

**ОПИСАНИЕ на финансовите параметри на проекта,
съгласно чл. 15
от Закона за общинския дълг**



**МОСТОВО ФИНАНСИРАНЕ И СЪФИНАНСИРАНЕ
ПО ПРОЕКТ „ИНТЕГРИРАН ВОДЕН ЦИКЪЛ ЗА
ГР. ШУМЕН – II ЕТАП“ ОТ „ФОНД ЗА
ОРГАНИТЕ НА МЕСТНОТО САМОУПРАВЛЕНИЕ В
БЪЛГАРИЯ – ФЛАГ“ ЕАД**

1. Правни характеристики и обхват

Настоящото описание на финансовите параметри на дълга по мостово финансиране и съфинансиране се изготвя на основание чл. 15 от Закона за общинския дълг (ЗОД).

Предложението за поемане на дълг е съгласно т. 26 от Решение №608 по протокол № 33 от 30.01.2014 г. на Общински съвет – град Шумен, прието в изпълнение на чл. 39 т. 1 от ЗПФ.

Предложението за поемане на дълг е в обхвата на чл.4, т.1 от ЗОД.

Настоящото предложение за поемане на дълг не попада в ограниченията по чл.32 ал.1 от ЗПФ.

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

2.1. Информация за приходите с местен характер в бюджета на Община Шумен за периода 2013-2015 г.

Изнесените в таблицата данни за динамиката на приходите с местен характер в бюджета на Община Шумен за периода 2013-2015г. включват отчетни данни за 2013 г., бюджетни данни за 2014 г. и прогнозни данни за 2015 г.

Приходи с местен характер в бюджета на община Шумен за периода 2013-2015 г. в лева.

Вид приходи / година	2013	2014	2015
Общо приходи с местен характер	24 250 422	23 167 360	22 409 978
в т.ч.			
Данъчни приходи	6 974 809	7 395 000	7 555 000
Неданъчни приходи	14 378 814	14 586 613	14 720 800
Субсидии с местен характер	3 408 641	3 634 300	3 634 300
Трансфери с местен характер	437 683	- 600 000	-600 000
Временни безлихвени заеми	-2 145 335	-1 719 568	-2 000 000
Финансиране на дефицита	1 195 810	-128 985	-900 122

2.2. ПАРАМЕТРИ НА СЦЕНАРИЯ ЗА ПОЕМАНЕ НА ДЪЛГ В РАЗМЕР НА 10 000 000ЛВ. ЗА МОСТОВО ФИНАНСИРАНЕ НА ПРОЕКТА

Размер на кредита в лева	10 000 000
Валута на кредита	BGN
Плащане по главницата:	Април 2015 Май 2015 Юни 2015 Декември 2015
Максимален годишен лихвен процент:	5,477
Максимален срок на кредита:	17 месеца
Такса за управление:	100 лв. / месечно
Момент на усвояване:	Септември 2014 г. Декември 2014 Януари 2015

2.3. ПОГАСИТЕЛЕН ПЛАН В ЛЕВА

Сума на кредита	10 000 000,00	Такса управление	100,00
Срок в месеци	17 месеца	Рискова надбавка %	3,000
EURIBOR %	0,399	Обща лихва %	5,477
Надбавка ФЛАГ %	2,078	Общо лихви	370 197,48
		Общо за връщане	10 369 633,70

Месец,година	Усвояване	Общо погашение	Главница	Управление	Лихва	Ангажимент	Баланс
Септември 2014	950 460,88	6 376,57	0,00	100,00	2 169,03	4 107,54	0,00
Октомври 2014	0,00	8 208,70	0,00	100,00	4 338,06	3 770,64	950 460,88
Ноември 2014	0,00	8 478,99	0,00	100,00	4 482,66	3 896,33	950 460,88
Декември 2014	1 825 639,61	11 994,62	0,00	100,00	8 504,32	3 390,30	2 776 100,49
Януари 2015	7 223 899,51	31 283,79	0,00	100,00	29 578,48	1 605,31	10 000 000,00
Февриари 2015	0,00	47 263,06	0,00	100,00	47 163,06	0,00	10 000 000,00
Март 2015	0,00	42 698,89	0,00	100,00	42 598,89	0,00	10 000 000,00
Април 2015	0,00	2 338 272,47	2 291 009,41	100,00	47 163,06	0,00	7 708 990,59
Май 2015	0,00	2 038 602,93	2 003 317,81	100,00	35 185,12	0,00	5 705 672,78
Юни 2015	0,00	2 027 009,70	2 000 000,00	100,00	26 909,70	0,00	3 705 672,78
Юли 2015	0,00	17 013,31	0,00	100,00	16 913,31	0,00	3 705 672,78
Август 2015	0,00	17 577,09	0,00	100,00	17 477,09	0,00	3 705 672,78
Септември 2015	0,00	17 577,09	0,00	100,00	17 477,09	0,00	3 705 672,78
Октомври 2015	0,00	17 577,09	0,00	100,00	17 477,09	0,00	3 705 672,78
Ноември 2015	0,00	17 577,09	0,00	100,00	17 477,09	0,00	3 705 672,78
Декември 2015	0,00	3 722 686,09	3 705 672,78	100,00	16 913,31	0,00	0,00
Общо:	10 000 000,00	10 370 197,48	10 000 000,00	1 600,00	351 827,36	16 770,12	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 на четири вноски , като е определен достатъчно дълъг срок за последната вноска, в който се очаква получаване на плащането от Управляващия орган. При получаване в по – къс срок Община Шумен ще погаси последната вноска по главницата предстрочно. 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 и се дължи до 25 число.

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

2.4. ПАРАМЕТРИ НА СЦЕНАРИЯ ЗА ПОЕМАНЕ НА ДЪЛГ В РАЗМЕР НА 3 216 523,97ЛВ. ЗА СЪФИНАНСИРАНЕ НА ПРОЕКТА

Размер на кредита в лева	3 216 523,97
Валута на кредита	BGN
Плащане по главницата:	Септември 2015 Декември 2015 от януари 2016 до декември 2024 /На тримесечие/
Максимален годишен лихвен процент:	5,477
Максимален срок на кредита:	10 години
Такса за управление:	100 лв. / месечно
Момент на усвояване:	Юни 2015

2.5. ПОГАСИТЕЛЕН ПЛАН В ЛЕВА

Сума на кредита	3 216 523,97	Такса управление	100,00
Срок в месеци	114 месеца	Рискова надбавка %	3,000
EURIBOR %	0,399	Обща лихва %	5,477
Надбавка ФЛАГ %	2,078	Общо лихви	887 575,52
		Общо за връщане	4 104 099,48

Месец,година	Усвояване	Общо погашение	Главница	Управление	Лихва	Ангажимент	Баланс
Май 2015					0.00	312,72	
Юни 2015	3 216 523,97	8 155,16	0,00	100,00	7 340,38	714,78	3 216 523,97
Юли 2015	0,00	14 780,75	0,00	100,00	14 680,75	0,00	3 216 523,97
Август 2015	0,00	15 270,11	0,00	100,00	15 170,11	0,00	3 216 523,97
Септември 2015	0,00	100 270 ,11	85 000,00	100,00	15 170,11	0,00	3 131 523,97
Октомври 2015	0,00	14 392,80	0,00	100,00	14 292,80	0,00	3 131 523,97
Ноември 2015	0,00	14 869,22	0,00	100,00	14 769,22	0,00	3 131 523,97
Декември 2015	0,00	99 392,80	85 000,00	100,00	14 292,80	0,00	3 046 523,97
2016	0,00	503 739,53	340 000,00	1200,00	162 539,53	0,00	2 706 523,97
2017	0,00	484 395,59	340 000,00	1200,00	143 195,59	0,00	2 366 523,97
2018	0,00	465 515,16	340 000,00	1200,00	124 315,16	0,00	2 026 523,97
2019	0,00	446 634,72	340 000,00	1200,00	105 434,72	0,00	1 686 523,97
2020	0,00	428 010,86	340 000,00	1200,00	86 810,86	0,00	1 346 523,97
2021	0,00	408 873,86	340 000,00	1200,00	67 673,86	0,00	1 006 523,97
2022	0,00	389 993,40	340 000,00	1200,00	48 793,40	0,00	666 523,97
2023	0,00	371 112,96	340 000,00	1200,00	29 912,96	0,00	326 523,97
01.11.2024	0,00	266 418,44	255 000,00	900,00	10 518,44	0,00	71523,97
		71 961,30	71 523,97	200,00	237,33	0,00	0,00
Общо:	3 216 523,97	4 104 099,48	3 216 523,97	11 400,00	875 148,01	1 027,50	

► Периодът на усвояване е съобразен с крайният срок на проекта.

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

► Предвидено е главницата да бъде погасена по тримесечия в максималният десетгодишен период. При възможност 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 и се дължи до 25 число.

► 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

- Не се дължат такси за предсрочно погасяване;
- Създадена добра практика;
- Не попада в ограниченията на чл. 32 ал.1 от ЗПФ.

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

4.1 Нормативни параметри на решението за поемане на общински дълг за мосотово финансиране на проекта в размер на 10 000 000лв.

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: : „Интегриран воден цикъл за гр. Шумен – II етап” , приоритетна ос „Подобряване и развитие на инфраструктурата за питейни и отпадъчни води”, Процедура с референтен №BG 161 РО 005/10/1.11/2.16, схема за безвъзмездна финансова помощ: Договор № DIR51011116-C045 по Оперативна програма „Околна среда 2007-2013г.”
2. **Максимален размер на дълга – 10 000 000лв (Десет милиона лв.);**
 - **Валута на дълга – лева**
 - **Вид на дълга –дългосрочен дълг, поет с договор за общински заем;**
 - **Условия за погасяване:**
 - Срок на погасяване – до 17 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 № DIR51011116-C045 ;
 - **Максимален лихвен процент – шестмесечен EURIBOR плюс максимална надбавка от 5.078 %,**
 - **Други такси, наказателни лихви, неустойки и разноски – 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 № DIR51011116-C045 , сключен с Управляващия орган на Оперативна програма „Околна среда ”, и

- Учредяване на залог върху собствените приходи на общината по член 6 от Закона за общинския дълг;

3. 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.

4.2 Нормативни параметри на решението за поемане на общински дълг за съфинансиране на проекта в размер на 3 216 523,97лв.

- 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 дългосрочен общински дълг с цел реализация на проект: „Интегриран воден цикъл за гр. Шумен – II етап” , приоритетна ос „Подобряване и развитие на инфраструктурата за питейни и отпадъчни води”, Процедура с референтен №BG 161 РО 005/10/1.11/2.16, схема за безвъзмездна финансова помощ: Договор № DIR51011116-C045 по Оперативна програма „Околна среда 2007-2013г.”
2. **Максимален размер на дълга** – 3 216 523,97(Три милиона двеста и шестнадесет хиляди петстотин двадесет и три лв. 97ст.);
 - **Валута на дълга** – лева
 - **Вид на дълга** – дългосрочен дълг, поет с договор за общински заем;
 - **Условия за погасяване:**
 - Срок на погасяване – до 114 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 – от собствени бюджетни средства;
 - **Максимален лихвен процент** – шестмесечен EURIBOR плюс максимална надбавка от 5.078 %,

- **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 собствените приходи на общината по член 6 от Закона за общинския дълг;
- 3.** 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.