

ОПИСАНИЕ
НА ФИНАНСОВИТЕ ПАРАМЕТРИ НА ПРОЕКТА, СЪГЛАСНО ЧЛ. 14,
Т. 3 ОТ ЗАКОНА ЗА ОБЩИНСКИЯ ДЪЛГ.



МОСТОВО ФИНАНСИРАНЕ ПО ПРОЕКТ:

**„ПОДОБРЯВАНЕ НА ОБРАЗОВАТЕЛНАТА ИНФРАСТРУКТУРА В
ГР. ШУМЕН”**

С ФИНАНСИРАЩ ОРГАН: „ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНО
САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ – ФЛАГ“ ЕАД

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Настоящото описание на финансовите параметри на дълга за мостово финансиране 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 актуализираната бюджетна прогноза на Община Шумен за периода 2018 г.-2020 г. приета с Решение № 544 по протокол № 24 от 28.09.2017 г. на заседание на Общински съвет - Шумен.

Предложението за поемане на дълг е съгласно т. 14 от Решение № 646 по протокол № 28 от 25.01.2018 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.

Настоящото предложение за поемане на дълг не попада в ограниченията по чл. 32 ал. 1 от Закона за публичните финанси. Поетият дълг чрез „Фонд за органите на местно самоуправление в България – ФЛАГ“ ЕАД не се включва в изчисляването на годишния размер на плащанията по общински дълг.

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 2017-2020 г.

В таблицата „Приходи с местен характер в бюджета на Община Шумен за периода 2017 г.–2020 г. в лева” (Приложение № 1) са представени данни за размера на приходите за периода 2017 г. – 2020 г. Данните са взети, като следва:

- от касовия отчет на Община Шумен – отчетени данни през 2017 г.;
- от бюджета на Община Шумен – бюджетни данни за 2018 г.;
- от прогнозата за периода 2019 – 2021 на постъпленията от местни приходи и на разходите за местни дейности - прогнозни данни за 2019 г. и 2020 г.

Приложение №1

**Приходи с местен характер в бюджета на Община Шумен за периода
2017 г. – 2020 г. в лева.**

Вид приходи/година	2017	2018	2019	2020
общо приходи с местен характер	34 702 277	36 965 189	27 125 828	26 301 828
<i>в т.ч.</i>				
данъчни приходи	9 912 914	10 380 000	9 810 000	9 910 000
неданъчни приходи	18 797 633	20 358 435	16 538 000	16 114 000
трансфери между общината и ЦБ	4 448 634	4 079 500	4 079 500	4 079 500
трансфери (§61; §62; §64)	430 124	-59 376	1 600 000	-1 100 000
временни безлихвени заеми	-317 940	-3 000 000	-500 000	-1 000 000
финансиране на дефицита	1 861 036	5 147 254	-2 801 672	-2 801 672

2. Параметри на сценария за поемане на дълг в размер 2 500 000 лева за мостово финансиране на договор за БФП № BG16RFOP001-1.014-0002-C01 от 03.10.2017 г., финансиран от Оперативна програма: Региони в растеж.

Приложение № 2

Параметри на дълга

Максимален размер на дълга	2 500 000 лева
Валута на дълга	BGN/ лева
Вид на дълга	дългосрочен поет с договор за общински заем
Плащане по главницата	месец януари 2019 г. - 566 706,13 лв. месец април 2020 г. - 1 933 293,87 лв.
Максимален лихвен процент	шестмесечен EURIBOR плюс максимална надбавка до 4.083 %
Максимален срок на погасяване на дълга	20 месеца
Други такси, наказателни лихви, неустойки и разноски	съгласно ценовата политика на Фонд ФЛАГ и Управляващата банка
Учредяване на залог	върху вземанията на Община Шумен по Договор за безвъзмездна финансова помощ (БФП) № BG16RFOP001-1.014-0002-C01 от 03.10.17 г., сключен с Управляващия орган на Оперативна програма: Региони в растеж, и Община Шумен постъпващи по банкова сметка, вземанията за наличностите по която, настоящи и бъдещи, също са обект на особен залог;
Момент на усвояване:	четвърто тримесечие на 2018 г.

3. Погасителен план

Приложение № 3

Предварителен погасителен план, съгласно дейностите по проекта

Месец, година	Плащания към изпълнителите по проекта	Подадени и предстоящи за подаване искания за плащане към УО	Получени и очаквани за получаване плащания от УО	Усвояване от ФЛАГ мостови	Погасяване към ФЛАГ мостови
	1	2	3	4	5
Ноември 2017	1 580,00				
Декември 2017	2 172,00				
Януари 2018	2 172,00				
Февруари 2018	1 048 794,79	4 452 378,00	4 452 378,00		
Март 2018	1 044 270,64				
Април 2018	1 578 469,03				
Май 2018	358 292,28				
Юни 2018	144 158,41	4 035 550,00			
Юли 2018	2 182,41				
Август 2018	2 182,41		3 914 483,50		
Септември 2018	2 182,40				
Октомври 2018	3 000 000,00	2 000 000,00		1 000 000,00	
Ноември 2018	2 000 000,00				
Декември 2018	2 000 000,00			1 500 000,00	
Януари 2019	467 968,00		1 940 000,00		566 706,13
Февруари 2019	467 968,00				
Март 2019	138 747,00				
Април 2019	138 747,00				
Май 2019	8 378,00				
Юни 2019	8 378,00				
Юли 2019	8 378,00				
Август 2019	8 378,00				
Септември 2019	68 379,00				
03.Октомври 2019	58 378,00	2 072 227,37			
Ноември 2019					
Декември 2019					
Януари 2020					
Февруари 2020					
Март 2020					
Април 2020			1 933 293,87		1 933 293,87

Предварителен погасителен план с финансови параметри

Сума на кредита	2 500 000,00	Такса управление	100,00
Срок в месеци	19	Рискова надбавка %	3,000
EURIBOR %	0,000	Обща лихва %	4,083
Надбавка ФЛАГ %	1,083	Общо лихви	118 029,20
		Общо за връщане	2 618 029,20

Дата	Усвояване	Общо погашение	Главница	Управление	Лихва	Ангажимент	Баланс
25.09.2018	0,00	520,83	0,00	0,00	0,00	520,83	0,00
25.10.2018	0,00	1 041,67	0,00	0,00	0,00	1 041,67	0,00
31.10.2018	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25.11.2018	0,00	3 664,58	0,00	100,00	2 835,42	729,16	1 000 000,00
25.12.2018	0,00	4 127,50	0,00	100,00	3 402,50	625,00	1 000 000,00
31.12.2018	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00
25.01.2019	0,00	566 706,13	566 706,13	0,00	0,00	0,00	2 500 000,00
25.01.2019	0,00	7 188,54	0,00	100,00	7 088,54	0,00	1 933 293,87
25.02.2019	0,00	6 897,30	0,00	100,00	6 797,30	0,00	1 933 293,87
25.03.2019	0,00	6 239,50	0,00	100,00	6 139,50	0,00	1 933 293,87
25.04.2019	0,00	6 897,30	0,00	100,00	6 797,30	0,00	1 933 293,87
25.05.2019	0,00	6 678,03	0,00	100,00	6 578,03	0,00	1 933 293,87
25.06.2019	0,00	6 897,30	0,00	100,00	6 797,30	0,00	1 933 293,87
25.07.2019	0,00	6 678,03	0,00	100,00	6 578,03	0,00	1 933 293,87
25.08.2019	0,00	6 897,30	0,00	100,00	6 797,30	0,00	1 933 293,87
25.09.2019	0,00	6 897,30	0,00	100,00	6 797,30	0,00	1 933 293,87
25.10.2019	0,00	6 678,03	0,00	100,00	6 578,03	0,00	1 933 293,87
25.11.2019	0,00	6 897,30	0,00	100,00	6 797,30	0,00	1 933 293,87
25.12.2019	0,00	6 678,03	0,00	100,00	6 578,03	0,00	1 933 293,87
25.01.2020	0,00	6 897,30	0,00	100,00	6 797,30	0,00	1 933 293,87
25.02.2020	0,00	6 897,30	0,00	100,00	6 797,30	0,00	1 933 293,87
25.03.2020	0,00	6 458,76	0,00	100,00	6 358,76	0,00	1 933 293,87
25.04.2020	0,00	1 933 293,87	1 933 293,87	0,00	0,00	0,00	1 933 293,87
25.04.2020	0,00	6 897,30	0,00	100,00	6 797,30	0,00	0,00
ОБЩО	2 500 000,00	2 618 029,20	2 500 000,00	1 800,00	113 312,54	2 916,66	

ОБЩИНА ШУМЕН - 2018 Г. - ОПИСАНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ПАРАМЕТРИ НА ПРОЕКТА

- Периодите на усвояване са посочени съобразно прогнозата за предстоящи плащания към доставчици;
- В таблица (*Приложение № 3*), в колона „Усвояване от ФЛАГ - мостово” е показано усвояването на дълга по периоди и размери, съобразно необходимостта за успешно реализиране на проекта;
- Предвидено е главницата да бъде погасена на две 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 предсрочно. Такси за предсрочно погасяване не се дължат, а лихвите се преизчисляват на база действително задържаните средства;
- В таблица (*Приложение № 4*), в колона „Общо погашение” е показан общия размер на разхода по периоди;
- Разходите за управление са фиксирани в размер на 100 лв. месечно;
- Лихвата е изчислена при допускане на база максимално определен %;
- Таксата за ангажименти е дължима само върху размера на неусвоената част от кредита.

III. ОЦЕНКА НА ПРЕДИМСТВАТА ПРИ ФИНАНСИРАНЕ, ЧРЕЗ ДЪЛГОСРОЧЕН ЗАЕМ ОТ „ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНОТО САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ - ФЛАГ” ЕАД

Защо предлагаме фонд ФЛАГ ?

- Фонд ФЛАГ подкрепя усилията на българските общини в процеса на подготовката и успешното изпълнение на проекти, които са насочени към модернизирване и разширяване на общинската инфраструктура и към създаване на устойчиви и модерни местни общности;
- Улеснена процедура на кандидатстване и кратки срокове за обработка на исканията;
- Фонд ФЛАГ предлага облекчен режим на отпускане, усвояване и отчитане на заема, гъвкавост и съобразяване със спецификата на финансираните проекти и бюджетните възможности на общините;
- Конкурентни лихвени равнища;
- Експертен екип и опит в работата с финансови инструменти;
- Създадена добра практика;

➤ Спазвайки нормативните изисквания на чл. 32 от Закона за публичните финанси, Община Шумен трябва ежегодно да следи и отчита размера на дълга си, който не може да надвишава 15 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. Поемането на дълг от „Фонд за органите на местно самоуправление в България – ФЛАГ“ ЕАД не попада в изчисляването на годишния размер на плащанията по общински дълг.

IV. 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 дългосрочен общински дълг с цел реализацията на проект: *Наименование на проектно предложение: Подобряване на образователната инфраструктура в гр. Шумен, договор за БФП № BG16RFOP001-1.014-0002-C01 от 03.10.2017 г., финансиран от Оперативна програма: Региони в растеж, Приоритетна ос: Устойчиво и интегрирано градско развитие, Наименование на процедура: Изпълнение на интегрирани планове за градско възстановяване и развитие 2014-2020-Шумен, Код на процедура: BG16RFOP001-1.014* при следните основни параметри:

- **Максимален размер на дълга** – 2 500 000,00 (два милиона и петстотин хиляди лева);
- **Валута на дълга** – лева;
- **Вид на дълга** - дългосрочен дълг, поет с договор за общински заем;
- **Условия за погасяване:**

Срок на погасяване - до 20 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 (БФП) № BG16RFOP001-1.014-0002-C01 от 03.10.2017 г. и/или от собствени бюджетни средства.

- **Максимален лихвен процент** - шестмесечен EURIBOR плюс максимална надбавка от 4.083%,
-

- **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 по Договор за безвъзмездна финансова помощ (БФП) № BG16RFOP001-1.014-0002-C01 от 03.10.2017 г., сключен с Управляващия орган на Оперативна програма: Региони в растеж, и Община Шумен постъпващи по банкова сметка, вземанията за наличностите по която, настоящи и бъдещи, също са обект на особен залог;

Учредяване на залог върху настоящи и бъдещи парични вземания, представляващи настоящи и бъдещи приходи на община Шумен, по чл. 45, ал. 1, т. 1, букви от „а“ до „ж“ от Закон за публичните финанси и бюджетните взаимоотношения на община Шумен по чл. 52, ал. 1, т. 1, букви „а“ и „б“ от Закона за публичните финанси, включително и тези, постъпващи по банкова сметка, вземанията за наличностите по която, настоящи и бъдещи, също са обект на особен залог.

2. Възлага и делегира права на кмета на Община Шумен да подготви искането за кредит, да го подаде в офиса на „Фонд за органите на местното самоуправление в България - ФЛАГ“ ЕАД, 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.