

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 2006 roku na obsługę zadłużenia Miasto wydało środki w wysokości 29 291 169,53 zł.

Na kwotę tę złożyły się:

- spłaty rat kredytów i pożyczek (bez prefinansowania) - 6 401 461,77 zł,
- wykup obligacji - 5 000 000 zł,
- spłaty pożyczek na prefinansowanie - 11 565 884,98 zł
- odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji - 6 323 822,78 zł,
w tym odsetki od pożyczek na prefinansowanie - 307 534,40 zł.

Obliczona zgodnie z wymogami art. 169 ustawy o finansach publicznych kwota obsługi zadłużenia Miasta wynosi **17 417 750,15 zł**.

Wykonanie dochodów w 2006 roku ukształtowało się na poziomie **517 693 695,11 zł**.

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

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 2006 roku wynosił 162 680 325,05 zł. W kwocie tej znalazły się środki w wysokości 2 326 443,37 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 **160 353 881,68 zł**.

Dochody zostały wykonane na poziomie **517 693 695,11 zł**.

Wskaźnik zadłużenia do dochodów wynosi **31 %**.

Stan długu na 31 grudnia 2006 roku, z wyodrębnieniem tytułów dłużnych, przedstawia tabela.

I. Kredyty i pożyczki

12 953 064,41 zł

Zadłużenie Miasta z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (bez prefinansowania) na 31 grudnia 2006 r. wynosiło 12 953 064,41 zł.

W Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie do spłaty pozostało 8 584 799,17 zł z tytułu pożyczek otrzymanych na realizację następujących inwestycji:

- 1) Modernizacja i rozbudowa oczyszczalni ścieków wraz z kolektorem prawobrzeżnym i przepompownią ścieków;
Pożyczka została wykorzystana w 1998 r. Spłatę rozłożono na lata 1999 – 2008.
- 2) Budowa kanalizacji sanitarnej w ul. Hetmańskiej;
Środki NFOŚiGW na realizację tego zadania Miasto otrzymało w latach 2002 – 2003. Pożyczka będzie spłacana do 28 lutego 2010 r.

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

- 1) Budowa rozdzielczej sieci wodociągowej dla os. Staroniwa;
Środki na realizację zadania uzyskano w 2001 r.
Termin zapadalności przypada na 15 października 2007 r.
- 2) Modernizacja instalacji chłodniczej sztucznego lodowiska przy ul. Wyspiańskiego;
Pożyczka została zaciągnięta w 2005 r.
Spłata została rozłożona na lata 2006 – 2011.

Stan zadłużenia Miasta z tytułu zaciągniętych pożyczek w WFOŚiGW na koniec 2006 r. wynosił 356 000 zł.

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

Na koniec okresu sprawozdawczego zadłużenie Miasta z tego tytułu wynosiło 4 012 265,24 zł. Spłata nastąpi w latach 2007 -2011.

II. Obligacje

147 400 000,00 zł

Zadłużenie Miasta z tytułu emisji obligacji na koniec 2006 r. wyniosło 147 400 000 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 |

W latach 2005 - 2006 wykupiono obligacje serii A i B na łączną kwotę 10 000 000 zł. Do wykupu w latach 2007 – 2008 pozostały dwie serie na łączną kwotę 10 000 000 zł.

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 Tarnobrzeskiego	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

Obligacje te zostaną wykupione w latach 2008 – 2012.

W 2005 r. miała miejsce emisja obligacji komunalnych na łączną kwotę 29 400 000 zł. Pozyskane tą drogą środki przeznaczono 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 Kaczeńcowej	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.

III. Pożyczki na prefinansowanie

2 326 443,37 zł

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.

W 2005 r. Miasto zawarło umowy pożyczki na finansowanie projektów:

- 1) Przebudowa ulic Rzeszowa w ciągu drogi krajowej Nr 4 – dostosowanie do wymogów Unii Europejskiej – realizowanego w ramach SPOT;
- 2) Budowa regionalnej sieci szerokopasmowej Aglomeracji Rzeszowskiej RESMAN, etap I – realizowanego w ramach ZPORR;

w części podlegającej zwrotowi ze środków z budżetu Unii Europejskiej.

Umowy dotyczą całego okresu realizacji projektów.

W 2006 r. Miasto zaciągnęło pożyczki na prefinansowanie na kwotę 32 018 363,45 zł. Z kwoty tej w trakcie roku spłacono 29 691 920,08 zł.

Stan zadłużenia na koniec 2006 r. z tego tytułu wynosił 2 326 443,37 zł. Spłata nastąpi po otrzymaniu środków z budżetu Unii Europejskiej.

IV. Zobowiązania wymagalne

817,27 zł

Na koniec okresu sprawozdawczego zobowiązania wymagalne wyniosły 817,27 zł. Jest to suma nadpłaconych podatków.