



HOTĂRÂREA nr. 113
Din 28.11.2024
privind aprobarea contractării a unei finanțări rambursabile
interne în valoare de 569.580,07 lei

Consiliul Local al orașului Sarmasu întrunit în ședință ordinară la data de 28.11.2024.

Având în vedere referatul de aprobare nr. 9948/22.11.2024 a Primarului orașului Sărmășu, ~~referatul de specialitate nr. 9949/22.11.2024~~ al Serviciului buget finanțe, precum și temeiurile juridice, respectiv prevederile: art. 1, alin. (5), art. 120 și art. 121 alin. (1) și (2) din Constituția României, republicată, art. 9 paragraful 8 din Carta europeană a autonomiei locale, adoptată la Strasbourg la 15 octombrie 1985, ratificată prin Legea nr. 199/1997, art. 7 alin. (2), precum și art. 1166 și următoarele din Legea nr. 287/2009 privind Codul civil, republicată, cu modificările ulterioare, referitoare la contracte, art. 129 alin. (1), alin. (2) lit. b) și alin. (4) lit. b) și art. 155 alin. (1) lit. c) și alin. (4) lit. d) din O.U.G. nr. 57/2019 privind Codul administrativ, cu modificările și completările ulterioare, art. 13 din O.U.G. nr. 64/2007 privind datoria publică, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 109/2008, cu modificările și completările ulterioare, art. 61 - 66 și art. 76¹ din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare, art. 2, lit. "c", k), p), art. 5 alin. (1), art. 6, art. 9 și art. 10 din O.G. nr. 119/1999 privind controlul intern/managerial și controlul financiar preventiv, republicată, cu modificările și completările ulterioare, H.G. nr. 9/2007 privind constituirea, componența și funcționarea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, cu modificările și completările ulterioare.

În temeiul prevederilor art. 139, alin. (1) și (3), lit. "b", art. 196, alin. (1), lit. "a" din O.U.G. nr. 57/2019 privind Codul administrativ, cu modificările și completările ulterioare,

hotărăște :

Art. 1. - ~~Se aprobă contractarea unei finanțări rambursabile interne, în valoare de 569.580,07 lei, cu o maturitate de 10 ani.~~

Art. 2. - Contractarea finanțării rambursabile prevăzută la art. 1 se face pentru refinanțarea integrală a soldului datorat conform Convenției de împrumut nr. 379841/03.07.2023 încheiat cu Ministerul Finanțelor.

Art. 3. - Din bugetul local al Orașului Sarmasu se asigură integral plata:

a) serviciului anual al datoriei publice locale aferent finanțării rambursabile menționate la art. 1;

b) oricăror impozite și taxe aferente realizării obiectivelor de investiții publice de interes local;

c) oricăror altor cheltuieli neeligibile ale finanțării rambursabile menționate la art. 1.

Art. 4. (1) Pe întreaga durată a serviciului datoriei publice locale, ordonatorul principal de credite are obligația să publice pe pagina de internet a Orasului Sărmașu următoarele date:

- hotărârea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, precum și orice modificări și/sau completări ale acesteia;
- valoarea finanțării rambursabile contractate/garantate în valuta de contract;
- gradul de îndatorare a Orasului Sărmașu;
- durata serviciului datoriei publice locale, cu precizarea perioadei de grație și a perioadei de rambursare a finanțării rambursabile;
- dobânzile, comisioanele și orice alte costuri aferente fiecărei finanțări rambursabile;
- plățile efectuate din fiecare finanțare rambursabilă;
- documentele și informațiile prevăzute la art. 76¹, alin. (1) din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Ordonatorul principal de credite, are obligația de a transmite, în format electronic la adresa <http://uat.mdrap.ro/>, informațiile prevăzute la art. 76¹, alin. (1) din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare.

(3) Datele prevăzute la alin. (1) se actualizează în prima decadă a fiecărui trimestru pentru trimestrul expirat, sub sancțiunile prevăzute de lege.

Art. 5. (1) Garantarea împrumutului se va face din veniturile bugetului local al Orasului Sărmașu. Quantumul veniturilor cu care Orasul Sărmașu va garanta anual, va fi egal cu obligațiile de plată a ratelor, a dobânzilor și a comisioanelor referitoare la acest împrumut, aferente anului respectiv.

(2) Serviciul datoriei publice locale nu reprezintă obligații sau răspunderi ale Guvernului României și acesta va fi plătit din bugetele locale sau/și din împrumuturi pentru refinanțarea datoriei publice locale.

(3) Se împuternicește Primarul Orasului Sărmașu să semneze în numele și pe seama Orasului Sărmașu acordul de garantare a împrumutului și să semneze toate documentele necesare obținerii autorizării și derulării finanțării rambursabile interne.

Art. 6. - Cu aducerea la îndeplinire a prezentei hotărâri se asigură de către primarul Orasului Sărmașu.

Art. 7. Prezenta hotărâre se comunică Instituției Prefectului – Județul Mureș, în vederea exercitării controlului cu privire la legalitatea actelor administrative, Primarului orașului Sărmașu și se publică în Monitorul Oficial Local.

Aviz de legalitate,
Secretar general
jr. Sărae Gelu Florin



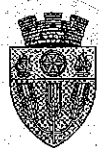
Președinte de ședință,
ing. Viragos Toth Alexandru

Prezenta hotărâre s-a adoptat cu 13 voturi „pentru” din 13 prezenți.

CONSILIUL LOCAL SĂRMAȘU
Compartimentul juridic și relații cu publicul și patrimoniul
RO 6405259 Sărmașu, str. Republicii nr. 63, cod poștal 547515
Telefon: 0265-421855 • Fax: 0265-421018

ROMÂNIA
JUDEȚUL MUREȘ
ORAȘUL SĂRMAȘU
PRIMĂRIA

www.sarmasu.ro



Nr. 9950/22.11.2024

Aviz de legalitate
Secretar general
jr. Sărac Gely Florin



PROIECT DE HOTĂRÂRE
privind aprobarea contractării a unei finanțări rambursabile
interne în valoare de 569.580,07 lei

Primarul orasului Sarmasu,

Având în vedere referatul de aprobare nr. 9948/22.11.2024 a Primarului orașului Sărmașu, referatul de specialitate nr. 9949/22.11.2024 al Serviciului buget finanțe, precum și temeiurile juridice, respectiv prevederile: art. 1, alin. (5), art. 120 și art. 121 alin. (1) și (2) din Constituția României, republicată, art. 9 paragraful 8 din Carta europeană a autonomiei locale, adoptată la Strasbourg la 15 octombrie 1985, ratificată prin Legea nr. 199/1997, art. 7 alin. (2), precum și art. 1166 și următoarele din Legea nr. 287/2009 privind Codul civil, republicată, cu modificările ulterioare, referitoare la contracte, art. 129 alin. (1), alin. (2) lit. b) și alin. (4) lit. b) și art. 155 alin. (1) lit. c) și alin. (4) lit. d) din O.U.G. nr. 57/2019 privind Codul administrativ, cu modificările și completările ulterioare, art. 13 din O.U.G. nr. 64/2007 privind datoria publică, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 109/2008, cu modificările și completările ulterioare, art. 61 - 66 și art. 76¹ din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare, art. 2, lit. "c", k), p), art. 5 alin. (1), art. 6, art. 9 și art. 10 din O.G. nr. 119/1999 privind controlul intern/managerial și controlul financiar preventiv, republicată, cu modificările și completările ulterioare, H.G. nr. 9/2007 privind constituirea, componența și funcționarea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, cu modificările și completările ulterioare.

În temeiul prevederilor art. 139, alin. (1) și (3), lit. "b", art. 196, alin. (1), lit. "a" din O.U.G. nr. 57/2019 privind Codul administrativ, cu modificările și completările ulterioare,

Propune :

Art. 1. - Se aprobă contractarea unei finanțări rambursabile interne, în valoare de 569.580,07 lei, cu o maturitate de 10 ani.

Art. 2. - Contractarea finanțării rambursabile prevăzută la art. 1 se face pentru refinanțarea integrală a soldului datorat conform Convenției de împrumut nr. 379841/03.07.2023 încheiat cu Ministerul Finanțelor.

Art. 3. - Din bugetul local al Orasului Sarmasu se asigură integral plata:

a) serviciului anual al datoriei publice locale aferent finanțării rambursabile menționate la art. 1;

b) oricăror impozite și taxe aferente realizării obiectivelor de investiții publice de interes local;

c) oricăror altor cheltuieli neeligibile ale finanțării rambursabile menționate la art. 1.

Art. 4. (1) Pe întreaga durată a serviciului datoriei publice locale, ordonatorul principal de credite are obligația să publice pe pagina de internet a Orasului Sărmașu următoarele date:

a) hotărârea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, precum și orice modificări și/sau completări ale acesteia;

b) valoarea finanțării rambursabile contractate/garantate în valuta de contract;

~~c) gradul de îndatorare a Orasului Sărmașu;~~

d) durata serviciului datoriei publice locale, cu precizarea perioadei de grație și a perioadei de rambursare a finanțării rambursabile;

e) dobânzile, comisioanele și orice alte costuri aferente fiecărei finanțări rambursabile;

f) plățile efectuate din fiecare finanțare rambursabilă;

g) documentele și informațiile prevăzute la art. 76¹, alin. (1) din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Ordonatorul principal de credite, are obligația de a transmite, în format electronic la adresa <http://uat.mdrap.ro/>, informațiile prevăzute la art. 76¹, alin. (1) din Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare.

(3) Datele prevăzute la alin. (1) se actualizează în prima decadă a fiecărui trimestru pentru trimestrul expirat, sub sancțiunile prevăzute de lege.

Art. 5. (1) Garantarea împrumutului se va face din veniturile bugetului local al Orasului Sărmașu. Quantumul veniturilor cu care Orasul Sărmașu va garanta anual, va fi egal cu obligațiile de plată a ratelor, a dobânzilor și a comisioanelor referitoare la acest împrumut, aferente anului respectiv.

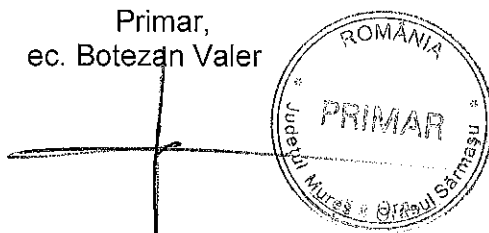
(2) Serviciul datoriei publice locale nu reprezintă obligații sau răspunderi ale Guvernului României și acesta va fi plătit din bugetele locale sau/și din împrumuturi pentru refinanțarea datoriei publice locale.

(3) Se împuternicește Primarul Orasului Sărmașu să semneze în numele și pe seama Orasului Sărmașu acordul de garantare a împrumutului și să semneze toate documentele necesare obținerii autorizării și derulării finanțării rambursabile interne.

Art. 6. - Cu aducerea la îndeplinire a prezentei hotărâri se asigură de către primarul Orasului Sărmașu.

Art. 7. Prezenta hotărâre se comunică Instituției Prefectului – Județul Mureș, în vederea exercitării controlului cu privire la legalitatea actelor administrative, Primarului orașului Sărmașu și se publică în Monitorul Oficial Local.

Primar,
ec. Botezan Valer



ROMÂNIA
JUDEȚUL MUREȘ
ORAȘUL SĂRMAȘU
PRIMAR

www.sarmasu.ro



primaria@sarmasu.ro

Nr. 9948/22.11.2024

REFERAT DE APROBARE

privind aprobarea contractării a unei finanțări rambursabile
interne în valoare de 569.580,07 lei

~~Dezvoltarea și modernizarea Orasului Sarmasu este principalul obiectiv al~~
administratiei publice locale. In acest context activitatea financiara si managementul
resurselor ocupa un loc prioritar in atentia biroului economic. Avand in vedere
interesul major al administratiei publice in implementarea cu succes a unor obiective
de interes major (co-finantate din fonduri europene) pentru infrastructura Orasului
Sarmasu in perioada 2025-2026, Consiliul Local al Orasului Sarmasu a aprobat in
2023 contractarea unui imprumut in suma de 2 mil ron de la Ministerul Finantelor,
incheind in acest sens Concentia de imprumut nr 379841/03.07.20223 (nr
inregistrare Creditor). Avannnd in vedere clauzele prevazute in cadrul Conventiei de
imprumut si conditiile actuale s-a procedat la analiza solutiilor financiare disponibile
cu privire la cea mai eficientă soluție ce poate fi adoptată de către Consiliul Local al
Orasului Sarmasu.

I. Baza legală pentru contractarea de împrumuturi bancare

- ± Legislația bancară în vigoare.
- ± Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale cu modificările și
completările ulterioare
- ± O.U.G. nr. 64/2007 privind datoria publică, aprobată prin legea 109/2008, cu
modificările și completările ulterioare

II. Avantajele oferite de utilizarea unui imprumut intern pentru implementarea
obiectivelor de investitii ale Orasului Sarmasu

Asigurarea graficului de timp propus si accelerarea implementarii proiectelor de
investitii. Prin accesarea acestui tip de finanțare proiectele care demareaza in
vederea implementarii acestora de catre Orasul Sarmasu vor putea respecta graficul
de timp planificat fara sa fie afectate de goluri de casa determinate de perioadele de
decontare si eventualele disfunctionalitati procedurale care pot aparea.

Investițiile finalizate vor aduce beneficii mai devreme pentru comunitatea locală
si vor permite totodată o mai buna eșalonare în timp a cheltuielilor de capital.

Costuri reduse. Costurile aferente finantarii se aplica doar sumelor aferente
tragerilor efectiv realizate. Luand in considerare dificultatile de atragere a fondurilor
de pe piata locala, in cazul unor scenarii pesimiste de evolutie la nivelul economiei
mondiale (si implicit la nivelul regiunii noastre) vom putea fi in masura sa
redimensionam valoarea imprumutului sau chiar restructura, daca se impune prin
refinantarea partiala a acestuia fara costuri aditionale.

Libertatea de stabilire a condițiilor împrumutului. Autoritatea locala este cea care
hotărăște termenii de structurare a împrumutului: plafonul necesar, corelarea
nivelului dobanzii cu fluctuațiile pietei (implicit reducerea acestui cost tinand cont de
nivelul ridicat al acestora in prezent) și calendarul de rambursare, în acord cu
posibilitățile bugetului local.

III. Necesitatea si oportunitatea achizitiei

Orasul Sarvasu are in curs de implementare mai multe obiective de investitii co-finantate din fonduri europene si/sau buget local, ceea ce presupune o foarte buna administrare a resurselor financiare bugetare pe termen scurt. Toate acestea in contextul in care, conform prevederilor legale, beneficiarul are obligatia de a asigura anumite sume minimale din valoarea proiectelor, contributie proprie, necesar de alocat de la bugetul local. Deasemenea s-a constatat ca valoarea cheltuielilor eligibile este decontata de catre minister la termene din ce in ce mai mari, ceea ce afecteaza cash flow-ul financiar al proiectului, cu implicatii directe in ceea ce priveste executia si finalizarea proiectelor. In vederea asigurarii partiale a unor resurse financiare, Orasul Sarvasu a contractat de la Ministerul Finantelor un imprumut un suma de 2 mil ron, conform Conventiei de imprumut nr. 379841/03.07.2024, in conditiile impuse prin lege (perioada rambursare 5 ani, utilizare integrala prin transferarea integrala a imprumutului in contul Orasului Sarvasu).

Astfel, pe de-o parte in vederea unei utilizări eficiente a resurselor financiare care sa asigure minimizarea costurilor autoritatii publice locale cat si asigurarii sumelor necesare cash flow-ului financiar executarii lucrarilor fara intrerupere de catre executanti, se recomanda contractarea unui credit pe perioada maxima de 120 luni (10 ani), avand o perioada de gratie si trageri, cumulate, de maxim 3 luni si o perioada de rambursare de 117 luni.

Propunerea noastra este de a obtine o finantare avand o maturitate de 10 ani, acesta fiind perioada maxima de creditare din piata pentru tranzactii similare insa datorita situatiei actuale, care tine cont insa si de durata ramasa pentru executia proiectelor. Valoarea Serviciului Datoriei Publice, calculata (a) in baza veniturilor proprii ale bugetului local obtinute in perioada 2021 - 2023 si (b) in conformitate cu prevederile legale in vigoare este de 2.619,29 mii RON (limita maxima de 30% din totalul mediei veniturilor proprii de 8.730,97mii lei aferente perioadei 2021-2023).

La momentul actual Orasul Sarvasu are in derulare trei facilitati de imprumut: CEC Bank, credit de investitii cu maturitate finala nov. 2029 (sold la data prezentei 2.98 mil ron), Unicredit Bank, credit de investitii cu maturitate finala aug. 2031 (sold la data prezentei 3.67 mil ro) si Creditul de la Trezorerie (conventie imprumut nr 5768/27.06.2023) al carui sold va fi rambursat integral din imprumutul ce se doreste a fi contractat. Refinantarea imprumutului de la Trezorerie se realizeaza intrucat acesta are o structura costisitoare, generand costuri financiare suplimentare intrucat:

~~plata dobanzilor se face indiferent daca imprumutul este utilizat sau nu pentru~~
plata furnizorilor/executantilor vs plata dobanzilor se face numai daca imprumutul este utilizat;

dobanda se calculeaza la intreaga valoare a imprumutului acordat de Ministerul Finantelor (care a transferat integral sumelor in contul deschis in acest sens in Trezorerie al Orasului Sarvasu) vs dobanda se calculeaza doar la sumele utilizate din imprumut;

perioada de rambursare: 5 ani versus 10 ani; ceea ce va scadea presiunea asupra bugetului local;

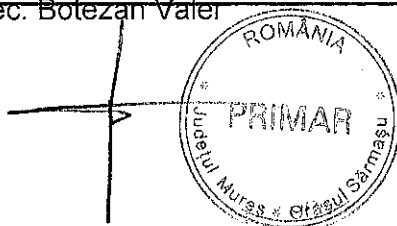
scaderea nivelului de indatorare pe termen mediu si lung, urmare cresterii perioadei de rambursare, ceea ce va permite Orasului Sarvasu posibilitatea de a contracta noi imprumuturi (daca este nevoie) pentru sustinerea procesului de dezvoltare a orasului.

Nivelul de indatorare al Orasului Sarvasu, dupa contractarea noului imprumut, va atinge un maxim de aprox. 25% in 2026 dupa care va scadea constant pana in

2034 (conf Legea 273/2006, nivelul maxim de indatorare permis de lege este de 30% din media veniturilor proprii pe ultimii trei ani fiscali anteriori).

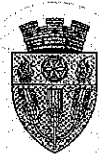
Valoarea estimată maxima a costurilor aferente acestui tip de achiziție este de maxim 220 mii ron lei RON (TVA 0%) pentru perioada 2024-2034 (avand in vedere datele financiare mentionate anterior). Precizam ca obținerea de servicii financiare sunt exceptate de la aplicarea prevederilor O.U.G. nr. 98/2016 (art. 29, alin 1, lit f).

Primar
ec. Botezan Valer



ROMÂNIA
JUDEȚUL MUREȘ
ORAȘUL SĂRMAȘU
PRIMAR

www.sarmasu.ro



primaria@sarmasu.ro

Nr. 9949/22.11.2024

REFERAT DE SPECIALITATE

privind aprobarea contractării a unei finanțări rambursabile
interne în valoare de 569.580,07 lei

~~Dezvoltarea și modernizarea Orașului Sărmășu este principalul obiectiv al~~ administrației publice locale. În acest context activitatea financiară și managementul resurselor ocupa un loc prioritar în atenția biroului economic. Având în vedere interesul major al administrației publice în implementarea cu succes a unor obiective de interes major (co-finanțate din fonduri europene) pentru infrastructura Orașului Sărmășu în perioada 2025-2026, Consiliul Local al Orașului Sărmășu a aprobat în 2023 contractarea unui împrumut în suma de 2 mil ron de la Ministerul Finanțelor, încheind în acest sens Concentra de împrumut nr 379841/03.07.20223 (nr înregistrare Creditor). Având în vedere clauzele prevăzute în cadrul Convenției de împrumut și condițiile actuale s-a procedat la analiza soluțiilor financiare disponibile cu privire la cea mai eficientă soluție ce poate fi adoptată de către Consiliul Local al Orașului Sărmășu.

I. Baza legală pentru contractarea de împrumuturi bancare

- ✚ Legislația bancară în vigoare.
- ✚ Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale cu modificările și completările ulterioare
- ✚ O.U.G. nr. 64/2007 privind datoria publică, aprobată prin legea 109/2008, cu modificările și completările ulterioare

II. Avantajele oferite de utilizarea unui împrumut intern pentru implementarea obiectivelor de investiții ale Orașului Sărmășu

Asigurarea graficului de timp propus și accelerarea implementării proiectelor de investiții. Prin accesarea acestui tip de finanțare proiectele care demarează în vederea implementării acestora de către Orașul Sărmășu vor putea respecta graficul de timp planificat fără să fie afectate de goluri de cash determinate de perioadele de decontare și eventualele disfuncționalități procedurale care pot apărea.

Investițiile finalizate vor aduce beneficii mai devreme pentru comunitatea locală și vor permite totodată o mai bună eșalonare în timp a cheltuielilor de capital.

Costuri reduse. Costurile aferente finanțării se aplică doar sumelor aferente tragerilor efectiv realizate. Luând în considerare dificultățile de atragere a fondurilor de pe piața locală, în cazul unor scenarii pesimiste de evoluție la nivelul economiei mondiale (și implicit la nivelul regiunii noastre) vom putea fi în măsură să redimensionăm valoarea împrumutului sau chiar restructurăm, dacă se impune prin refinanțarea parțială a acestuia fără costuri adiționale.

Libertatea de stabilire a condițiilor împrumutului. Autoritatea locală este cea care hotărăște termenii de structurare a împrumutului: plafonul necesar, corelarea nivelului dobânzii cu fluctuațiile pieței (implicit reducerea acestui cost ținând cont de nivelul ridicat al acestora în prezent) și calendarul de rambursare, în acord cu posibilitățile bugetului local.

III. Necesitatea si oportunitatea achizitiei

Orasul Sarmasu are in curs de implementare mai multe obiective de investitii co-finantate din fonduri europene si/sau buget local, ceea ce presupune o foarte buna administrare a resurselor financiare bugetare pe termen scurt. Toate acestea in contextul in care, conform prevederilor legale, beneficiarul are obligatia de a asigura anumite sume minimale din valoarea proiectelor, contributie proprie, necesar de alocat de la bugetul local. Deasemenea s-a constatat ca valoarea cheltuielilor eligibile este decontata de catre minister la termene din ce in ce mai mari, ceea ce afecteaza cash flow-ul financiar al proiectului, cu implicatii directe in ceea ce priveste executia si finalizarea proiectelor. In vederea asigurarii partiale a unor resurse financiare, Orasul Sarmasu a contractat de la Ministerul Finantelor un imprumut un suma de 2 mil ron, conform Conventiei de imprumut nr. 379841/03.07.2024, in conditiile impuse prin lege (perioada rambursare 5 ani ani, utilizare integrala prin transferarea integrala a imprumutului in contul Orasului Sarmasu).

Astfel, pe de-o parte in vederea unei utilizări eficiente a resurselor financiare care sa asigure minimizarea costurilor autoritatii publice locale cat si asigurarii sumelor necesare cash flow-ului financiar executarii lucrarilor fara intrerupere de catre executanti, se recomanda contractarea unui credit pe perioada maxima de 120 luni (10 ani), avand o perioada de gratie si trageri, cumulate, de maxim 3 luni si o perioada de rambursare de 117 luni.

Propunerea noastra este de a obtine o finantare avand o maturitate de 10 ani, acesta fiind perioada maxima de creditare din piata pentru tranzactii similare insa datorita situatiei actuale, care tine cont insa si de durata ramasa pentru executia proiectelor. Valoarea Serviciului Datoriei Publice, calculata (a) in baza veniturilor proprii ale bugetului local obtinute in perioada 2021 - 2023 si (b) in conformitate cu prevederile legale in vigoare este de 2.619,29 mii RON (limita maxima de 30% din totalul mediei veniturilor proprii de 8.730,97mii lei aferente perioadei 2021-2023).

La momentul actual Orasul Sarmasu are in derulare trei facilitati de imprumut: CEC Bank, credit de investitii cu maturitate finala nov. 2029 (sold la data prezentei 2.98 mil ron), Unicredit Bank, credit de investitii cu maturitate finala aug. 2031 (sold la data prezentei 3.67 mil ro) si Creditul de la Trezorerie (conventie imprumut nr 5768/27.06.2023) al carui sold va fi rambursat integral din imprumutul ce se doreste a fi contractat. Refinantarea imprumutului de la Trezorerie se realizeaza intrucat acesta are o structura costisitoare, generand costuri financiare suplimentare intrucat:

~~plata dobanzilor se face indiferent daca imprumutul este utilizat sau nu pentru~~
plata furnizorilor/executantilor vs plata dobanzilor se face numai daca imprumutul este utilizat;

dobanda se calculeaza la intreaga valoare a imprumutului acordat de Ministerul Finantelor (care a transferat integral sumelor in contul deschis in acest sens in Trezorerie al Orasului Sarmasu) vs dobanda se calculeaza doar la sumele utilizate din imprumut;

perioada de rambursare: 5 ani versus 10 ani; ceea ce va scadea presiunea asupra bugetului local;

scaderea nivelului de indatorare pe termen mediu si lung, urmare cresterii perioadei de rambursare, ceea ce va permite Orasului Sarmasu posibilitatea de a contracta noi imprumuturi (daca este nevoie) pentru sustinerea procesului de dezvoltare a orasului.

Nivelul de indatorare al Orasului Sarmasu, dupa contractarea noului imprumut, va atinge un maxim de aprox. 25% in 2026 dupa care va scadea constant pana in

2034 (conf Legea 273/2006, nivelul maxim de îndatorare permis de lege este de 30% din media veniturilor proprii pe ultimii trei ani fiscali anteriori).

Valoarea estimată maximă a costurilor aferente acestui tip de achiziție este de maxim 220 mii ron lei RON (TVA 0%) pentru perioada 2024-2034 (având în vedere datele financiare menționate anterior). Precizăm că obținerea de servicii financiare sunt exceptate de la aplicarea prevederilor O.U.G. nr. 98/2016 (art. 29, alin 1, lit f).

Șef serviciu financiar
~~cc. Năsălean Simona Violeta~~

Grafic de tragere si rambursare estimativ

Valoare credit investitii

569,580.07 ron

Robor 3M publicat la 07.06.2021

5.59%

Marja

2.00%

7.59%

Comision acordare

2,847.90

	Data	Utilizare credit	Rata principal	Sold credit	Dobanda
	1	2	3	4	5
	30-Jun-24			-	
	31-Jul-24		-	-	-
	31-Aug-24		-	-	-
	30-Sep-24			-	-
	31-Oct-24		-	-	-
	30-Nov-24		-	-	-
	31-Dec-24		-	-	-
1	31-Jan-25	569,580.07		-	-
2	28-Feb-25		-	569,580.07	3,602.59
3	31-Mar-25		4,826.95	569,580.07	3,602.59
4	30-Apr-25		4,826.95	564,753.12	3,572.06
5	31-May-25		4,826.95	559,926.17	3,541.53
6	30-Jun-25		4,826.95	555,099.22	3,511.00
7	31-Jul-25		4,826.95	550,272.27	3,480.47
8	31-Aug-25		4,826.95	545,445.32	3,449.94
9	30-Sep-25		4,826.95	540,618.37	3,419.41
10	31-Oct-25		4,826.95	535,791.42	3,388.88
11	30-Nov-25		4,826.95	530,964.47	3,388.88
12	31-Dec-25		4,826.95	526,137.52	3,327.82
13	31-Jan-26		4,826.95	521,310.57	3,297.29
14	28-Feb-26		4,826.95	516,483.62	3,266.76
15	31-Mar-26		4,826.95	511,656.67	3,236.23
16	30-Apr-26		4,826.95	506,829.72	3,205.70
17	31-May-26		4,826.95	502,002.77	3,175.17
18	30-Jun-26		4,826.95	497,175.82	3,144.64
19	31-Jul-26		4,826.95	492,348.87	3,114.11
20	31-Aug-26		4,826.95	487,521.92	3,083.58
21	30-Sep-26		4,826.95	482,694.97	3,053.05
22	31-Oct-26		4,826.95	477,868.02	3,022.52
23	30-Nov-26		4,826.95	473,041.08	2,991.98
24	31-Dec-26		4,826.95	468,214.13	2,961.45
25	31-Jan-27		4,826.95	463,387.18	2,930.92
26	28-Feb-27		4,826.95	458,560.23	2,900.39
27	31-Mar-27		4,826.95	453,733.28	2,869.86
28	30-Apr-27		4,826.95	448,906.33	2,839.33
29	31-May-27		4,826.95	444,079.38	2,808.80
30	30-Jun-27		4,826.95	439,252.43	2,778.27

31	31-Jul-27		4,826.95	434,425.48	2,747.74
32	31-Aug-27		4,826.95	429,598.53	2,717.21
33	30-Sep-27		4,826.95	424,771.58	2,686.68
34	31-Oct-27		4,826.95	419,944.63	2,656.15
35	30-Nov-27		4,826.95	415,117.68	2,625.62
36	31-Dec-27		4,826.95	410,290.73	2,595.09
37	31-Jan-28		4,826.95	405,463.78	2,564.56
38	29-Feb-28		4,826.95	400,636.83	2,534.03
39	31-Mar-28		4,826.95	395,809.88	2,503.50
40	30-Apr-28		4,826.95	390,982.93	2,472.97
41	31-May-28		4,826.95	386,155.98	2,442.44
42	30-Jun-28		4,826.95	381,329.03	2,411.91
43	31-Jul-28		4,826.95	376,502.08	2,381.38
44	31-Aug-28		4,826.95	371,675.13	2,350.85
45	30-Sep-28		4,826.95	366,848.18	2,320.31
46	31-Oct-28		4,826.95	362,021.23	2,289.78
47	30-Nov-28		4,826.95	357,194.28	2,259.25
48	31-Dec-28		4,826.95	352,367.33	2,228.72
49	31-Jan-29		4,826.95	347,540.38	2,198.19
50	28-Feb-29		4,826.95	342,713.43	2,167.66
51	31-Mar-29		4,826.95	337,886.48	2,137.13
52	30-Apr-29		4,826.95	333,059.53	2,106.60
53	31-May-29		4,826.95	328,232.58	2,076.07
54	30-Jun-29		4,826.95	323,405.63	2,045.54
55	31-Jul-29		4,826.95	318,578.68	2,015.01
56	31-Aug-29		4,826.95	313,751.73	1,984.48
57	30-Sep-29		4,826.95	308,924.78	1,953.95
58	31-Oct-29		4,826.95	304,097.83	1,923.42
59	30-Nov-29		4,826.95	299,270.88	1,892.89
60	31-Dec-29		4,826.95	294,443.93	1,862.36
61	31-Jan-30		4,826.95	289,616.98	1,831.83
62	28-Feb-30		4,826.95	284,790.04	1,801.30
63	31-Mar-30		4,826.95	279,963.09	1,770.77
64	30-Apr-30		4,826.95	275,136.14	1,740.24
65	31-May-30		4,826.95	270,309.19	1,709.71
66	30-Jun-30		4,826.95	265,482.24	1,679.18
67	31-Jul-30		4,826.95	260,655.29	1,648.64
68	31-Aug-30		4,826.95	255,828.34	1,618.11
69	30-Sep-30		4,826.95	251,001.39	1,587.58
70	31-Oct-30		4,826.95	246,174.44	1,557.05
71	30-Nov-30		4,826.95	241,347.49	1,526.52
72	31-Dec-30		4,826.95	236,520.54	1,495.99
73	31-Jan-31		4,826.95	231,693.59	1,465.46
74	28-Feb-31		4,826.95	226,866.64	1,434.93
75	31-Mar-31		4,826.95	222,039.69	1,404.40
76	30-Apr-31		4,826.95	217,212.74	1,373.87
77	31-May-31		4,826.95	212,385.79	1,343.34

78	30-Jun-31		4,826.95	207,558.84	1,312.81
79	31-Jul-31		4,826.95	202,731.89	1,282.28
80	31-Aug-31		4,826.95	197,904.94	1,251.75
81	30-Sep-31		4,826.95	193,077.99	1,221.22
82	31-Oct-31		4,826.95	188,251.04	1,190.69
83	30-Nov-31		4,826.95	183,424.09	1,160.16
84	31-Dec-31		4,826.95	178,597.14	1,129.63
85	31-Jan-32		4,826.95	173,770.19	1,099.10
86	29-Feb-32		4,826.95	168,943.24	1,068.57
87	31-Mar-32		4,826.95	164,116.29	1,038.04
88	30-Apr-32		4,826.95	159,289.34	1,007.51
89	31-May-32		4,826.95	154,462.39	976.97
90	30-Jun-32		4,826.95	149,635.44	946.44
91	31-Jul-32		4,826.95	144,808.49	915.91
92	31-Aug-32		4,826.95	139,981.54	885.38
93	30-Sep-32		4,826.95	135,154.59	854.85
94	31-Oct-32		4,826.95	130,327.64	824.32
95	30-Nov-32		4,826.95	125,500.69	793.79
96	31-Dec-32		4,826.95	120,673.74	763.26
97	31-Jan-33		4,826.95	115,846.79	732.73
98	28-Feb-33		4,826.95	111,019.84	702.20
99	31-Mar-33		4,826.95	106,192.89	671.67
100	30-Apr-33		4,826.95	101,365.94	641.14
101	31-May-33		4,826.95	96,538.99	610.61
102	30-Jun-33		4,826.95	91,712.05	580.08
103	31-Jul-33		4,826.95	86,885.10	549.55
104	31-Aug-33		4,826.95	82,058.15	519.02
105	30-Sep-33		4,826.95	77,231.20	488.49
106	31-Oct-33		4,826.95	72,404.25	457.96
107	30-Nov-33		4,826.95	67,577.30	427.43
108	31-Dec-33		4,826.95	62,750.35	396.90
109	31-Jan-34		4,826.95	57,923.40	366.37
110	28-Feb-34		4,826.95	53,096.45	335.84
111	31-Mar-34		4,826.95	48,269.50	305.30
112	30-Apr-34		4,826.95	43,442.55	274.77
113	31-May-34		4,826.95	38,615.60	244.24
114	30-Jun-34		4,826.95	33,788.65	220.84
115	31-Jul-34		4,826.95	28,961.70	195.39
116	31-Aug-34		4,826.95	24,134.75	167.92
117	30-Sep-34		4,826.95	19,307.80	138.40
118	31-Oct-34		4,826.95	14,480.85	106.86
119	30-Nov-34		4,826.95	9,653.90	73.27
120	31-Dec-34		4,826.95	4,826.95	37.65
Total		569,580.07	569,580.07		218,072.94

Robor 3 luni valabil la data de 21.03.2024

Nota: Prezentul grafic de tragere si rambursare este estimativ, acesta putandu-se modifica in functie d