i kanalizacji sanitarnej na os. Drabinianka;
Pożyczka wpłynęła w latach 2002 – 2003 w łącznej kwocie 1 449 745 zł. Spłata rozpocznie się 1 kwietnia 2004 r., a zakończy 31 maja 2006 r.
- 4) Budowa kanalizacji sanitarnej w ul. Hetmańskiej;
Środki NFOŚiGW na realizację tego zadania otrzymano w latach 2002 – 2003 w wysokości 4 167 869 zł. Pożyczka będzie spłacana od 1 czerwca 2004 r. do 28 lutego 2010 r.

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

- 1) Budowa kanalizacji sanitarnej na os. Drabinianka ul. Kwiatkowskiego, Strażacka, Zielona, Fabryczna;
Pożyczka wpłynęła w 2000 r. Zadłużenie z tego tytułu na koniec 2003 r. wynosiło 249 000 zł. Całkowita spłata pożyczki nastąpi w 2006 r.

- 2) Budowa kanalizacji sanitarnej i deszczowej przy ul. Wieniawskiego, Dunikowskiego i Krokusowej;
Pożyczkę otrzymano w 2000 r. Zgodnie z umową spłatę rozłożono na lata 2001 – 2006. Zadłużenie według stanu na 31 grudnia 2003 r. wynosi 150 000 zł.
- 3) Budowa kanalizacji sanitarnej osiedla Pobitno-Pólnoc, II etap;
Pożyczka została zaciągnięta w 2000 r. Spłatę rozpoczęto w 2002 r. Termin zapadalności przypada na 15 października 2005 r. Do spłaty pozostało 250 000 zł.
- 4) Budowa kanalizacji sanitarnej w rejonie ul. Kwiatkowskiego, Podmiejska, Koło;
Spłata pożyczki, uzyskanej w 2000 r., przypada na lata 2002 – 2006. Zadłużenie na koniec okresu sprawozdawczego wynosiło 216 000 zł.
- 5) Budowa rozdzielczej sieci wodociągowej dla os. Staroniwa – II etap;
Środki z Funduszu na realizację zadania otrzymano w 2001 r. Spłata pożyczki została rozłożona na lata 2002 – 2007. Do spłaty, według stanu na 31 grudnia 2003 roku, pozostało 224 000 zł.

Oprócz pożyczek i kredytów zaciąganych w bankach i Funduszach Ochrony Środowiska, Miasto pozyskuje środki na uzbrojenie terenu w spółdzielniach mieszkaniowych. Na koniec okresu sprawozdawczego zadłużenie Miasta z tego tytułu wyniosło 3 255 787 zł, z tego na zadania:

- | | |
|--|--------------|
| 1) Uzbrojenie terenu dla budownictwa mieszkaniowego przy ul. Strzyżowskiej, zad. 3 i 5 | 729 951 zł |
| 2) Zespół mieszkaniowy przy ul. Witosa | 418 012 zł |
| 3) Uzbrojenie terenu dla os. mieszkaniowego Przybyszówka-Kantorówka | 248 217 zł |
| 4) Budowa ul. Krośnieńskiej – etap III | 128 400 zł |
| 5) Uzbrojenie terenu dla os. mieszkaniowego przy Al. Armii Krajowej | 1 291 667 zł |
| 6) Uzbrojenie terenu dla budynku wielorodzinnego przy Al. Niepodległości | 66 949 zł |
| 7) Uzbrojenie terenu dla domków w zabudowie szeregowej przy ul. Prymasa 1000-lecia | 23 333 zł |
| 8) Budowa kanalizacji deszczowej dla budynku nr 9 na os. Baranówka IVB | 11 233 zł |
| 9) Uzbrojenie terenu dla budynku przy ul. Raginisa | 111 248 zł |
| 10) Uzbrojenie terenu dla os. Kwiatkowskiego | 77 972 zł |
| 11) Uzbrojenie terenu dla budynku przy ul. Nowowiejskiej | 98 160 zł |
| 12) Uzbrojenie terenu dla osiedla mieszkaniowego przy ul. W. Pola | 50 645 zł |
- Są to pożyczki nieoprocentowane. Termin zapadalności przypada na lata 2005 – 2008.

II. Obligacje

73 000 000 zł

Zadłużenie miasta z tytułu emisji obligacji na koniec 2003 r. wyniosło 73 000 000 zł.

W 2001 roku Miasto wyemitowało obligacje komunalne na łączną kwotę 20 000 000 zł. Środki uzyskane z tej emisji przeznaczone były na finansowanie priorytetowych inwestycji miejskich, takich jak:

- | | |
|--|--------------|
| ▪ wykup nieruchomości | 6 500 000 zł |
| ▪ budowa trasy zamkowej wraz z mostem przez Wisłok | 9 000 000 zł |
| ▪ rozbudowa Zespołu Szkół Muzycznych | 600 000 zł |
| ▪ budowa krytej pływalni przy Szkole Podstawowej Nr 25 | 3 900 000 zł |

Wykup obligacji nastąpi w latach 2005 – 2008.

Kolejna emisja, na kwotę 30 000 000 zł, miała miejsce w 2002 r. 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 zaplanowano na lata 2008 – 2011.

Emisja obligacji w roku 2003 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.

III. Depozyty

469 711 zł

Są to obce środki pieniężne przechowywane przez okres wynikający z umów. Obejmują one w szczególności kaucje, wadia oraz zabezpieczenia pieniężne, przyjmowane od wykonawców zadań inwestycyjnych i remontowych.

Stan depozytów na 31 grudnia 2003 r. wynosił 469 711 zł.

IV. Zobowiązania wymagalne

13 952 zł

Na koniec okresu sprawozdawczego zobowiązania wymagalne wyniosły 13 952 zł. Są to nadpłaty podatków – 13 916 zł oraz zobowiązania Miejskiej Administracji Targowisk i Parkingów z tytułu opłaty sądowej i dostaw towarów i usług – 36 zł.

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji na koniec okresu sprawozdawczego wyniosła 1 259 766 zł.

Jest to zabezpieczenie, w formie weksla in blanco, dotacji z:

- 1) Ministerstwa Edukacji Narodowej i Sportu na:
 - budowę krytej pływalni przy Gimnazjum Nr 5,
 - budowę sali gimnastycznej dla Zespołu Szkół Gospodarczych,
- 2) Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych na realizację Samorządowego Programu Działań na rzecz Osób Niepełnosprawnych, zgodnie z wymogami podpisanych umów.