|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **ЗАТВЕРДЖЕНО**  **наказом директора Департаменту фінансів, економіки та інвестицій**  **Сумської міської ради**  **від 24.01.2025 року № 4-ОД** |

**Програма управління місцевим боргом Сумської міської територіальної громади на 2025 рік**

**І. Загальні положення**

Програму управління місцевим боргом Сумської міської територіальної громади на 2025 рік (далі – Програма) підготовлено відповідно до Порядку здійснення контролю за ризиками, пов'язаними з управлінням державним (місцевим) боргом, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 01 серпня 2012 року №815.

Звіт про виконання Програми буде сформовано не пізніше ніж через три місяці після закінчення бюджетного періоду.

**ІІ. Мета та основні завдання Програми**

Метою Програми є ефективне управління місцевим боргом Сумської міської територіальної громади, забезпечення своєчасного і повного виконання Сумською міською радою та її виконавчими органами зобов’язань за місцевим боргом.

Основними завданнями Програми є:

* забезпечення своєчасного та у повному обсязі виконання зобов’язань з погашення та обслуговування місцевого боргу;
* недопущення перевищення граничної межі місцевого боргу, а також межі видатків на обслуговування місцевого боргу, встановлених Бюджетним кодексом України.

**ІІІ. Показники бюджету Сумської міської територіальної громади на 2025 рік в частині погашення та обслуговування місцевого боргу, затверджені наказом Сумської міської військової адміністрації**

Витрати бюджету Сумської міської територіальної громади на 2025 рік з погашення та обслуговування місцевого боргу заплановані відповідно до:

* графіків платежів за існуючим місцевим боргом;
* прогнозних відсоткових ставок та курсів валют.

Наказом Сумської міської військової адміністрації Сумського району Сумської області від 24 грудня 2024 року № 404-СМР «Про бюджет Сумської міської територіальної громади на 2025 рік» затверджено наступні показники:

- граничний обсяг місцевого боргу станом на 31.12.2025 – 259 082,01 тис. гривень;

- видатки на обслуговування місцевого боргу – 6 792,63 тис. гривень.

Обсяг місцевого боргу складається з боргових зобов’язань за кредитом Міністерства фінансів України (кредит Європейського інвестиційного банку), залученим для реалізації інвестиційного проєкту «Підвищення енергоефективності в дошкільних навчальних закладах міста Суми» у сумі 259 082,01 тис. гривень.

Витрати на 2025 рік з погашення та обслуговування місцевого боргу заплановано відповідно до графіків платежів за кредитом Міністерства фінансів України (кредит Європейського інвестиційного банку), залученим для реалізації інвестиційного проєкту «Підвищення енергоефективності в дошкільних навчальних закладах міста Суми».

**IV. Боргові інструменти, за допомогою яких планується забезпечити фінансування бюджету Сумської міської територіальної громади у 2025 році**

Для покриття дефіциту спеціального фонду бюджету Сумської міської територіальної громади (бюджету розвитку) у 2025 році планується надходження кредитних коштів від Міністерства фінансів України (кредит Європейського інвестиційного банку) в сумі 209 249,64 тис. гривень для реалізації інвестиційного проєкту «Підвищення енергоефективності в дошкільних навчальних закладах міста Суми».

**V. Структура місцевого боргу Сумської міської територіальної громади**

Місцевий борг Сумської міської територіальної громади має наступну структуру:

1) внутрішній борг – 100% (259 082,01 тис. гривень), у т.ч.:

- за типом боргового зобов’язання: заборгованість за довгостроковими зобов’язаннями – 259 082,01 тис. гривень (100%);

- за типом кредитора: заборгованість перед іншими органами управління – 259 082,01 тис. гривень (100%).

**VI. Оцінка ризиків**

Відповідно до наказу Сумської міської військової адміністрації Сумського району Сумської області від 24 грудня 2024 року № 404 - СМР «Про бюджет Сумської міської територіальної громади на 2025 рік» на 31 грудня 2025 року визначено граничний обсяг місцевого боргу у сумі 259 082,01 тис. гривень та граничний обсяг гарантованого міською територіальною громадою боргу у сумі 192 158,17 тис. гривень.

Відповідно до частини третьої статті 18 Бюджетного кодексу України загальний обсяг місцевого боргу та гарантованого Автономною Республікою Крим, обласною радою чи міською територіальною громадою боргу станом на кінець бюджетного періоду не може перевищувати 200 відсотків середньорічного обсягу доходів загального фонду місцевого бюджету, які надійшли за три попередні бюджетні періоди, що передують прийняттю рішення Верховної Ради Автономної Республіки Крим, обласної чи міської ради про здійснення місцевого запозичення та/або надання місцевої гарантії, без урахування доходів, визначених пунктами 1, 11 частини першої статті 64, пунктом 1 частини першої статті 66 Бюджетного кодексу України, та міжбюджетних трансфертів.

Виходячи з обсягу доходів загального фонду бюджету Сумської міської територіальної громади, які надійшли за 2022 – 2024 роки, без урахування доходів, визначених пунктом 1, частини першої статті 64 Бюджетного кодексу України, та міжбюджетних трансфертів, середньорічний обсяг доходів загального фонду бюджету Сумської міської територіальної громади, складає 850 382,28 тис. гривень. Таким чином, межа загального обсягу місцевого боргу та гарантованого Сумською міською територіальною громадою боргу на 2025 рік складає 1 700 764,56 тис. гривень.

Граничний обсяг місцевого богу та гарантованого Сумською міською територіальною громадою боргу 31.12.2025 визначений в 451 240,18 тис. гривень або 26,5% від визначеної межі.

Питома вага видатків на обслуговування місцевого боргу (6 792,63 тис. гривень) в обсязі запланованих видатків загального фонду бюджету Сумської міської територіальної громади без урахування видатків, що здійснюються за рахунок трансфертів з державного бюджету, трансфертів з місцевого бюджету до інших місцевих бюджетів за рахунок трансфертів з державного бюджету та трансфертів з місцевих бюджетів (2 827 896,22 тис. гривень) становитиме 0,24 відсотків при визначеній частиною шостою статті 74 Бюджетного кодексу України межі – 10 відсотків видатків загального фонду місцевого бюджету протягом будь-якого бюджетного періоду, коли планується обслуговування місцевого боргу.

Враховуючи, що у 2025 році погашення місцевого боргу не планується, відповідно до умов Угоди про передачу коштів позики № 13010-05/251 від 28.12.2018 та незначні витрати на обслуговування місцевого боргу, бюджетні ризики щодо невиконання боргового зобов’язання та зобов’язань з обслуговування місцевого боргу є мінімальними.

З огляду на незначну питому вагу видатків з обслуговування місцевого боргу, валютний ризик (збільшення курсу валют у порівнянні з прогнозним, врахованим при складанні бюджету) при здійсненні видатків з обслуговування місцевого боргу є мінімальним.

**VII. Співпраця з рейтинговими агентствами**

Кредитний рейтинг позичальника характеризує рівень спроможності позичальника (суб’єкта рейтингування) своєчасно та в повному обсязі виплачувати відсотки і основну суму боргу за всіма зобов’язаннями відносно інших позичальників.

Наявність кредитного рейтингу є ефективним механізмом зниження рівня недовіри, яке спостерігається у сучасних умовах між учасниками фінансового ринку, а також сприяє підвищенню рівня розкриття інформації про потенційних позичальників.

У вересні 2024 року було проведене рейтингування Сумської міської територіальної громади з оновленням (підтвердженням) кредитного рейтингу Сумської міської територіальної громади на попередньому рівні – «uaА-» (характеризує високу кредитоспроможність порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами) з прогнозом «негативний», що обумовлено тривалими військовими діями на території України через агресію з боку Російської Федерації, невизначеністю щодо перспектив розвитку економіки та погіршенням умов діяльності. Також оновлено (підтверджено) на попередньому рівні рейтинг інвестиційної привабливості громади – «invА–», який характеризує високу інвестиційну привабливість порівняно з іншими об’єктами рейтингування. Визначені рейтинги свідчать про високу якість управління місцевими фінансами навіть у воєнний час, а також про збереження достатнього потенціалу економіки та інвестиційних можливостей Сумської міської територіальної громади.

Для проведення аналітичного дослідження при оновленні рейтингів використовувалися, зокрема, наступні інформаційні матеріали: показники соціально-економічного розвитку, казначейська звітність, програмні матеріали, інша необхідна внутрішня інформація, а також інформація з відкритих джерел тощо.

**VIII. Контроль за виконанням Програми**

Контроль за виконанням цієї Програми здійснює Департамент фінансів, економіки та інвестицій Сумської міської ради в межах своїх повноважень.

**Директор Департаменту**

**фінансів, економіки та інвестицій**

**Сумської міської ради Світлана ЛИПОВА**