



ОБЩИНА ПАЗАРДЖИК

4400 Пазарджик бул. "България" N2, Тел: (034) 44 55 01,
Факс: (034) 44 24 95, e-mail: secretary@pazardjik.bg

ДО
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА
ОБЩНСКИ СЪВЕТ
ПАЗАРДЖИК

ПРЕДЛОЖЕНИЕ

от

Тодор Димитров Попов – Кмет на Община Пазарджик

Относно: Поемането на дългосрочен общински дълг под формата на банков кредит

ГОСПОДИН ПРЕДСЕДАТЕЛ,

Намаляването на доходите на физически и юридически лица във връзка със създадените извънредни обстоятелства свързани с рязкото ограничаване на стопанския живот на територията на община Пазарджик доведе до голям спад на собствените приходи по бюджета на общината.

Собствените приходи по бюджета към 30.09.2020г. са 18 947 330 лв. Спрямо планираните приходи е налице намаление с 5 808 815 лв. Съпоставено с изпълнението на собствените приходи за същия период на предходната година, спадът е в размер на 2 122 231 лв.

Тенденцията и за следващата 2021 год. също е негативна.

За обезпечаване на бюджетните разходи е необходимо поемането на дългосрочен общински дълг. Така ще осигурим финансов ресурс за изпълнението на общинския бюджет и същевременно изпълнението на европейски проекти на общината.

С приемането на бюджета на община Пазарджик за 2020г. е приложена справка – информация за общинския дълг, издадените общински гаранции, съотношението на плащанията, дълга на лицата по чл.8а от Закона за общинския дълг и издадените гаранции, от която е видно, че съотношението на плащанията по дълга към средногодишния размер на изравнителната субсидия и собствените приходи на основание чл.32, ал.1 от ЗПФ е 13,3%, при максимален годишен размер на плащанията 15%.

В средносрочен план увеличението на дълговото финансиране върху бюджета на общината, свързано с разходите по обслужването на дълга е в рамките на допустимото.

Дългът на община Пазарджик се формира от:

1.Банков кредит с Общинска банка АД в размер на 15 000 000 лв., с два подлимита:

I-ви подлимит в размер на 11 000 000 лв., със срок на кредита 10 години с 2 години гратисен период. Гратисният период изтече през м. юли 2019 год. Остатъкът по главницата към момента е в размер на 9 625 000 лв.

II-ри подлимит в размер на 4 000 000 лв. предназначен за мостово финансиране изпълнението на проекти финансирани от оперативните и други програми на Европейския съюз. Остатъкът по кредита към момента е в размер 1 218 287 лв.

С Решение на Общински съвет №137/25.07.2020г. е отсрочено плащането по главницата с шест месеца, с краен срок 31.12.2020г.

2.Безлихвен заем от Министерство на финансите – с Решение на Общински съвет №62/2018г. е поет общински дълг- безлихвен заем в размер на 2 000 000 лв. от Централния бюджет по реда на чл.103, ал.1 от ЗПФ. С Решение №105/2019г. Общински съвет Пазарджик удължава срока на поетия дълг с една година, с последващо свое решение №140/30.07.2020г. Общински съвет Пазарджик даде съгласие, същият заем да бъде рефинансиран.

3.Договор за лизинг за автомобил в размер на 16 142.35 EUR, със срок на договора 12 месеца, считано от 03.07.2020г. Остатъка към 30.09.2020 г. е в размер на 19 860 лв.

4. В регулацията на дълга *не се* включват сключените: Договор с „Фонд за органите на местното самоуправление в България – Флаг“ ЕАД в размер на 4 000 000 лева, предназначен за финансиране и рефинансиране на извършени допустими разходи за изпълнението на проект „Комбинирана процедура за проектиране и изграждане на компостиращи инсталации и на инсталации за предварително третиране на битови отпадъци за общини: Батак, Белово,

Брацигово, Лесичово, Пещера, Пазарджик и Септември“ по ОПОС, както и Договор с „Фонд за органите на местното самоуправление в България–Фла“ ЕАД в размер на 2 038 201 лева, предназначен за финансиране и рефинансиране на собственото участие на община Пазарджик за изпълнението на проект „Комбинирана процедура за проектиране и изграждане на компостиращи инсталации и на инсталации за предварително третиране на битови отпадъци за общини: Батак, Белово, Брацигово, Лесичово, Пещера, Пазарджик и Септември“.

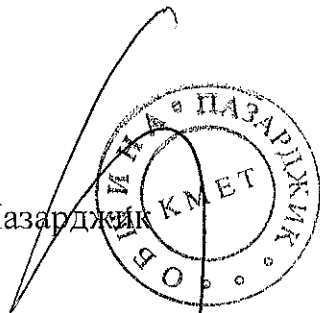
Отчитайки горното, предлагам община Пазарджик да изтегли нов банков кредит с цел осигуряване на паричен ресурс за частично разплащане на просрочените задължения на общината в размер на 2 200 000 лв., съгласно Приложение 1, с което да се създадат предпоставки за облекчаване на текущите разплащания, предвид намалените постъпления, очертаващи се до края на финансовата година, отчитайки спада на собствените приходи.

Предвид изложеното и на основание чл.13 от Закона за общинския дълг,

ПРЕДЛАГАМ:

Общинският съвет гр. Пазарджик да обсъди и приеме предложения проект за решение.

С уважение,
Тодор Попов
Кмет на Община Пазарджик



Проект!

ОБЩИНСКИ СЪВЕТ - ПАЗАРДЖИК

РЕШЕНИЕ

№ от 2020 година, взето с Протокол №

Относно: Поемането на дългосрочен общински дълг под формата на банков кредит

Общинският съвет – Пазарджик, след като обсъди предложението на кмета на общината Тодор Попов, на основание чл. 21, ал.1, т.10 и ал.2 от Закона за местното самоуправление и местната администрация, във връзка с чл.3, т.2, чл.17, ал.1 и чл.19 от Закона за общинския дълг, Общинският съвет – Пазарджик

РЕШИ:

I. ДАВА СЪГЛАСИЕ Община Пазарджик да поеме общински дълг, при следните условия:

1. Максимален размер на дълга - 2 200 000 /два милиона и двеста хиляди/ лева.
2. Валута на дълга - български лева /BGN/;
3. Вид на дълга - дългосрочен дълг, поет с договор за банков кредит за финансиране на просрочени задължения на общината, съгласно Приложение 1;
4. Начин на обезпечение на кредита - учредяване на залог за бъдещи приходи на общината; Залог по реда на Закона за особените залози върху всички настоящи и бъдещи вземания по бюджетната сметка на Община Пазарджик, по която постъпват настоящи и бъдещи приходи на Община Пазарджик, съгласно чл. 45, ал. 1, т. 1, букви от „а” до „ж” от Закона за публичните финанси и общата изравнителна субсидия на община

Пазарджик съгласно чл. 52, ал.1, т.1, б. „б” от Закона за публичните финанси.

5. Срок за усвояване – до 6 месеца от датата на подписване на договора за кредит.

6. Условията за погасяване:

6.1. Краен срок на погасяване 5 /пет/години от датата на договора за кредит, с включен 1-годишен гратисен период за главница, на равни месечни вноски с възможност за предсрочно погасяване изцяло или на части, без такси за предсрочно погасяване;

6.2. Източници за погасяване - собствени приходи на общината /45, ал.1, т.1 букви от "а" до "ж" от Закона за публичните финанси /ЗПФ// и обща изравнителна субсидия /чл.52, ал.1, т.1, б."б" от ЗПФ/;

7. Максимален лихвен процент, такси, комисиони и други.

7.1 Максимален лихвен процент - плаващ, формиран като ОЛП на БНБ плюс надбавка, не по-висока от 2.5% процентни пункта.;

7.2 В случай на просрочие на погасителна вноска по главницата, просрочената сума ще се олихвява с лихвен процент за просрочие, формиран като сбор от лихвен процент по т. 7.1. завишен с предложена от участниците надбавка;

7.3 Такса за управление – 0,50% годишно върху размера на дълга.

7.4 Такса ангажимент – 1,00% за периода до пълно усвояване на кредита.

II. На основание чл.17, ал.3 от Закона за общинския дълг възлага и делегира права на Кмета на Община Пазарджик да проведе процедура за избор на институция, която да осигури необходимото финансиране; да подпише договора за кредит и учреди залог; както и да извърши всички останали необходими правни и фактически действия за изпълнение на решението по т. I.

III. За изпълнение на решението по т. II. на Кмета на Община Пазарджик се възлага да:

1. Изпрати покани за предоставяне на оферти за финансирането при условията по т. I до не по-малко от три финансови институции;

2. Да определи с негова заповед комисия, съставена от не по-малко от 5 души, включваща минимум един икономист и минимум един юрист, която да разгледа получените оферти и да изготви писмено предложение до Кмета за определяне на финансовата институция, която да предостави финансирането. Критериите за определяне на финансовата институция, която да предостави финансирането, следва да бъдат предложените най-нисък лихвен процент, такси и комисионни по кредита, като стриктно се спазват останалите условия съгласно т. 1 от настоящото решение.
3. Да издаде заповед на основание предложението на Комисията по т. 2, с която да определи институцията, от която да бъде поет общинския дълг.
4. В срок до 2 месеца след подписването на договора за кредит да докладва на Общински съвет – Пазарджик за условията, при които е поет общинския дълг.

**ПРЕДСЕДАТЕЛ
НА ОБЩИНСКИ СЪВЕТ ПАЗАРДЖИК:**

/Хари Харалампиев/

Справка за просрочените задължения към доставчици в Община Пазарджик към 31.07.2020г., които ще бъдат разплатени с банков заем				
№	Сметки за просрочени задължения по подгрупа 992	Дейност	Параграф	Размер на просроченото задължение към 31.07.2020г., което ще бъде разплатено с банков заем
1	9923	606,122	10-30;52-02;52-19	716 940
2	9923	623	10-20	300 000
3	9923	627	52-06	200 000
4	9923	713, 389	10-20	150 000
5	9923	622, 623, 311, 322	10-20	117 000
6	9923	604	10-20,10-15	150 000
7	9923	524	10-11	130 000
8	9923	606, 832	10-30	118 923
9	9923	606, 622	10-20	80 000
10	9923	604, 606	10-20, 10-15	50 000
11	9923	603	52-06	44 000
12	9923	606	10-30	41 103
13	9923	866	52-06	13 000
14	9923	623	10-20	15 000
15	9923	623	10-20	12 000
16	9923	122	10-20	20 000
17	9923	311	52-02	20 040
18	9923	627	10-20	11 994
19	9923	606	10-20	10 000
	общо			2 200 000

ПРОТОКОЛ

ОТ ПУБЛИЧНО ОБСЪЖДАНЕ ЗА НАМЕРЕНИЕ ЗА ПОЕМАНЕ НА ДЪЛГОСРОЧЕН ОБЩИНСКИ ДЪЛГ ОТ ОБЩИНА ПАЗАРДЖИК

12 октомври 2020 г. (понеделник), 10.00 часа, Пленарна зала

Присъстват: Георги Гайдаров - директор дирекция "Бюджет и общинска собственост"; Минко Минков – началник отдел „Местни данъци и такси“, Атанаска Кръстева – счетоводител отдел „Бюджет и отчетност“, Евтим Янев – общински съветник, Валентин Ненков.

Г.Гайдаров: Добър ден! На основание изискванията на Закона за общинския дълг, на 25 септември 2020 г. на интернет страницата на Община Пазарджик, Общински съвет – Пазарджик и вестник „Знаме“ е публикувана Покана за публично обсъждане, във връзка с намерението на Община Пазарджик за поемане на дългосрочен общински дълг, с който ще се финансира разплащане на просрочени задължения на общината, при следните основни параметри:

Максимален размер на дълга – 2 200 000 лв.

Валута на дълга – лева

Вид на дълга – дългосрочен, поет с договор за банков кредит за финансиране на просрочени задължения на общината, съгласно Приложение 1.

Начин на обезпечаване на кредита-учредяване на залог за бъдещи приходи на общината; залог по реда на Закона за особените залози върху всички настоящи и бъдещи вземания по бюджетната сметка на Община Пазарджик, по която постъпват настоящи и бъдещи приходи на Община Пазарджик, съгласно чл. 45, ал. 1, т. 1, букви от „а“ до „ж“ от Закона за публичните финанси и общата изравнителна субсидия на Община Пазарджик, съгласно чл. 52, ал. 1, т. 1, буква „б“ от Закона за публичните финанси.

Срок за усвояване – до 6 месеца от датата на подписване на договора за кредит.

Условия за погасяване:

- краен срок – 5 години от датата на договора за кредит, с включен 1-годишен гратисен период за главница, на равни месечни вноски, с възможност за предсрочно погасяване изцяло или на части, без такси за предсрочно погасяване.

- източници на погасяване – собствени приходи на общината /чл. 45, ал. 1, т. 1, букви от „а“ до „ж“ от Закона за публичните финанси/ и обща изравнителна субсидия /чл. 52, ал. 1, т. 1, буква „б“ от Закона за публичните финанси/.

Максимален лихвен процент – плаващ, формиран като ОЛП на БНБ плюс надбавка, не по-висока от 2,5% процентни пункта.

Такси и комисионни:

- такса за управление – 0.50% годишно върху размера на дълга.

- такса ангажимент – 1.00% за периода до пълно усвояване на кредита.

Отчетът за касово изпълнение за 9-месечието вече е готов. В края на месец септември общия размер на собствените приходи - при план 33 008 194 лв., отчет – 18 947 330 лв., изпълнение – 57.40%. Тази цифра показва един темп на изпълнение на собствените приходи, който е доста по-различен от този, който регистрирахме в периоди от една, две, три години назад във времето и това е в пряка зависимост с изпълнението на разходната част и обслужването на просрочените задължения.

В справка - Приложение 1 сумата от 2 200 000 лв. е разбита по съответните дейности и параграфи. Дейности 606 и 122 са администрация и улична мрежа. При анализиране дейностите в битовата функция основния относителен дял на задълженията са именно в 606, или в текущите ремонти. В дейност 122 има и относителна част за придобиване на сгради и други ДМА. Следваща по-голяма сума в относителен размер е в дейност 623 –

чистота, следваща сума в дейност 627 е свързана с придобиване на актив, или разплащане по изграждането на клетка 1 от Регионалното депо. Следват суми в дейности 713 и 389 – превоз по образование и спорт.

В.Ненков: Бихте ли уточнили, тези 150 000 лв. за возене на волейболисти и футболисти ли са?

Г.Гайдаров: На всички спортни клубове. Като по-голямата част от тази сума са за превоз в училищата.

В.Ненков: От тези просрочени задължения – 6 млн.лв., освен фирмите „БРОКС“ и „Юнион Ивкони“, кои други фирми ще си получат парите?

Г.Гайдаров: От тези просрочени задължения - 6 млн.лв., частично ще разплатим 2 200 000 лв. Нямаме право да посочим фирмите, защото има Закон за защита на личните данни.

В.Ненков: Защо е толкова малък заема?

Г.Гайдаров: Защото се ръководим от изискването на Закона за публичните финанси, където с приемането на бюджета не трябва да се надхвърлят 15%.

В.Ненков: От какво са тези 15 %, които не трябва да се надхвърлят?

Г.Гайдаров: Последните четири години на средно претеглената величина на собствените приходи и изравнителната субсидия. Защо е толкова малък заема, защото сме преценили, че в предвид неизпълнението на собствените приходи от 57.40 % - такава трябва да е сумата.

Ев.Янев: Следващата дейност е сборно, по-следващата дейност е за осветление на улици и площади, тук ел. енергия ли имаме, или е само за обслужване на осветлението?

Ат.Кръстева: Не, само услуги са.

В.Ненков: Това е „Кейбъл груп“, така ли? Но няма неплатен ток?

Г.Гайдаров: Имаме договор със „Венит“ и „Кейбъл груп“. Не, няма неплатен ток.

Ев.Янев: Следваща дейност 524 е за домашен социален патронаж - храна. Това е услуга, нали? Не сме им платили на тях?

Г.Гайдаров: Има решение на ОбС-Пазарджик. Има процедура по ЗОП, съгласно която имаме сключен договор. Те извършват услугата, ние плащаме на единична цена в годишен план на едно патронирано лице. Всеки месец, от гледна точка на отчетите на фирмата, изплащаме сумата. Там имаме известни закъснения с плащането.

Ев.Янев: Следващите дейности основно са инфраструктура – ВиК и пътна, относително малки суми. Това на ВиК предполагам е за мрежата на околновръстното?

Г.Гайдаров: Текущи взаимоотношения с Ви К.

В.Ненков: Вие там поемате тръбите, трудът е от тях?

Г.Гайдаров: Да така е. Материали се плащат.

Ев.Янев: Бихме ли могли да уточним какви кредити дължи Общината? Плафон А – 11 млн.лв., приблизително толкова остават да плащаме следващите години. Плафон Б – сте посочили усвоени 2 200 000 лв. за мостово финансиране и се предполага, че сумата ще се възвърне.

Г.Гайдаров: Усвоената сума е 2 800 000 лв. Разликата от 1 218 000 лв., са основно от корекциите по изпълнението на проектите.

Ев.Янев: Но те няма да се върнат, нали?

Г.Гайдаров: Да.

Ев.Янев: Кредит от фонд Флаг от 2 280 000 лв. за покриване на собствените разходи по отношение на сепариращата инсталация? Гласували сме, че разрешаваме поемането на този кредит?

Г.Гайдаров: Това решение беше предварително. Договор за кредит с такъв размер не е подписан. След подписването на договора с Оперативната програма, се проведеха процедури и се подписаха договори за 6 038 000 лв. с фонд Флаг. Тази сума е разделена на 4 млн. лв. за револвиращ кредитна линия за финансиране основно на строителство в порядъка на 11 млн. лв. и останалите 2 038 000 лв. са за финансиране на собственото участие.

Ев.Янев: Всъщност 2 038 000 лв. остават? Тях използвали ли сме ги досега?

Г.Гайдаров: Използвали сме ги във финансирането на разплащането по изграждането на двете инсталации, в зависимост от това дали тези дейности, в съответствие с договора по ОП отговарят на изискването да бъдат финансирани със собствено участие.

Ев.Янев: В какъв размер сме ги усвоили?

Г.Гайдаров: Там усвояването е значително по-малко, защото основно там сме платили два пъти последователно за специализирани камиони които, съгласно проекта следва да се разплатят с такъв източник.

Ев.Янев: До края на годината би трябвало да се пусне сепариращата инсталация, което предполага, че този кредит ще се усвои изцяло?

Г.Гайдаров: Да. До края на месец ноември, както обясни Кмета на Общината.

Ев.Янев: И него ще трябва да го връщаме 60 месеца, 5 години – така както е по договора?

Г.Гайдаров: Да. Но тука трябва да поясним, че по проекта имаме и собствено участие. Другите общини ще възстановят една част от тези пари и остава да платим нашата част.

Ев.Янев: Следващият кредит е безлихвеният кредит, за който господин Попов каза, че ще разговаря с Министерство на финансите, до момента няма никакъв факт. Има ли някакво задържане на преводите по капиталови разходи от Държавния бюджет, поради това, че не сме върнали този кредит. Защото постъпленията от тях са малки досега.

Г.Гайдаров: Не. Те вървят регулярно. В рамките на финансовата година това не може да се случи. Това би могло да се случи в следваща финансова година. Ще бъде рефинансиран, съобразно чл. 131 от Закона за публичните финанси.

Ев.Янев: Всъщност той си стои като кредит, който ще връщаме следващата година? Не е отменен и няма санкции по него?

Г.Гайдаров: Точно така. Следва да се възстановява следваща година.

Ев.Янев: Последният кредит е от фонд Флаг – оборотен, в размер на 4 млн.лв., или както казахте 6 038 000 лв. - за покриване на текущи разходи по изграждането на сепариращата инсталация. Той в каква степен е усвоен? Той трябва да се възстанови 100 на 100, така ли е? В рамките на до края на годината, или ще отиде догодина?

Г.Гайдаров: Това е информация в аванс. По аналогия с предишния отчетен период по изпълнението на проектите - от корекциите по изпълнението им, сумата от 1 218 000 лв. не беше върната през оперативните програми и тя остава дълг. Тя е част от тези малко под 11 млн. лв. Те не са включени в тези месечни плащания, които са по първия плафон и които сега отложихме с 6 месеца. Пак казвам – тези 1 218 000 лв. формират масата на дълга, заедно с останалите, които плащаме всеки месец – по 115 000 лв. Според разпоредбите на договора по кредитната линия тази сума трябва да се върне до края на месец май 2022 г.

Ев.Янев: Всъщност до края на тази година сме освободени и няма да плащаме нищо, освен тези 2 млн. лв. дълг към Министерство на финансите, ако не ни одобрят и от догодина започваме да си плащаме за всичко. Което предполага около 6 млн. лв. годишно?

Г.Гайдаров: Ние плащаме лихви. Масата на лихвата като абсолютна сума е малка, тя няма относително високо влияние върху определянето на онази сума, която се съпоставя с онези показатели, за да стигнем тези 15%. Дори и при 2 200 и плащането на лихвите и комисионните от догодина, които пак са относително малка величина, не водят до уплътняване на показателя от 15 %. Отново имаме потенциал и той е много по-голям.

Ев.Янев: Притеснително е, че тази година сме облекчени откъм плащания и въпреки това теглим 2 200 000 лв., за да можем да се разплатим за стари разходи и то на фирми, близки до общината. Защото и миналата година се платиха само 1 400 000 лв. просрочени задължения, при 2 600 000 лв. планирани за това. Отделно задължението по Закона за управление на отпадъците – и това трябва да се плаща? Затова настоявам за анализ и за това какво ще развиваме приоритетно. Това е важно. Има много неща, които могат да се оптимизират и да се харчат по-малко средства. Има и фирми, които вече ще заведат дела, защото минават и гратисните периоди.

Г.Гайдаров: В тези просрочени задължения от 6 млн. лв., има малко над 1 050 000 лв. по плащания към НАП, свързани с първия акт по Закона за управление на отпадъците.

Ев.Янев: Ние ги дължим, най-вероятно ще има и втори изпълнителен лист. Над 8 млн. дължим там. Най-чудното е, че дължим и за новото сметище – за клетка I около 4 млн. лв. Говоря за отчисленията. Там също не сме плащали нищо или почти нищо.

Г.Гайдаров: Благодаря за участието!

Протоколчик:



/Албена Айналиева - гл. специалист/