

ОБЩИНСКИ СЪВЕТ - СОПОТВХОДЯЩ № ДЗ-136ДАТА: 26.11.2024 г.

ДО

ОБЩИНСКИ СЪВЕТ - СОПОТ

Разпределени за гледане и
обсъждане във всеки ПК.
Водеща комисия за изграждане
на Становище - ПК БФ

Община Сопот
Общинска администрация
Изходящ № <u>С-6270</u>
Дата: <u>26.11.2024</u>

ДОКЛАДНА ЗАПИСКА

от Станислав Стоенчев
Кмет на Община Сопот

Иван Якимовски
Зам.-председател
на ОбС - Сопот

Относно: Поемане на дългосрочен дълг за рефинансиране на съществуващ дълг.

Фактическо основание/мотиви: Община Сопот е сключила с „Търговска банка Д“ АД Договор за кредит № 5632.0722 от 26.07.2022 г. за 750 000 лв., с остатък за погасяване към 05.11.2024 г. в размер на 648 922,07 лв. и договор за кредит № 4729.1220 от 23.12.2020 г. за 400 000 лв. с остатък за погасяване към 05.11.2024 г. в размер на 90 411,17 лв. Месечната вноска по тези два кредита е 16 000 лв., което натоварва изключително много ограничения финансов ресурс на Общината. „Търговска банка Д“ АД не разполага с клон или офис на територията на общината, нито в съседните на Сопот общини, което води до допълнителни разходи за пътуване до Пловдив. Лихвените проценти по кредитите и годишните такси за обслужване са доста високи и неизгодни и би могло да се потърси финансова институция с по-близка локация, която да обслужва Общината, както и да рефинансира заемите при по-добри условия.

Общината е във финансови затруднения поради редица обстоятелства, като само в предизборната 2023 г. са похарчени неправомерно целеви средства в катастрофални размери, което е констатирано и в доклада на АДФИ от 04.10.2024 г.

Ситуацията е следната:

1. В изпълнение на Решение № 711 от 30 септември 2022 г. на Министерски съвет (РМС) между Министерство на регионалното развитие и благоустройството (МРРБ) и Община Сопот е сключено Споразумение № РД-02-30-101 (Д-110) от 26.10.2022 г., с което министерството предоставя на общината финансиране за ремонт на ул. „Христо Ботев“ в размер на 961 000 лв. единствено и само за изпълнение на дейностите по упражняване на строителен и авторски надзор и строително-монтажни работи.

Съгласно клаузите на споразумението:

- до 30.11.2022 г. на МРРБ е следвало да се представят подписани договори с участниците в строителството – т.е. да са проведени процедури по ЗОП и да са избрани изпълнители. Това не е сторено. Информация за проведени поръчки, съответно договори с участниците в строителството не са представени и на по-късен етап (при междинното отчитане на всеки три месеца).

- до 30.10.2023 г. е трябвало да бъдат възстановени на МРРБ отпуснатите средства, тъй като не са усвоени. И това не е сторено.

Не само че 961 000 лв. не са възстановени на МРРБ, но към датата на встъпването ми в длъжност тези средства вече са 576 822,09 лв., видно от отчета, предоставен от бившия Главен счетоводител на Общината. Т.е. освен, че целевите средства за ремонт на ул. „Христо Ботев“ не са възстановени, голяма част от тях е изразходвана от бившето ръководство не по предназначение.

С Решение № 14 от 18.12.2023 г. Общински съвет – Сопот дава съгласие Кмета на Общината да вземе безлихвен заем от Министерството на финансите (МФ) в размер на 1 060 600 лв. за погасяване на предишен заем към министерството в размер на 800 000 лв., който е следвало да бъде погасен от предишното ръководство до 31.10.2023 г. и тъй като това не е сторено е започнало да тече лихва върху него. С Писмо с изх. № 08-00-2987/28.12.2023 г. МФ уведомява Общината, че се увеличават бюджетните взаимоотношения с отпуснатия временен безлихвен заем. Междувременно министърът на регионалното развитие и благоустройството, след проведена тристранна среща в министерството с кмета на община Сопот и двама от директорите на СКФ „Берингс България“ ЕАД, поиска средствата по Споразумение № РД-02-30-101 (Д-110) от 26.10.2022 г. да бъдат върнати на МРРБ в пълен размер, предвид пълното неизпълнение на Споразумението. Ето защо, вместо заемът да изпълни предназначението си (да се погаси старият заем), с една част от него са възстановени липсващите средства по споразумението с МРРБ в размер на 384 177.91 лв.

Също така Споразумението с МРРБ трябваше да бъде прекратено, за да може Община Сопот да кандидатства за прилагане на насърчителна мярка по Закона за насърчаване на инвестициите /ЗНИ/- финансово подпомагане за извършване на ремонт на ул. „Христо Ботев“, като изпрати Искане, изготвено съвместно с „СКФ Берингс България“ ЕАД (СКФ), до Министерство на иновациите и растежа (МИР). Липсата на двойно финансиране е едно от условията, които изрично се декларират в Искането.

В тази връзка на 20.12.2023 г. между МРРБ и Община Сопот е подписано Допълнително споразумение № 1 към Споразумението от 26.10.2022 г., с което по взаимно съгласие е прекратено Споразумение за трансфер на средства № РД-02-30-101/26.10.2022 г., считано от датата на подписване. На 29.03.2024 г., в уговорения срок, от Община Сопот по банковата сметка на МРРБ са преведени 961 000 лв.

2. В хода на извършвана проверка на община Сопот от АДФИ, се установи, че сума в размер на 322 156 лв., представляваща преходен остатък от ТБО за 2022 г., не е налична в ГФО за 2023 г.

Средствата в размер на 322 156 лв. от преходен остатък от 2022 г. не са налични още в началото на 2023 г., което е видно от Справка за наличностите към месечния отчет за касовото изпълнение на бюджета за месец януари 2023 г., не са налични и в Справката към 31.10.2023 г., т.е. към момента на встъпване в длъжност на новия кмет.

3. С Решение № 351 от 31.01.2023 г. и Решение № 364 от 15.03.2023 г. Общински съвет-Сопот е дал съгласие Община Сопот да осигури заемообразни средства в размер до 600 000 лева на Сдруженията на собствениците на многофамилни жилищни сгради, регистрирани по Закона за управление на етажната собственост (ЗУЕС) и участниците в тях за изготвяне на технически паспорти на сградите. В съответствие със сключените договори, в периода от

10.05.2023 г. до 19.05.2023 г. по банковите сметки на сдруженията на собствениците от Община Сопот са преведени общо 630 885,07 лева.

Преведените средства на сдруженията на собствениците **превишават утвърдените средства** с двете решения на ОБС- Сопот с 30 885,07 лева.

При анализ на месечните отчети за касово изпълнение на бюджета от месец януари до месец юни 2023 г. става ясно, че средствата за заемите на Сдруженията са целеви средства от ТБО.

4. От събраните данъчни и неданъчни приходи до 31.05.2024 г. е погасена към Министерството на финансите главница в размер на 500 000 лв. от стария безлихвен заем, одобрен на община Сопот по реда на чл. 103, ал. 4 от Закона за публичните финанси в размер на 800 000 лв.

С писмо № 08-00-2133 /24.06.2024 г. Министърът на финансите ни информира, че ако до края м. ноември 2024 г. не бъде издължен заема (остатъкът от 300 000 лв.), частична сума от него, в размер на 39 948 лв., ще се прихване от полагащата се за предоставяне на общината за м. декември 2024 г. обща изравнителна субсидия.

Предвид гореизложеното е крайно необходимо да се поеме дългосрочен дълг с цел да се рефинансират кредитите от „Търговска банка Д“ АД, за да се постигнат по-добри условия и същевременно да се получат допълнителни средства. Въпреки, че Община Сопот ще плати такса за предсрочно погасяване съгласно тарифата на „Търговска банка Д“ АД в размер на 5% върху остатъка от кредита, ползите ще са повече и ще са дългосрочни, защото годишната такса за управление ще падне от 1% на 0.45%, месечната вноска ще е с 10 000 лв. по-малка, а лихвеният процент по-изгоден за Общината.

Разликата от заема до 1 200 000 лв. след рефинансиране ще се използва за възстановяване на сумата от 322 156 /триста двадесет и две хиляди сто петдесет и шест/лв., представляващи преходен остатък от ТБО за 2022 г./по препоръка на АДФИ/, а останалата част ще се използва за изплащане на лихвата, след погасяване на главницата на стария безлихвен заем от Министерството на финансите, превърнал се в олихвяем.

Финансова част: За изпълнение на решението по докладната записка не е необходима актуализация на бюджета към настоящия момент.

Правно основание: чл. 21, ал. 2 в изпълнение на правомощията по чл. 21, ал. 1, т. 10 от Закона за местното самоуправление и местната администрация, във връзка с чл. 4, т. 2, т. 6 и т. 8 и чл. 17, ал. 1 от Закона за общинския дълг.

УВАЖАЕМИ Г-Н ПРЕДСЕДАТЕЛ,

УВАЖАЕМИ ОБЩИНСКИ СЪВЕТНИЦИ,

Във връзка с гореизложеното, предлагам Общински съвет - Сопот да вземе следното,

ПРОЕКТ

РЕШЕНИЕ:

1. Дава съгласието си, Община Сопот да поеме дългосрочен общински дълг за рефинансиране на съществуващ дълг, финансиране при временни касови разриви по бюджета на Общината.

Дългосрочният дълг да се поеме чрез заем от кредитна институция за срок от 15 /петнадесет/ години, при следните основни параметри:

1.1. Максимален размер на дълга – 1 200 000 лв. (един милион и двеста хиляди лева);

1.2. Валута на дълга - лева.

1.3. Вид на дълга - дългосрочен дълг, поет с договор за общински заем;

1.4. Условия за усвояване и погасяване:

1.4.1. Срок и начин на усвояване на кредита - усвояването на кредита ще се извършва изцяло или на части, след надлежно учредяване на обезпечение и представено писмено искане за усвояване.

1.4.2. Срок за погасяване на кредита – 180 месеца, считано от датата на сключване на договора за кредит, с възможност за предсрочно погасяване изцяло или на части, без такса за предсрочно погасяване със собствени средства.

1.4.3. Начин на погасяване на кредита – съгласно погасителен план. Лихвата е платима месечно, съобразно усвоената част от кредита. Издължаването на главницата се извършва на 179 равни месечни вноски в размер на 6667 лв. и последна изравнителна вноска в размер на 6 607 лв.

1.4.4. Източници за погасяване на кредита – настоящи и бъдещи парични вземания, представляващи собствени приходи на Община Сопот съгласно определеното в чл. 45, ал. 1, т. 1, букви а) до ж) от Закона за публичните финанси и общата изравнителна субсидия по чл. 52, ал. 1, т. 1, б. б) от Закона за публичните финанси.

1.5. Лихвен процент по редовен дълг – Базов лихвен процент (БЛП) плюс надбавка 0.26%. Към датата на подписване на договора следва сборът от база и надбавка да е 3.75%

1.6. Лихвен процент за просрочие – договорената лихва за редовен дълг плюс наказателна надбавка от 5/пет/ пункта.

1.7. Други такси и разноски:

- Годишна такса за управление на кредита - не по-голяма от 0,45 % върху одобрения размер.

- Без комисионна разглеждане.

- Без комисионна за предсрочно погасяване на кредита със собствени средства изцяло или на части.

1.8. Начин на обезпечение на кредита: Учредяване на залог върху настоящи и бъдещи парични вземания, представляващи собствени приходи на Община Сопот съгласно определеното в чл. 45, ал. 1, т. 1, букви а) до ж) от Закона за публичните финанси и общата изравнителна субсидия по чл. 52, ал. 1, т. 1, б. б) от Закона за публичните финанси до размера на кредита и разноските по него и залог на сметката, по която постъпват описаните приходи.

2. Възлага и делегира права на Кмета на Община Сопот да договори финансирането, да подпише Договора за кредит и Договорите за залог, както и да извърши всички останали необходими правни и фактически действия за изпълнение на решението.

ДРУГИ ПРИЛОЖЕНИЯ:

1. Скриншот на покана публикувана в сайта на общината.
2. Снимка на покана публикувана в регионален вестник.
3. Снимка на покана поставена на обществено достъпно място в сградата на общината.
4. Протокол от проведено обществено обсъждане.
5. Предложение/Мотиви.

ВНОСИТЕЛ:

СТАНИСЛАВ СТОЕНЧЕВ

Кмет на Община Сопот

Съгласувал:

Калина Чилингирова

Зам.-кмет

Йордан Кънчев

Главен юрисконсулт

Изготвил:

Лидия Вардарова

Главен счетоводител