



RAPORT DE SPECIALITATE

privind proiectul de hotărâre privind aprobarea contractării și garantării unei finanțări rambursabile interne în valoare de 32.211.126,86 lei”

Domnule primar,

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. 35707/20.08.2024, având la bază raportul/opinia legală formulată de Cabinetul Individual de Avocat Năstase Gabriel Constantin, înregistrat sub nr. 35746/20.08.2024;

Constatând necesitatea de a asigura resursele financiare pentru refinanțarea datoriei publice locale aferentă contractului de credit nr. 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

Se propune aprobarea contractării și garantării unei finanțări rambursabile interne în valoare de 32.211.126,86 lei.

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**.

*Prin refinanțarea împrumutului CEC cu o dobânda Robor 6 luni + 0,8%; comisioane zero se poate obține o economie în valoare de **1.321.157,06 lei** și 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	COTATIE			MARJA	COMIS	14=13xVP (%)											
	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 REFINANTARE CEC						Credit existent BCR						
	Rate capital		Dobânzi		Comis		Rate capital		Dobânzi		Comis		Rate capital		Dobânzi		Comis		Rate capital		Dobânzi		Comis		Rate capital		Dobânzi		Comis		Rate capital		Dobânzi		Comis		
1=2+3+4+5+7+8+9+10+11+12+13	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	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																			
	0	0	410	0	1.187	0	1.795	2.858	0	7.460	2.611	0	1.028	522	0	123	10	1																			
24.586	0	1.625	0	0	1.777	0	3.077	2.485	0	7.460	2.103	0	4.112	1.904	0	81	1	0																			
24.170	400	1.621	0	275	1.775	0	3.077	2.259	0	7.460	1.603	0	4.112	1.636	0																						
24.589	1.200	1.563	0	900	1.731	0	3.077	2.053	0	7.460	1.103	0	4.112	1.369	0																						
24.805	1.200	1.489	0	2.275	1.631	0	3.077	1.852	0	7.460	603	0	4.112	1.105	0																						
21.839	1.819	1.402	0	2.400	1.457	0	3.077	1.641	0	4.973	124	0	4.112	835	0																						
19.641	3.057	1.233	0	4.950	1.210	0	3.077	1.434	0	0	0	0	4.112	567	0																						
18.834	3.057	1.034	0	5.182	843	0	3.077	1.278	0				4.112	300	0																						
16.106	3.057	636	0	5.182	477	0	3.077	1.025	0				2.399	52	0																						
11.586	3.057	637	0	3.886	114	0	3.077	816	0																												
7.180	3.057	438	0	0	0	0	3.077	610	0																												
6.777	3.057	240	0	0	0	0	3.077	403	0																												
5.363	2.038	50	0	0	0	0	3.077	198	0																												
1.303				0	0	0	1.282	21	0																												

Pentru aceste considerente supun atenției dumneavoastră oportunitatea promovării unui proiect de Hotărâre a Consiliului Local al comunei Chiajna privind aprobarea contractării și garantării unei finanțări rambursabile interne în valoare de 32.211.126,86 lei.

Întocmit,

.....