**ОПИСАНИЕ НА ЗАЕМА**

**Уважаеми дами и господа,**

Бюджета на общината за 2022 г. бе приет при определени разчети на собствените приходи, постъпленията от централния бюджет и други външни източници на финансиране с целево предназначение.

В процеса на текущото изпълнение на общинския бюджет възникнаха неотложни разходи, свързани с поемане на ангажименти, които първоначално не бяха разчетени в приетия общинския бюджет за 2022г.

Основно тези разходи са свързани с наложените обстоятелства поради скока на цената на горивата, да се предоговорят услуги и доставки, за които вече имаме разписани договори с изпълнител / например сметосъбирането и сметоизвозването; строително-монтажните работи по реализацията на проекта за Мемориален комплекс Гробница при с. Шуменци; строително-монтажни работи по текущ ремонт на общинско имущество и други./

При текущото изпълнение на общинския бюджет към шестмесечието средно изпълнението на собствените приходи е около 66 %.

При прогноза изпълнение на същите към 31.12.2022 г. до 80 % е видно, че за второто шестмесечие могат да се очакват около 14%, което е крайно недостатъчен финансов ресурс за да може общината да осъществява нормално своята функция.

Натрупани са неразплатени разходи към шестмесечието в размер на 480 622,35 лева, от които просрочени са 302 702,27 лева.

Неразплатени отчисления по чл. 64 от ЗУП към община Русе към 30.06.2022 г. са 493 440,04 лева.

Неразчетен към Централния бюджет безлихвен заем към 30.06.2022 г. 830 123,83 лева.

При очаквания %-т на изпълнение на собствените приходи до края на годината допускаме прогнозно неразплатени разходи още около 300 000 лева и невъзможност от разплащане на ангажимента към община Русе във връзка с отчисленията по чл.64 от ЗУТ още с около 300 000 лева.

Във връзка с изпълнен проект за ремонтни дейности на общинска пътна мрежа, финансиран чрез Държавен фонд земеделие е оспорено от фонда верифицирането на направени разходи от общината в размер на 1 335 942 лева, което също може да се окаже към края на годината задължение на общината към Управляващия орган/ ДФЗ/.

Във връзка с реализация на проект за изграждане на доброволчески център в с. Белица е теглен мостови заем от Фонд ФЛАГ, но поради верифицирани в по малко около 170 000, същият остава като задължение да бъде покрит от местни приходи.

Предвид гореизложеното и във връзка с възможностите, които дава Закона за общинския дълг (ЗОД) за поемане на общински дълг за разплащане на просрочени задължения, възникнали във връзка с предоставяне на публичните услуги и осъществяване на дейността на общината, се формира становището да бъде изтеглен нов общински заем.

От така изнесените факти фактическия недостиг от собствени средства е в размер около 3 900 000 лв.

Някои от факторите довели до тези данни са – спад на собствените приходи от физически и юридически, породен от рязкото ограничаване на стопанския живот на територията на общината и високите цени на основните стоки и услуги наложени на пазара; ограничените възможности на населението да покриват своевременно всички свои задължения; възникване на непредвидени разходи при изпълнение на основната си дейност и други.

Към настоящия момент общината обслужва успешно следните кредити: Към ЦКБ София –Кредит за 500 000 лв., който е с остатъчен размер към 30.06.2022 г. 199 400.00. Кредитът е за финансиране на неразплатени разходи и просрочени задължения от минали години. Погасяването е от собствени приходи.

Към ФЛАГ ЕАД гр. София –

Кредит за 4 000 000 лева. Остатъчен размер към 30.06.2022г. е 3 750 000.00 лв. Кредитът е за финансиране на собствен принос по проект за изграждане на ГПСОВ и доизграждане на канализационна мрежа в град Тутракан. Погасяването е от собствени приходи и изравнителна субсидия на общината.

Кредит за 461 341 лева, с остатък към 30.06.2022 г. – 407 441 лева. Кредитът е за финансиране на проект по ТГС Румъния – България. Погасяването е чрез мостово финансиране и собствени приходи.

Към ЦБ- Кредит в размер на 2 094 161 лв., с остатък към 30.06.2022 г. – 830 123,83 лева. Погасява се от собствени приходи и изравнителна субсидия.

Кредит към ДСК, РФГР – в размер на 452 400 лв. Кредитът е за инвестиционни разходи по проект "Изграждане на Мемориален комплекс "Тутраканска епопея" и прилежащите му публични пространства""

Предвид гореизложените факти и с цел община Тутракан да осигури паричен ресурс за разплащане на просрочени задължения съм доставчици и други поети и възникнали финансови ангажименти към различни институции и към Централния бюджет, предлагаме общината да изтегли нов банков кредит в размер на 3 900 000 лв. , с което да се създаде предпоставка за облекчаване на текущите разплащания, просрочени задължения и други поети ангажименти към различни банкови институции и се осигури нормално финансово приключване на бюджетната година.

Общия размер на усвоения дълг на общината към 01.01.2022 г. възлиза на

4 747 180,04 лв., в това число 4 476 800,04 от Фонд ФЛАГ ЕАД и 270 380,00 лв. от други финансови институции / ЦКБ; ДСК; РФГР/.

През първото шестмесечие съгласно погасителните планове на всеки кредит са разплатени 369 459,04 лв. и са усвоени 83 520, 00 лв. от заема към ДСК и РФГР, който е с отложен срок на погасяване.

Приключен и окончателно е разплатен един от заемите към Фонд ФЛАГ ЕАД с окончателна погасителна вноска в размер на 95 59,04 лв.

Към 30.06.2022 г. остатъчния размер на общия дълг е 4 461 241,00 лв.

Заемите, които се обслужват чрез постъпления от собствени приходи ангажират средно месечно ресурс в размер на 50 000,00 лв., в това число главница 36 700,00 лв. и лихва 13 300,00.лв. от финансовия ресурс на собствените приходи и изравнителната субсидия.

В случай, че се поеме нов банков заем се очаква тази тежест да нарастне допълнително с около 25 000,00 лв.

Осигуряването на финансов ресурс чрез нов банков заем ще доведе до по добра ликвидност на наличните задължения и е предпоставка за по качествени услуги на население.

Във връзка с намерението на общината за теглене на нов банков заем на 25.07.2022г. бе проведено публично обсъждане.

При договарянето с кредитните институции на заемни средства, които са с обезпечение собствени приходи и изравнителна субсидия винаги подхождаме така, че да поддържаме добра кредитна история - редовно да плащаме договорената месечна главница и лихва.

От ползваните във времето заеми не сме допускали некоректност във взаимоотношенията с кредитните институции.

Уверяваме Ви, че общинска администрация Тутракан работи всеотдайно за запазване на позицията ни на лоялен клиент и се надяваме, че така ще е и с финансовата/ кредитна институция, която ни предпочете като такъв и приеме предложението ни като представи своя оферта, за което предварително благодарим.

**Д-р ДИМИТЪР СТЕФАНОВ**

**Кмет на Община Тутракан**