

Oferta de finanțare angajanta

Către: Comuna GIROC

Stimate Domn / Stimata Doamnă,

Mulțumindu-vă pentru interesul acordat produselor și serviciilor oferite de către Exim Banca Românească S.A. (denumită în continuare Exim Banca Românească sau Banca), avem plăcerea de a vă prezenta Oferta noastră de finanțare, aprobată conform Deciziei de aprobare din data de 10.05.2025, cu mențiunea că aceasta ofertă constituie un angajament de creditare.

Tip credit	Credit de investitii
Caracter credit	Revolving /24 luni Sumele trase si rambursate in facilitate in cursul celor 24 luni sunt disponibile pentru o noua utilizare.
Valoare / valuta	30.000.000 RON
Obiect credit	Finantarea proiectelor de investitii de interes local incadrate pe bugetul local si pe programe care beneficiaza de fonduri nerambursabile si a contributiei proprii (cheltuieli eligibile/neeligibile), aprobate prin HCL: - Achizitie unui microbuz nepoluant utilizat in scopuri comunitare pentru comuna Giroc; - "Dotarea cu mobilier si echipamente digitale a unitatilor de invatamant preuniversitar de pe raza Comunei Giroc, județul Timis", cod F-PNRR-Dotari-2023-2910"; - Statii incarcare pentru vehicule electrice in Comuna Giroc; - Realizare piste alergare stadion Giroc; - Realizare retea electrica zona UM; - Extindere cresa Giroc cu sali gradinita la etaj (existent); - Modernizare prin asfaltare drumuri in Comuna Giroc BL 2024; - Construire adapost caini; - Achizitie microbuze electrice pentru transport scolar in Comuna Giroc; - Achizitie teren construire scoala.
Maturitate credit	120 luni
Perioada de utilizare	24 luni revolving, in urmatoarele conditii: 1. prezentarea hotararii Comisiei de Autorizare a Imprumuturilor Locale („Comisia”), prin care Comisia, conform prevederilor legale in vigoare a aprobat contractarea Creditului, garantarea acestuia astfel cum este mentionat in Contract si utilizarea de sume din Credit 2. se va finanta 100% din valoarea facturii, atat cheltuieli eligibile cat si neeligibile; 3. utilizarile se vor efectua pe baza de documente justificative, cum ar fi facturi/contracte/situatii lucrari/devize etc.
Perioada de gratie	24 luni
Perioada de rambursare	96 luni, in rate lunare egale Creditul va putea si rambursat si din granturi, in functie de graficul de executie la incasarea grantului.
Costurile estimate pentru serviciile bancare aferente creditului	8.700.402,56 RON* * tinand cont de graficul estimat, caracterul revolving al facilitatii de credit, posibilitatea rambursarii sumelor trase si reutilizarii sumelor disponibile in cadrul finantarii in primele 24 de luni, precum si de taxele RNPM, respectiv comisioane OP
Dobandă credit	ROBOR 6 luni + marja de dobanda 1,8%/an
Comisioane credit	Comision de acordare de 0% flat; Comision de neutilizare de 0% pe an Comision unic de administrare de 0% flat,

		Comision de rambursare anticipată de 2% flat, cand sursa rambursării anticipate o reprezintă un credit/mai multe credite contractat(e) de la o alta/alte institutie(i) de credit, respectiv de 0% flat, când sursa rambursării anticipate o reprezintă sursele proprii ale Imprumutatului; Comision de analiză pentru modificarea de condiții inițiale/exprimare acord de 0%. Taxa inregistrare garantii RNPM: 87,60 lei
Comisioane management	cash	Comisiona administrare cont curent: 7 lei/luna Comision incasare prin ordine de plata: 0 Comision plati in lei la ghiseu: -pana la 999.99 lei: 6 lei -intre 1.000 si 49.999,99 lei: 10 lei -de la 50.000 lei: 22 lei Plati in lei prin internet banking: -pana la 999.99 lei: 5 lei -intre 1.000 si 49.999,99 lei: 6,51 lei -de la 50.000 lei: 18 lei
Garantii credit		a) Ipotecă mobilă asupra veniturilor proprii viitoare înscrise în bugetul propriu de venituri și cheltuieli al COMUNEI GIROC, conform Acordului de Garantare prin Venituri; b) Ipoteca mobilă de prim rang asupra soldului creditor al tuturor conturilor curente deschise și care se vor deschide de Imprumutat la Banca.
Conditii de semnare		Prezentarea HCL in care se aproba contractarea facilitatii de credit, constituirea garantiilor colaterale si desemnarea reprezentantilor legali in vederea semnarii In termen maxim de 10 zile lucratoare de la data fiecarei utilizari din Credit, Imprumutatul se obliga sa prezinte Băncii dovada plății efectuate din Credit aferenta proiectului

Ne angajăm să menținem această ofertă valabilă până la data de 07.10.2024, și ea va rămâne obligatorie pentru noi și poate fi acceptată oricând înainte de expirarea perioadei de valabilitate.
 Atasat draftul contractului de finantare si graficul estimativ.

EXIM BANCA ROMÂNEASCĂ - S.A.

Data: 27.08.2024

Centrul de Afaceri TIMISOARA

 Carmen Liptak
 Director Centru de Afaceri Timisoara



 Szidonia Cioanca
 Manager Relatii Clienti



SCADENTAR ESTIMATIV

valoare credit 30,000,000 RON PERIOADA GRATIE 24 LUNI
 perioada (luni) 120
 ROBOR 6M 5.61% Prima luna estimata septembrie 2024
 marja 1.80%
 dobanda 7.41%

credit	rata	dobanda	total	sold	utilizari	rambursari
1	0.00	0.00	0.00	0.00	Aug-24	0.00
2	0.00	0.00	0.00	0.00	Sep-24	0.00
3	5,000,000.00	0.00	30,875.00	30,875.00	Oct-24	5,000,000.00
4	5,000,000.00	0.00	30,875.00	30,875.00	Nov-24	0.00
5	20,000,000.00	0.00	123,500.00	123,500.00	Dec-24	15,000,000.00
6	20,000,000.00	0.00	123,500.00	123,500.00	Jan-25	0.00
7	22,000,000.00	0.00	135,850.00	135,850.00	Feb-25	2,000,000.00
8	20,000,000.00	0.00	123,500.00	123,500.00	Mar-25	0.00
9	22,000,000.00	0.00	135,850.00	135,850.00	Apr-25	2,000,000.00
10	22,000,000.00	0.00	135,850.00	135,850.00	May-25	0.00
11	22,000,000.00	0.00	135,850.00	135,850.00	Jun-25	0.00
12	24,000,000.00	0.00	148,200.00	148,200.00	Jul-25	2,000,000.00
13	22,000,000.00	0.00	135,850.00	135,850.00	Aug-25	0.00
14	22,000,000.00	0.00	135,850.00	135,850.00	Sep-25	2,000,000.00
15	24,000,000.00	0.00	148,200.00	148,200.00	Oct-25	0.00
16	24,000,000.00	0.00	148,200.00	148,200.00	Nov-25	2,000,000.00
17	22,000,000.00	0.00	135,850.00	135,850.00	Dec-25	0.00
18	22,000,000.00	0.00	135,850.00	135,850.00	Jan-26	0.00
19	22,000,000.00	0.00	135,850.00	135,850.00	Feb-26	2,000,000.00
20	22,000,000.00	0.00	135,850.00	135,850.00	Mar-26	0.00
21	24,000,000.00	0.00	148,200.00	148,200.00	Apr-26	0.00
22	22,000,000.00	0.00	135,850.00	135,850.00	May-26	2,000,000.00
23	22,000,000.00	0.00	135,850.00	135,850.00	Jun-26	0.00
24	20,000,000.00	0.00	123,500.00	123,500.00	Jul-26	0.00
25	19,791,666.67	208,333.33	122,213.54	330,546.88		2,000,000.00
26	19,583,333.33	208,333.33	120,927.08	329,260.42		
27	19,375,000.00	208,333.33	119,640.63	327,973.96		
28	19,166,666.67	208,333.33	118,354.17	326,687.50		
29	18,958,333.33	208,333.33	117,067.71	325,401.04		
30	18,750,000.00	208,333.33	115,781.25	324,114.58		
31	18,541,666.67	208,333.33	114,494.79	322,828.13		
32	18,333,333.33	208,333.33	113,208.33	321,541.67		
33	18,125,000.00	208,333.33	111,921.88	320,255.21		
34	17,916,666.67	208,333.33	110,635.42	318,968.75		
35	17,708,333.33	208,333.33	109,348.96	317,682.29		
36	17,500,000.00	208,333.33	108,062.50	316,395.83		
37	17,291,666.67	208,333.33	106,776.04	315,109.38		
38	17,083,333.33	208,333.33	105,489.58	313,822.92		
39	16,875,000.00	208,333.33	104,203.13	312,536.46		
40	16,666,666.67	208,333.33	102,916.67	311,250.00		
41	16,458,333.33	208,333.33	101,630.21	309,963.54		
42	16,250,000.00	208,333.33	100,343.75	308,677.08		
43	16,041,666.67	208,333.33	99,057.29	307,390.63		
44	15,833,333.33	208,333.33	97,770.83	306,104.17		
45	15,625,000.00	208,333.33	96,484.38	304,817.71		
46	15,416,666.67	208,333.33	95,197.92	303,531.25		
47	15,208,333.33	208,333.33	93,911.46	302,244.79		
48	15,000,000.00	208,333.33	92,625.00	300,958.33		
49	14,791,666.67	208,333.33	91,338.54	299,671.88		
50	14,583,333.33	208,333.33	90,052.08	298,385.42		
51	14,375,000.00	208,333.33	88,765.63	297,098.96		
52	14,166,666.67	208,333.33	87,479.17	295,812.50		
53	13,958,333.33	208,333.33	86,192.71	294,526.04		
54	13,750,000.00	208,333.33	84,906.25	293,239.58		
55	13,541,666.67	208,333.33	83,619.79	291,953.13		
56	13,333,333.33	208,333.33	82,333.33	290,666.67		
57	13,125,000.00	208,333.33	81,046.88	289,380.21		
58	12,916,666.67	208,333.33	79,760.42	288,093.75		
59	12,708,333.33	208,333.33	78,473.96	286,807.29		
60	12,500,000.00	208,333.33	77,187.50	285,520.83		
61	12,291,666.67	208,333.33	75,901.04	284,234.38		
62	12,083,333.33	208,333.33	74,614.58	282,947.92		
63	11,875,000.00	208,333.33	73,328.13	281,661.46		
64	11,666,666.67	208,333.33	72,041.67	280,375.00		
65	11,458,333.33	208,333.33	70,755.21	279,088.54		
66	11,250,000.00	208,333.33	69,468.75	277,802.08		
67	11,041,666.67	208,333.33	68,182.29	276,515.63		
68	10,833,333.33	208,333.33	66,895.83	275,229.17		
69	10,625,000.00	208,333.33	65,609.38	273,942.71		
70	10,416,666.67	208,333.33	64,322.92	272,656.25		
71	10,208,333.33	208,333.33	63,036.46	271,369.79		
72	10,000,000.00	208,333.33	61,750.00	270,083.33		
73	9,791,666.67	208,333.33	60,463.54	268,796.88		
74	9,583,333.33	208,333.33	59,177.08	267,510.42		
75	9,375,000.00	208,333.33	57,890.63	266,223.96		
76	9,166,666.67	208,333.33	56,604.17	264,937.50		
77	8,958,333.33	208,333.33	55,317.71	263,651.04		
78	8,750,000.00	208,333.33	54,031.25	262,364.58		
79	8,541,666.67	208,333.33	52,744.79	261,078.13		
80	8,333,333.33	208,333.33	51,458.33	259,791.67		
81	8,125,000.00	208,333.33	50,171.88	258,505.21		
82	7,916,666.67	208,333.33	48,885.42	257,218.75		
83	7,708,333.33	208,333.33	47,598.96	255,932.29		
84	7,500,000.00	208,333.33	46,312.50	254,645.83		
85	7,291,666.67	208,333.33	45,026.04	253,359.38		
86	7,083,333.33	208,333.33	43,739.58	252,072.92		
87	6,875,000.00	208,333.33	42,453.13	250,786.46		
88	6,666,666.67	208,333.33	41,166.67	249,500.00		
89	6,458,333.33	208,333.33	39,880.21	248,213.54		
90	6,250,000.00	208,333.33	38,593.75	246,927.08		
91	6,041,666.67	208,333.33	37,307.29	245,640.63		
92	5,833,333.33	208,333.33	36,020.83	244,354.17		
93	5,625,000.00	208,333.33	34,734.38	243,067.71		
94	5,416,666.67	208,333.33	33,447.92	241,781.25		
95	5,208,333.33	208,333.33	32,161.46	240,494.79		
96	5,000,000.00	208,333.33	30,875.00	239,208.33		
97	4,791,666.67	208,333.33	29,588.54	237,921.88		
98	4,583,333.33	208,333.33	28,302.08	236,635.42		
99	4,375,000.00	208,333.33	27,015.63	235,348.96		
100	4,166,666.67	208,333.33	25,729.17	234,062.50		

101	3,958,333.33	208,333.33	24,442.71	232,776.04	5,958,333.33
102	3,750,000.00	208,333.33	23,156.25	231,489.58	5,750,000.00
103	3,541,666.67	208,333.33	21,869.79	230,203.13	5,541,666.67
104	3,333,333.33	208,333.33	20,583.33	228,916.67	5,333,333.33
105	3,125,000.00	208,333.33	19,296.88	227,630.21	5,125,000.00
106	2,916,666.67	208,333.33	18,010.42	226,343.75	4,916,666.67
107	2,708,333.33	208,333.33	16,723.96	225,057.29	4,708,333.33
108	2,500,000.00	208,333.33	15,437.50	223,770.83	4,500,000.00
109	2,291,666.67	208,333.33	14,151.04	222,484.38	4,291,666.67
110	2,083,333.33	208,333.33	12,864.58	221,197.92	4,083,333.33
111	1,875,000.00	208,333.33	11,578.13	219,911.46	3,875,000.00
112	1,666,666.67	208,333.33	10,291.67	218,625.00	3,666,666.67
113	1,458,333.33	208,333.33	9,005.21	217,338.54	3,458,333.33
114	1,250,000.00	208,333.33	7,718.75	216,052.08	3,250,000.00
115	1,041,666.67	208,333.33	6,432.29	214,765.63	3,041,666.67
116	833,333.33	208,333.33	5,145.83	213,479.17	2,833,333.33
117	625,000.00	208,333.33	3,859.37	212,192.71	2,625,000.00
118	416,666.67	208,333.33	2,572.92	210,906.25	2,416,666.67
119	208,333.33	208,333.33	1,286.46	209,619.79	2,208,333.33
120	0.00	208,333.33	0.00	208,333.33	2,000,000.00

TOTAL 20,000,000.00 8,699,348.96 28,699,348.96

	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	TOTAL
RATA	0.00	0.00	833,333.33	2,500,000.00	2,500,000.00	2,500,000.00	2,500,000.00	2,500,000.00	2,500,000.00	2,500,000.00	1,666,666.67	20,000,000.00
DOBANDA	185,250.00	1,630,200.00	1,567,935.42	1,319,906.25	1,134,656.25	949,406.25	764,156.25	509,755.21	393,656.25	208,406.25	36,020.83	8,699,348.96
TOTAL	185,250.00	1,630,200.00	2,401,268.75	3,819,906.25	3,634,656.25	3,449,406.25	3,264,156.25	3,009,755.21	2,893,656.25	2,708,406.25	1,702,687.50	28,699,348.96

Taxa inregistrare garantii RNPM
Comision gestiune cont curent
Comisioane plati
Cost total

87.6
840
126
8,700,402.56