

## I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

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

Намерението за поемане на нов общински дълг е включено за пръв път в бюджетната прогноза на Община Шумен за периода 2021 г.-2023 г. приета с Решение № 129 по протокол № 8 от 28.05.2020 г. и актуализирана с Решение № 219 по протокол № 13 от 24.09.2020 г. на заседание на Общински съвет - Шумен.

Предложението за поемане на дълг е съгласно т. 14 от Решение № 56 по протокол № 4 от 30.01.2020 г. на Общински съвет - Шумен, прието в изпълнение на чл. 39 т. 1 от Закона за публичните финанси.

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

Съгласно чл. 84 ал. 5 Закона за държавния бюджет за 2021 г., дългът по кредитирането на общините чрез финансов инструмент, няма да се включва в ограниченията по чл. 32, ал. 1 от Закона за публичните финанси, като годишния размер на плащанията не може да надвишава 18 на сто от средногодишния размер на собствените приходи и общата изравнителна субсидия за последните три години, изчислен на базата на данни от годишните отчети за изпълнението на бюджета на общината. Данните са представени в таблицата по-долу.

<b>Вид приходи/година</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
общо приходи с местен характер	30 387 264	30 775 813	25 649 177
<i>в т.ч.</i>			
данъчни приходи	10 080 951	10 386 386	10 124 767
неданъчни приходи	16 426 222	15 493 356	15 492 277
трансфери между общината и ЦБ	3 829 058	5 793 300	13 102 600
трансфери (§61; §62; §64)	791 898	1 690 603	3 820 017
временни безлихвени заеми	- 3 364 806	921 184	632 386
финансиране на дефицита	2 623 941	- 3 509 016	- 17 504 742

II. ФИНАНСОВА ОБОСНОВКА НА КАПАЦИТЕТА ЗА ПОЕМАНЕ НА ДЪЛГОСРОЧЕН ДЪЛГ ОТ ОБЩИНА ШУМЕН

**1. Информация и прогнозна информация за приходите с местен характер в бюджета на Община Шумен за периода 2021-2023 г.**

В таблицата „Приходи с местен характер в бюджета на Община Шумен за периода 2021 г.–2023 г. в лева” (Приложение № 1) са представени данни за размера на приходите за периода 2021 г. – 2023 г. Данните са взети от прогнозата за периода 2021 – 2023 на постъпленията от местни приходи и на разходите за местни дейности.

Приложение №1

**Приходи с местен характер в бюджета на Община Шумен за периода 2021 г. – 2023 г. в лева.**

<b>Вид приходи/година</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
общо приходи с местен характер	27 992 500	28 865 700	29 792 900
<i>в т.ч.</i>			
данъчни приходи	10 740 000	10 740 000	10 790 000
неданъчни приходи	16 814 200	16 936 900	17 061 900
трансфери между общината и ЦБ	5 496 300	5 496 300	5 495 400
трансфери (§61; §62; §64)	-500 000	-500 000	-500 000
временни безлихвени заеми	-350 000	-350 000	-350 000
финансиране на дефицита	-4 208 000	-3 457 500	-2 704 400

**2. Параметри на сценария за поемане на дълг в размер до 650 000 лева за ПРОЕКТ BG16RFOP001-1.014-0005,, ЧАСТИЧНА РЕХАБИЛИТАЦИЯ И РЕМОНТ НА ОБЩИНСКИ МЛАДЕЖКИ ДОМ - ГР. ШУМЕН, ВКЛ. ПОДОБРЯВАНЕ ЕНЕРГИЙНАТА ЕФЕКТИВНОСТ, ДОСТЪПНА И БЕЗОПАСНА СРЕДА“**

Приложение № 2

**Параметри на дълга**

Използването на финансов инструмент (заем от ФУГ) от общината за финансиране на разходите извън БФП е разгледано при следните допускания:

Заемът е разделен на две кредитни линии, както следва:

**Кредитна линия А (РФГР АД) – в размер до 383 500 лв.**

**Кредитна линия Б (Банка ДСКА АД) – в размер до 266 500 лв.**

**Общият размер на кредита е до 650 000 лв.**

**Индикативен срок за усвояване на кредита:** до 24 месеца след датата на сключване на договора за кредит.

**Срок на кредита:** 144 месеца

**Гратисен период на главницата:** 24 месеца

**Погасителен план:** 120 равни месечни вноски по главницата, дължими след изтичане на гратисния период

**Лихвен процент по Кредит А:** Лихвеният процент по този кредит към всеки един момент е равен на 5% от лихвения процент по Кредит Б. Към датата на офертата от Фонд Север, крайният лихвен процент по Кредит А е 0,14% годишно.

**Лихвен процент по Кредит Б:** Лихва 1 m. Euribor + 2,50%, min. 2,50%.

Към датата на офертата от Фонд Север, средно-претегленият индикативен лихвен процент по двете кредитни линии е 1,19% годишно.

**Такси и комисионни:** по Кредитна линия А не се начисляват такси. По Кредитна линия Б се начисляват следните такси: 0,3% годишно от размера на Кредит Б, дължима ежегодно върху остатъчната главница в началото на всеки едногодишен период.

Обобщени изчисления са представени в следващата таблица, а подробен погасителен план е представен в приложение.