



Сумська міська рада  
**ДЕПАРТАМЕНТ ФІНАНСІВ**  
вул. Британська, 21, м. Суми, 40004 тел. (0542) 700-399  
E-mail: [mfin@smr.gov.ua](mailto:mfin@smr.gov.ua) Код ЄДРПОУ 02315854

**НАКАЗ**

28.01.2026

м. Суми

№ 11 - ОД

**Про затвердження Програми управління місцевим боргом Сумської міської територіальної громади на 2026 рік**

З метою ефективного управління місцевим та гарантованим боргом, здійснення контролю за ризиками, пов'язаними з управлінням місцевим боргом.

**НАКАЗУЮ:**

1. Затвердити Програму управління місцевим боргом Сумської міської територіальної громади на 2026 рік (далі – Програма).
2. Начальнику управління доходів бюджету, фінансів інфраструктурної сфери програм соціального захисту Департаменту фінансів Сумської міської ради Оксані ДОРДІ забезпечити:
  - 2.1. Оприлюднення Програми на сайті Департаменту фінансів Сумської міської ради;
  - 2.2. Підготовку Звіту про виконання Програми за 2026 рік не пізніше ніж через три місяці після закінчення бюджетного періоду та оприлюднення його на сайті Департаменту фінансів Сумської міської ради.
3. Контроль за виконанням цього наказу покласти на першого заступника директора Департаменту фінансів Сумської міської ради Олену ЯКИМОВИЧ.

Директор департаменту

Лариса СКИРТАЧ

З наказом ознайомлені:

Олена ЯКИМОВИЧ

Оксана ДОРДА

## **Програма управління місцевим боргом Сумської міської територіальної громади на 2026 рік**

### **I. Загальні положення**

Програма управління місцевим боргом Сумської міської територіальної громади на 2026 рік (далі – Програма) розроблена з метою ефективного управління місцевим та гарантованим боргом, здійснення контролю за ризиками, пов'язаними з управлінням місцевим боргом.

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

### **II. Мета та основні завдання Програми**

Метою Програми є ефективно 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.

### **III. Показники бюджету Сумської міської територіальної громади на 2026 рік в частині погашення та обслуговування місцевого боргу, затверджені наказом Сумської міської військової адміністрації Сумського району Сумської області**

Витрати бюджету Сумської міської територіальної громади на 2026 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 23 грудня 2025 року № 360 - СМВА «Про бюджет Сумської міської територіальної громади на 2026 рік» затверджено наступні показники:

- граничний обсяг місцевого боргу станом на 31.12.2025 – 198 774,0 тис. гривень;
- видатки на обслуговування місцевого боргу – 5 774,8 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 198 774,0 тис. гривень.

Витрати на 2026 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 2026 році планується надходження кредитних коштів від Міністерства фінансів України (кредит Європейського інвестиційного банку) в сумі 94 140,0 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 – 100,0 % (198 774,0 тис. гривень), у т. ч.:
  - за типом боргового зобов'язання: заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями – 198 774,0 тис. гривень (100%);
  - за типом кредитора: заборгованість перед іншими органами управління - 198 774,0 тис. гривень (100 %).

#### **VI. Оцінка ризиків**

Відповідно до наказу Сумської міської військової адміністрації Сумського району Сумської області від 23 грудня 2025 року № 360 - СМВА «Про бюджет Сумської міської територіальної громади на 2026 рік» на 31 грудня 2026 року визначено граничний обсяг місцевого боргу у сумі 198 774,0 тис. гривень та граничний обсяг гарантованого міською територіальною громадою боргу у сумі 193 672,6 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, 1<sup>1</sup> 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 2023 – 2025 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 1 087 155,1 тис. гривень. Таким чином, межа загального обсягу місцевого боргу та гарантованого Сумською міською територіальною громадою боргу на 2026 рік складає 2 174 310,2 тис. гривень.

Граничний обсяг місцевого боргу та гарантованого Сумською міською територіальною громадою боргу 31.12.2026 визначений в обсязі - 392 446,6 тис. гривень або 18,0 % від визначеної межі.

Питома вага видатків на обслуговування місцевого боргу (5 774,76 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 (3 132 954,4 тис. гривень) становитиме 0,18 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 2026 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 жовтні 2025 року було проведено рейтингування Сумської міської територіальної громади з оновленням (підтвердженням) кредитного рейтингу Сумської міської територіальної громади на попередньому рівні – «uaA-» (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 – «invA-», 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, Сумської міської ради в межах своїх повноважень.

**Директор Департаменту  
фінансів  
Сумської міської ради**



**Лариса СКИРТАЧ**