

ROMANIA
JUDETUL BACAU

NR 3255 din 25.04.2023

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 .

Strategia de dezvoltare a comunei Casin cuprinde proiecte de investitii de interes public local care vor conduce la cresterea calitatii vietii comunei . Astfel , prin interesul manifestat de catre cetatenii satului Curita pentru racordarea la reseaua de gaze existenta in satul Casin ne-a determinat sa intreprindem demersuri in vederea realizarii investitiei **“Realizare si dezvoltare sistem de distributie gaze natural in localitatea Curita , Comuna Casin , jud. Bacau”** a carei indicatori tehnico-economici si deviz general au fost aprobati prin HCL nr.43/25.05.2022 .

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. Analizand veniturile si cheltuielile bugetului local , s-a stabilit ca veniturile , dupa deducerea cheltuielilor , sunt insuficiente pentru acoperirea sumelor necesare de finantare .

Urmare a celor constatate , varianta de finantare aleasa o reprezinta contractarea unui credit intern in suma de 1.300.000 lei de la o banca comerciala .

Din analiza exhaustiva a acestei solutii de finantare, conform tuturor informatiilor prezentate de catre compartimentul de specialitate a rezultat faptul ca putem accesa un imprumut bancar in urmatoarele conditii :

Valoare imprumut : 1.300.000 lei ;

Perioada de creditare : 30 luni ;

Perioada gratie : 6 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 500lei – *maxim 3.000 lei*
- ✓ Comision de acordare : 0,5% - *6.500 lei* ;
- ✓ Comision de gestiune : 0,8%/luna/la soldul creditului ;
- ✓ Rambursare anticipata : 1%

Valoarea estimata a contractului de credit pe intreaga perioada de creditare de 30luni este de 1.570.843,33 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 : 242.103,33 lei .

Aceasta este o evaluare estimata a creditului care 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 variant 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 22,13% in anul 2024 :

	2023	2024	2025
Gradul de indatorare in % (serviciul anual al datoriei/venituri proprii x 100)	4.65	22.13	18.16

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

Serviciul anual al datoriei publice locale	2023	2024	2025	TOTAL
Serviciul datoriei publice locale pentru pentru care se solicita autorizarea (credit ron)	162.55	773.61	634.68	1,570.83
a) Rambursarea imprumutului	54.17	650.00	595.83	1,300.00
b) Dobanzi	91.60	114.51	35.99	242.10
c) Comisioane	16.78	9.10	2.86	28.74

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 **“Realizare si dezvoltare sistem de distributie gaze natural in localitatea Curita , Comuna Casin , jud. Bacau”**

PRIMAR ,
IOAN-COSMIN CURELEA