

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.

| Вид приходи/година | 2018 | 2019 | 2020 |
|--------------------------------|-------------|-------------|--------------|
| 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.

| Вид приходи/година | 2021 | 2022 | 2023 |
|----------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| 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 456 800 лева за ПРОЕКТ BG16RFOP001-1.014-0004 „ОБНОВЯВАНЕ, ВКЛЮЧИТЕЛНО ПРИЛЕЖАЩИ ПРОСТРАНСТВА НА ЛЕТЕН ТЕАТЪР ГР. ШУМЕН“

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 269 512 лв.

Кредитна линия Б (Банка ДСКА АД) – в размер до 187 288 лв.

Общият размер на кредита е до 456 800 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.