

**ОПИСАНИЕ на финансовите параметри на
проекта, съгласно чл. 16
от Закона за общинския дълг**



**МОСТОВО ФИНАНСИРАНЕ ПО ПРОЕКТ
„СЪЗДАВАНЕ НА ВИСОКОТЕХНОЛОГИЧЕН
ЛЪЧЕТЕРАПЕВТИЧЕН ЦЕНТЪР В ГРАД
ШУМЕН” ОТ „ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА
МЕСТНОТО САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ
– ФЛАГ” ЕАД**

1. Правни характеристики и обхват

Настоящото описание на финансовите параметри на дълга се изготвя на основание чл. 16 от Закона за общинския дълг (ЗОД).

Предложението за поемане на дълг е съгласно т. 29 от Решение №330 по протокол № 20 от 28.02.2013 г. на Общински съвет – град Шумен, прието в изпълнение на чл. 11 от ЗОД.

Предложението за поемане на дълг е в обхвата на чл.5, ал. 1, т.2 от ЗОД.

Настоящото предложение за поемане на дълг не попада в ограниченията по чл.12 от ЗОД.

2. Финансова обосновка на капацитета за поемане на краткосрочен дълг от Община Шумен

2.1. Информация за приходите с местен характер в бюджета на Община Шумен за периода 2012-2014 г.

Изнесените в таблицата данни за динамиката на приходите с местен характер в бюджета на Община Шумен за периода 2012-2014 г. включват отчетни данни за 2012 г., бюджетни данни за 2013 г. и прогнозни данни за 2014 г.

Приходи с местен характер в бюджета на община Шумен за периода 2012-2014 г. в лева.

Вид приходи / година	2012	2013	2014
Общо приходи с местен характер	25 166 481	24 018 319	24 321 400
в т.ч.			
Данъчни приходи	6 324 245	7 395 000	7 385 000
Неданъчни приходи	11 299 485	14 184 913	13 971 900
Субсидии с местен характер	3 328 284	3 404 500	3 404 500
Трансфери с местен характер	1 699 833	- 10 319	-2 240 000
Временни безлихвени заеми	-396 237	- 2 000 000	
Финансиране на дефицита	2 910 871	1 044 225	1 800 000

2.2. ПАРАМЕТРИ НА СЦЕНАРИЯ ЗА ПОЕМАНЕ НА ДЪЛГ

Размер на кредита в лева	2 250 000
Валута на кредита	BGN
Плащане по главницата:	Август 2014
Максимален годишен лихвен процент:	5,093
Максимален срок на кредита:	11 месеца
Такса за управление:	100 лв. / месечно
Момент на усвояване:	Четвърто тримесечие на 2013 г.

2.3. ПОГАСИТЕЛЕН ПЛАН В ЛЕВА

Сума на кредита	2 250 000,00	Такса управление	100,00
Срок в месеци	11 месеца	Рискова надбавка %	3,000
EURIBOR %	0,378	Обща лихва %	5,093
Надбавка ФЛАГ %	1,715	Общо лихви	98 910
		Общо за връщане	2 358 910

Дата	Усвояване	Общо погашение	Главница	Управление	Лихва	Ангажимент	Баланс
20.10.2013	1 938 207,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25.10.2013	0,00	1 836,41	0,00	100,00	1 371,01	365,40	1 938 207,20
20.11.2013	311 792,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 938 207,20
25.11.2013	0,00	8 933,41	0,00	100,00	8 720,82	112,59	2 250 000,00
25.12.2013	0,00	9 649,38	0,00	100,00	9 549,38	0,00	2 250 000,00
25.01.2014	0,00	9 967,69	0,00	100,00	9 867,69	0,00	2 250 000,00
25.02.2014	0,00	9 967,69	0,00	100,00	9 867,69	0,00	2 250 000,00
25.03.2014	0,00	9 012,75	0,00	100,00	8 912,75	0,00	2 250 000,00
25.04.2014	0,00	9 967,69	0,00	100,00	9 867,69	0,00	2 250 000,00
25.05.2014	0,00	9 649,38	0,00	100,00	9 549,38	0,00	2 250 000,00
25.06.2014	0,00	9 967,69	0,00	100,00	9 867,69	0,00	2 250 000,00
25.07.2014	0,00	9 649,38	0,00	100,00	9 549,38	0,00	2 250 000,00
25.08.2014	0,00	2 250 000,00	2 250 000,00	0,00	0,00	0,00	2 250 000,00
25.08.2014	0,00	9 967,69	0,00	100,00	9 867,69	0,00	0,00

► Периодите на усвояване са посочени съобразно прогнозата за предстоящи плащания към доставчици.

► В колона общо погашение е показан общия размер на разхода по периоди.

► Предвидено е главницата да бъде погасена еднократно, като е определен достатъчно дълъг срок, в който се очаква получаване на плащането от Управляващия орган. При получаване в по – къс срок Община Шумен ще погаси главницата предсрочно. Такси за предсрочно погасяване не се дължат, а лихвите се преизчисляват на база действително задържаните средства.

► Разходите за управление са фиксирани в размер на 100 лв. месечно и се дължат до 25 число.

► Лихвата е изчислена на база максимално определен процент, описан в макета по-горе.

► Такса ангажимент е предвидена и дължима само върху размера на неусвоена част от кредита.

3. Оценка на предимствата при финансиране, чрез заем от „Фонд за органите на местното самоуправление в България – ФЛАГ” ЕАД

- Облекчен режим на предоставяне и отчитане;
- Лихвите заплащани от общината по дълг към ФЛАГ подлежат на компенсиране в размер на 70 % за 2013 г., съгласно ПМС № 117 от 18.05.2013 г.;
- Не се дължат такси за предсрочно погасяване;
- Създадена добра практика;
- Не попада в ограниченията на чл. 12 по ЗОД;

4. Нормативни параметри на решението за поемане на общински дълг съгласно изискванията на Закона за общинския дълг

1. Община Шумен да сключи договор за кредит с „Фонд за органите на местното самоуправление в България - ФЛАГ” ЕАД, по силата на който да поеме краткосрочен общински дълг с цел реализацията на проект: „Създаване на високотехнологичен лъчетерапевтичен център в гр. Шумен”, финансиран от Оперативна програма „Регионално развитие”, приоритетна ос 1: Устойчиво и интегрирано градско развитие, схема за безвъзмездна финансова помощ: BG161PO001/1.1-11/2011, при следните основни параметри:

- **Максимален размер на дълга** – 2 250 000лв (Два милиона двеста и петдесет хиляди лв.);
- **Валута на дълга** – лева
- **Вид на дълга** – краткосрочен дълг, поет с договор за общински заем;
- **Условия за погасяване:**
 - Срок на погасяване – до 12 месеца, считано от датата на подписване на договора за кредит, с възможност за предсрочно погасяване изцяло или на части, без такса за предсрочно погасяване.
 - Източници за погасяване на главницата – чрез плащанията от Управляващия орган съгласно Договор за безвъзмездна финансова помощ № BG161PO001/1.1-11/2011;
- **Максимален лихвен процент** – шестмесечен EURIBOR плюс максимална надбавка от 4.715 %,

- Други такси, наказателни лихви, неустойки и разноси – съгласно ценовата политика на Фонд ФЛАГ и Управляващата банка
 - **Начин на обезпечение на кредита:**
 - Учредяване на залог върху вземанията на Община Шумен, с изключение на авансовото плащане, по Договор за безвъзмездна помощ № BG161PO001/1.1-11/2011, сключен с Управляващия орган на Оперативна програма „Регионално развитие”, и
 - Учредяване на залог върху собствените приходи на общината по член 6 от Закона за общинския дълг;
2. Възлага и делегира права на Кмета на Община Шумен да подготви искането за кредит, да го подаде в клон на Управляващата банка – „Уникредит Булбанк” АД, да подпише договора за кредит и договорите за залог, както и да извърши всички останали необходими правни и фактически действия за изпълнение на решението по т. 1.


КРАСИМИР КОСТОВ
КМЕТ НА ОБЩИНА ШУМЕН

