

У 2025 році погашення «тіла» кредиту та сплата відсотків та комісій по даному запозиченню не здійснювалась.

Відповідно, місцевий борг на 31.12.2025 по зазначеному вище запозиченню становить 5 483 490,70 євро або 273 387 654,08 грн за курсом євро НБУ на 31.12.2025 (49,8565 грн).

Разом місцевий борг бюджету громади на 31.12.2025 склав 19 586 687,70 євро або 976 523 695,32 грн.

Місцеві гарантії

З метою реалізації інфраструктурних проєктів, Тернопільська міська рада виступає гарантом по кредитних угодах, укладених із комунальними підприємствами міста, а саме :

1). По кредитній угоді Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР) з КП «Тернопільміськтеплокомуненерго» з метою реалізації програми пріоритетних інвестицій з модернізації системи теплопостачання міста - на суму 10 000 000,00 євро, у тому числі, кошти ЄБРР – 7 000 000,00 євро та кошти Фонду чистих технологій (ФЧТ) ЄБРР – 3 000 000,00 євро (договір позики від 28.09.2012р. № 42524 із змінами та доповненнями, внесеними 16.02.2018р.).

По зазначеному кредиту непряний (гарантований) борг на 31.12.2024 становив 1 347 807,01 євро, у 2025 році коштів позики не надходило, погашено «тіла» позики – 539 122,80 євро, відтак непряний борг на 31.12.2025р. становить 808 684,21 євро або 40 318 164,32 грн (за курсом НБУ євро - 49,8565 грн).

Гарантійні випадки на протязі року не наставали, підприємство сплачувало зобов'язання самостійно.

2). По кредитній угоді Міністерства фінансів України (кошти Європейського інвестиційного банку) з КП «Міськавтотранс» з метою оновлення транспорту, а саме, придбання 15-ти одиниць низькопологових автобусів на суму 2 000,0 тис.євро (Угода про передачу коштів позики між Міністерством фінансів України, Міністерством інфраструктури України, Тернопільською міською радою та КП «Міськавтотранс» Тернопільської міської ради від 26.12.2019р. № 13010-05 274) - фінансові операції в частині надходження (використання) коштів у 2025р. та у попередніх роках не здійснювались, тому гарантований борг відсутній.

3). По новій кредитній угоді Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР) з КП «Тернопільелектротранс» з метою реалізації проєкту «Модернізація громадського тролейбусного транспорту у м. Тернопіль в рамках програми RLF» в сумі 10 000 000,00 євро (кредитний договір від 10.12.2024р. № 54740, договір гарантії, відшкодування та підтримки проєкту між Тернопільською міською радою та Європейським банком реконструкції та розвитку від 03.07.2025), надходжень коштів та погашення «тіла» кредиту у звітному періоді не було, відтак, гарантований борг по даному кредиту на 31.12.2025 відсутній.

Загальний непрямий (гарантований) борг бюджету громади на 31.12.2025 становить 40 318 164,32 грн (за курсом євро НБУ 49,8565 грн), що відповідає даним казначейської звітності.

2. Оцінка досягнутих показників та ризиків, пов'язаних з управлінням боргом

Частка видатків на обслуговування боргу (1 123,0 тис.грн) у видатках загального фонду бюджету громади за 2025 рік, без урахування реверсної дотації та субвенцій, крім субвенцій, передбачених пунктами 6-8 частини першої статті 97 Бюджетного кодексу України, становила близько 0,03 відсотків та не перевищувала граничної величини (10 відсотків), передбаченої Бюджетним кодексом України.

Відповідно до норм Бюджетного кодексу України, загальний обсяг місцевого боргу та гарантованого міською територіальною громадою боргу станом на кінець бюджетного періоду не може перевищувати 200 відсотків середньорічного обсягу доходів загального фонду місцевого бюджету, які надійшли за три попередні бюджетні періоди, що передують прийняттю рішення міської ради про здійснення місцевого запозичення та/або надання місцевої гарантії, без урахування доходів, визначених пунктами 1, 11 частини першої статті 64, та міжбюджетних трансфертів.

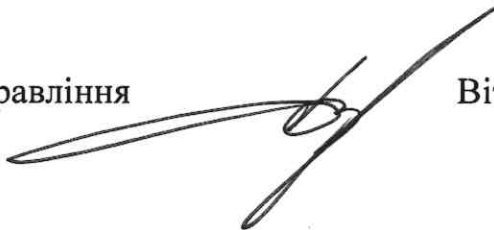
За три за 2022-2024р. обсяг доходів загального фонду (без ПДФО та міжбюджетних трансфертів) становив : 2022 рік – 764,0 млн.грн; 2023 рік – 937,5 млн.грн; 2024 рік – 1 149,5 млн.грн.

Середньорічний обсяг загального фонду – 950,33 млн.грн, 200 відсотків якого - 1900,66 млн.грн, що є межею боргу для бюджету громади на 2025 рік.

Загальна сума боргу (прямого та непрямого) на 31.12.2025 фактично склала 1016,8 млн.грн, тобто не перевищила граничної величини.

Таким чином, у 2025 р. було забезпечено виконання завдань і заходів та результативних показників Програми.

Начальник фінансового управління



Віталіна АТЕНЧУК