

REFERAT DE APROBARE

privind aprobarea contractării unei finanțări rambursabile interne în valoare de
1.300.000 lei

Doamnelor si domnilor consilieri,

Vazand raportul de specialitate al compartimentului contabilitate supun atentiei dumneavoastra aprobarea contractarii unui imprumut intern rambursabil de 1.300.000 lei .

Principalul obiectiv al comunei Casin este utilizarea eficienta a fondurilor proprii si realizarea de proiecte de investitii de interes public local care vor conduce la cresterea calitatii vietii locuitorilor comunei Casin.

Astfel , prin *Programul privind creșterea eficienței energetice și gestionarea inteligentă a energiei în clădirile publice*, aprobat prin Ordinul Ministerului Mediului , Apelor și Padurilor , comuna Casin a semnat cu Administratia Fondului de Mediu contractul de finantare nr. 188/G/GES/03.05.2023 inregistrat la commune Casin la nr.3526/03.05.2023 pentru realizarea investitiei << **CREȘTEREA EFICIENȚEI ENERGETICE ȘI GESTIONAREA INTELIGENTĂ A ENERGIEI ÎN CLĂDIRILE PUBLICE CU DESTINAȚIE DE UNITĂȚI DE ÎNVĂȚĂMÂNT LA ȘCOALA GIMNAZIALĂ “ÎNVĂȚĂTOR N. PÂSLARU “, DIN SAT CASIN , COMUNA CASIN , JUDEȚUL BACĂU >> a carei indicatori tehnico-economici reactualizati și deviz general reactualizat au fost aprobați prin HCL nr. 94/13.12.2023.**

În conformitate cu prevederile contractului de finantare nr.188/G/GES/03.05.2023 precum și a Ghidului de finantare din 2021 decontarea cheltuielilor eligibile se realizează pe baza cererilor de decontare, după plata de către beneficiar a facturilor emise de furnizor. În contextul actual în care ne aflăm, decontarea cererilor de plata de către Administratia Fondului de Mediu se desfășoară într-un ritm destul de greu ceea ce determină incapacitatea de a suporta plata facturilor eligibile din bugetul local.

Urmare a celor constatate, analizand veniturile și cheltuielile bugetului local, varianta de finantare aleasa o reprezinta contractarea unui credit intern în suma de 1.300.000 lei de la o banca comerciala .

Analizand piata serviciilor de credit bancar am estimat o dobanda de **10,42%** reprezentand **robor la 6 luni (7,17%) + marja bancii de 3,25%** , celelalte elemente ale analizei fiind urmatoarele :

Valoare imprumut : 1.300.000 lei ;
Perioada de creditare : 30 luni ;
Perioada gratie : 3 luni ;
Plata ratelor de credit : lunar (rate egale) ;
Plata dobanzilor : lunar pe tot parcursul derularii creditului ;
Dobanda maxima estimata : 12% (ROBOR 6 luni + marja bancii)

Alte costuri :

- ✓ Comision de analiza : 0,5% , minim 1.000lei – *maxim 3.000 lei*
- ✓ Comision de acordare : 0,5% - *6.500 lei* ;
- ✓ Comision de gestiune : 0,08%/luna/la soldul creditului ;
- ✓ Comision de neutilizare : 1,50%
- ✓ Rambursare anticipata : 1%

Valoarea estimata a contractului de credit pe intreaga perioada de creditare de 30 luni este de 1.540.734,89 lei si se compune din :

- Valoare imprumut : 1.300.000 lei
- Comision acordare : 6.500 lei ;
- Comision analiza : 3.000 lei ;
- Comision gestiune : 19.240 lei ;
- Dobanda : 211.994,89 lei .

Aceasta este o evaluare estimata a creditului si poate diferi de valoarea finala in functie de analiza de credit , evolutia ratei interbancare ROBOR la 6luni si de alti factori care nu au putut fi prevazuti la data efectuarii actualului calcul .

Imprumutul bancar in varianta propusa satisface atat rigorile institutiilor de credit cat si nevoile actuale ale comunei , astfel determinand gradul de indatorare conform art.63 din Legea 273/2006 privind finantele publice locale , cu modificarile si completarile ulterioare , ca raport intre datoria publica si media aritmetica a veniturilor proprii pe ultimii 3 ani ,rezulta ca in perioada de creditare indicatorul inregistreaza un nivel maxim de 14,59% in anul 2026 :

	2025	2026	2027	2028
Gradul de indatorare in % (serviciul anual al datoriei/venituri proprii x 100)	6,22	14,59	11,26	4,87

In urma contractarii acestui imprumut bancar , serviciul datoriei publice se prezinta astfel :

Serviciul anual al datoriei publice locale	2025	2026	2027	2028	TOTAL
<i>Serviciul TOTAL al datoriei publice locale</i> (imprumutul actual + imprumutul pentru care se solicita autorizarea)	284,18	667,25	577,60	228,83	1.751,86
a) Rambursarea imprumutului	219,48	549,36	520,00	216,67	1.505,51
b) Dobanzi	59,34	108,08	52,82	5,64	225,88
c) Comisioane	5,36	9,81	4,78	0,52	20,46

Tragerile din linia de credit se vor face pe masura nevoilor de achitare a facturilor aferente lucrarilor de investitii, pana la atingerea plafonului maxim de 1.3 milioane lei.

Avand in vedere cele prezentate mai sus propun spre aprobare proiectul de hotarire a Consiliului local al comunei Casin privind contractarea unei finantari rambursabile interne in valoare de 1.300.000 lei pentru realizarea obiectivului de investitie << **CRESTEREA EFICIENTEI ENERGETICE SI GESTIONAREA INTELIGENTA A ENERGIEI IN CLADIRILE PUBLICE CU DESTINATIE DE UNITATI DE INVATAMANT LA SCOALA GIMNAZIALA “INVATATOR N. PÂSLARU “, DIN SAT CASIN , COMUNA CASIN , JUDETUL BACAU** >>

PRIMAR ,
IOAN-COSMIN CURELEA