



REFERAT DE APROBARE

privind proiectul privind aprobarea contractării și garantării unei finanțări rambursabile interne în valoare de 25.000.000lei”

Domnilor consilieri,

Având în vedere prevederile:

-art. 129 alin. (2) și alin. (4) lit. b), ale 139 alin. (3), lit. b), art. 155 alin. (1) lit. c) și alin. (4) lit. d), precum și ale 196 alin. (1) lit. a), art.197, alin. (2), (4) și (5) din Codul Administrativ,

-Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 64/2007 privind datoria publică, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu cele ale cap. IV din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare, precum și cu cele ale Hotărârii Guvernului nr. 9/2007 privind constituirea, componența și funcționarea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, cu modificările și completările ulterioare;

Ținând seama de prevederile art. 41 alin. (4) din Legea nr. 24/2000 privind normele de tehnică legislativă pentru elaborarea actelor normative, republicată, cu modificările și completările ulterioare,

Luând în considerare prevederile art. 9 pct. 8 din Carta europeană a autonomiei locale, adoptată la Strasbourg la 15 octombrie 1985, ratificată prin Legea nr. 199/1997,

Ținând seama de prevederile art. 1.164 și următoarele din Codul civil, referitoare la contracte sau convenții,

Ținând seama de raportul compartimentului de resort din cadrul aparatului de specialitate al primarului, înregistrat sub nr.35784/20.08.2024, având la bază raportul/opinia legală formulat/ă de Cabinetul Individual de Avocat Năstase Gabriel Constantin, înregistrat sub nr.35575./20.08.2024;

Constatând necesitatea de a asigura resursele financiare pentru realizarea investițiilor publice de interes local a căror documentație tehnico-economică/notă de fundamentare a fost aprobată prin:

- Hotărârea Consiliului Local Chiajna nr./..... privind aprobarea indicatorilor tehnico-economici și a Devizului general pentru
- Hotărârea Consiliului Local Chiajna nr./..... privind aprobarea indicatorilor tehnico-economici și a Devizului general pentru
- Hotărârea Consiliului Local Chiajna nr./..... privind aprobarea indicatorilor tehnico-economici și a Devizului general pentru

Se propune aprobarea contractării și garantării unei finanțări rambursabile interne în valoare de 25.000.000lei.

UAT Comuna Chiajna, aceasta înregistrează în acest moment *”atât datorie publică locală directă cât și datorie publică locală garantată”* prin:

- 1) contractul de credit nr. 20230920846 din 20.09.2023 încheiat cu Banca Comercială Română pentru un împrumut în valoare de 25.000.000 lei;
- 2) contractul de credit nr. 20220517385 din 17.05.2022 încheiat cu Banca Comercială Română pentru un împrumut în valoare de 40.000.000 lei;
- 3) contractul de credit nr. 201908270104 din 28.08.2019 încheiat cu Banca Comercială Română pentru un împrumut în valoare de 60.000.000 lei;

- 4) contractul de credit RQ12056406545942 încheiat cu CEC BANK SA pentru un împrumut în valoare de 15.500.000 Euro – a cărei conversie în lei a fost efectuată la data de 13.07.2016 prin Actul Adițional nr.3 acest contract primind mai departe nr.RQ16076406832058;
- 5) contractul de credit nr. 72/27099 din 27.07.2005 încheiat cu Banca Comercială Română pentru un împrumut în valoare de 6.500.000 lei.

și reprezintă în anul 2024 luna august - aproximativ 23,68% din Gradul de îndatorare al comunei.

Media veniturilor proprii pentru UAT Chiajna este de 94.359.000 lei.

Unde 30% reprezintă: 28.307.700 lei

Acest calcul are la bază următoarele valori în Mii lei:

	Venituri proprii	Venituri din capital	Diferența
VP 2021	80.821	0	80.821
VP 2022	92.730	0	92.730
VP 2023	109.525	0	109.525
Media VP			94.359

La data prezentei, reperul este stabilit de ofertarea efectuată de băncile comerciale pentru comune (exclus fiind PV din 07.08.2024 – plafonul de contractare este atins și este prezentată o refinanțare), astfel cum este prezentat prin ultimele procese verbale (contractare efectivă pe plafon) publicate de Comisia de Autorizare a Împrumuturilor Locale (25.06.2024-04.06.2024) media situându-se la **2,93%+ Robor 3/6M** în cazul comunelor, care se adaugă diverse comisioane: Ex. acordare/analiză/reanaliză: 0.5%; com. de gestiune: 0.08% lună, com. analiză în regim de urgență.: 0.75%, com. neutilizare/rambursare anticipată: 1%, com. refinanțare: 3%, com. restructurare/rescadențare/reeșalonare: 0.7%.

Istoricul creditărilor UATC Chiajna relevă o eficiență evidentă față de valorile medii prezente pe piață la momentele încheierii celor 5 împrumuturi (1,4% marjă pt. credit #1, 1% marjă pt. credit #2, 1% marjă pt. credit #3, 1,98% marjă pt. credit #4, 2% marjă pt. credit #5), media marjelor procentuale obținute de UATC Chiajna situându-se în jurul valorii de **1,47%+Robor 3/6M**.

*Astfel, se poate contracta un credit nou de 25 mil. – perioada creditare 12 ani din care 2 ani gratie, 10 ani rambursare din care primele 36 rate de 100 mii lei iar următoarele 84 rate egale, dobândă Robor 6M + 0.8 pp, concomitent cu credit pentru refinanțarea CEC - perioada creditare 7 ani, gratie 1 luna, dobândă Robor 6M + 0.8 pp, rezultând un grad de îndatorare maxim de **26,29% în anul 2028**.*

Serviciul total al datoriei	COTATIE			MARJA			COMIS			COTATIE			MARJA			COMIS			COTATIE			MARJA			COMIS			COTATIE			MARJA			COMIS																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
	5,61			0,80			0			5,61			1,40			0			5,61			1,00			0			5,61			1,00			0			5,61			0,8			0			5,61			2			0																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
	Credit NOU 2024 25 mil									Credit BCR 2023									Credit existent BCR									Credit existent BCR									Credit NOU REFINANȚARE CEC									Credit existent BCR																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
Rate capital	Dobanzi		Comis	Rate capital	Dobanzi		Comis	Rate capital	Dobanzi		Comis	Rate capital	Dobanzi		Comis	Rate capital	Dobanzi		Comis	Rate capital	Dobanzi		Comis	Rate capital	Dobanzi		Comis	Rate capital	Dobanzi		Comis	Rate capital	Dobanzi		Comis	Rate capital	Dobanzi		Comis																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
2	3	4		2	3	4		2	3	4		2	3	4		2	3	4		2	3	4		2	3	4		2	3	4		2	3	4		2	3	4																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
224.564	25.000	12.580	0	25.000	12.202	0		40.000	18.664	0		42.275	8.147	0		32.211	8.290	0		184	11	1		141,84MP																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											

În temeiul art.155, alin.(1) lit. b) și alin. (3) lit. c) din Codul Administrativ, vă propun spre dezbatere si aprobare proiectul de Hotărâre anexat referatului de aprobare.

PRIMAR,

Mircea MINEA