

**ROMÂNIA**

**MUNICIPIUL SATU MARE**

**DIRECȚIA ECONOMICĂ**

**SERVICIUL INVESTIȚII GOSPODĂRIRE ȘI ÎNTREȚINERE**

**NR. 42.709/30.09.2020**

## **RAPORT DE SPECIALITATE**

### **la Proiectul de hotărâre**

**privind modificarea și completarea Hotărârii nr. 67/26.03.2020 privind aprobarea contractării unei/unor finanțări rambursabile în valoare de maxim 153.563.728,81 lei, în vederea realizării unor obiective de investiții de interes local/refinanțării datoriei publice locale**

Principalul obiectiv al administrației publice locale a Municipiului Satu Mare este asigurarea dezvoltării locale, în conformitate cu prevederile și obligațiile legale și cu mandatul primit din partea cetățenilor.

Programul de investiții publice locale prioritare al municipiului Satu Mare cuprinde atât implementarea de proiecte co-finanțate din fonduri externe nerambursabile, cât și realizarea de investiții finanțate integral din surse proprii.

Interesul și nevoia pentru accesarea unui împrumut de către Municipiul Satu Mare a apărut odată cu demararea procedurilor privind achiziția publică pentru realizarea Podului peste râul Someș. În vederea stabilirii sumei pe care municipiul Satu Mare poate să o împrumute și pentru stabilirea celor mai bune condiții de creditare a fost încheiat un Contract de prestări servicii cu o firmă de specialitate, contract care are ca obiect asistență tehnică și consultanță financiară pentru derularea contractării unei finanțări rambursabile.

Întrucât conform prevederilor art. 29, lit. f, din Legea nr. 98/2016, privind achizițiile publice, cu modificările și completările ulterioare, aceasta nu se aplică pentru atribuirea contractelor de achiziție publică având ca obiect servicii de împrumuturi, la nivelul Primăriei municipiului Satu Mare au fost adoptate Norme procedurale proprii care să asigure respectarea principiilor care guvernează achizițiile publice, raportate la specificul achiziției de servicii bancare care reglementează procedura de achiziție care va fi derulată. Pentru asigurarea

identificării explicite a acestei proceduri și pentru a evita confundarea acesteia cu procedurile prevăzute în Legea nr. 98/2016, se propune ca denumirea procedurii să fie „selecție de oferte”.

**Din documentația întocmită de către consultant rezultă faptul că municipiul Satu Mare poate să acceseze un credit bancar în valoare de 153.563.728,81 lei, împrumut care are trei componente:**

- **Refinanțarea datoriei publice** actuale în valoare de **53.563.728,81 lei,**

- Asigurarea lichidităților necesare pentru **cofinanțarea unor obiective** de investiții pentru care municipiul are semnate contracte de **finanțare din fonduri europene 13.630.000 lei,**

- Asigurarea lichidităților necesare pentru **finanțarea unor obiective de investiții** de interes local **86.370.000 lei** din care:

o Finanțarea Podului peste râul Someș 50.000.000 lei

o Pentru alte obiective de investiții 36.370.000 lei.

Având în vedere sursele limitate ale bugetului local, se constată necesitatea atragerii de fonduri de pe piața financiară internă/externă pentru realizarea următoarelor obiective de investiții:

**A. Obiective de investiții finanțate din fonduri proprii**

1. Pod peste Râul Someș-Amplasament str. Ștrandului în municipiul Satu Mare,
2. Modernizare strada Grădinarilor,
3. Extinderea iluminatului public pe strada Aurel Vlaicu,
4. Modernizare parcări în cvartalul din spatele blocurilor UU 1, UU 3, UU 5, UU 7, UU 9, UU 11, UU 13 de pe str. Lucian Blaga,
5. Modernizare parcări în cvartalul delimitat de străzile Uzinei și Independenței și baza sportivă M.I.U.,
6. Modernizare parcări aferente blocurilor nr. 2, 4, 6, 8 de pe strada Ostrovului,
7. Modernizare parcări în cvartalul din spatele blocurilor 14, 17, 18, de pe strada Ostrovului,
8. Modernizare parcări în cvartalul delimitat de str. Ganea - Bârgăului - Cibirului – Codrului,
9. Modernizare parcări în cvartalul delimitat de str. Lucian Blaga- Dorna- Ganea – Codrului,

10. Modernizare parcări în cvartalul delimitat de str. Ganea - Codrului - Cibinului – Dorna,
11. Modernizare parcări în cvartalul delimitat de str. Lucian Blaga - Dorna - Ganea – Ambudului,
12. Modernizare parcări în cvartalul delimitat de str. Ganea - Dorna - Cibinului – Ambudului,
13. Modernizare parcări în cvartalul delimitat de str. Lucian Blaga - Ambudului - Ganea - Alecu Russo,
14. Modernizare parcări în cvartalul delimitat de str. Ganea - Ambudului - Fântânele - Alecu Russo,
15. Reabilitarea unității de învățământ situată pe strada Wolfenbuttel nr. 6-8 din municipiul Satu Mare,
16. Extinderea iluminatului public pe străzile Mihai Viteazu, str. Crăieselor și parcare situată pe strada Uzinei (lângă Pod Decebal) din municipiul Satu Mare.

Total necesar estimat pentru finanțarea proiectelor de mai sus este de 86.370.000 lei.

**B. Obiective de investiții co-finanțate din fonduri nerambursabile;**

1. Modernizarea și extinderea traseului pietonal și velo Centrul Vechi din municipiul Satu Mare,
2. Modernizarea și extinderea traseului pietonal și velo Centrul Nou din municipiul Satu Mare,
3. Transformarea zonei degradate Cubic în zonă de petrecere a timpului liber pentru comunitate,
4. Transformarea zonei degradate malurile Someșului între cele 2 poduri în zona de petrecere a timpului liber pentru comunitate.

Total necesar estimat pentru co-finanțarea proiectelor cu finanțare externă nerambursabilă este de 13.630.000 lei.

De asemenea au fost identificate două împrumuturi care pot fi refinanțate, pentru reducerea costurilor de finanțare și optimizarea serviciului datoriei publice locale, respectiv:

- 1) Contract împrumut nr. 245/16.06.2005 încheiat cu Unicredit Bank,
- 2) Contract împrumut nr. 100.6444/29.05.2008 încheiat cu Dexia Kommunalkredit.

Soldul rămas nerambursat al celor două împrumuturi este estimat la 11.208.380,34 euro, la momentul când se va efectua rambursarea anticipată, respectiv un echivalent de 53.563.728,81 lei, calculați la cursul de schimb 1 euro = 4,7789 lei, valabil la data de 19.02.2020.

Pentru asigurarea resurselor necesare atât realizării obiectivelor de investiții mai sus menționate, cât și refinanțării celor două împrumuturi, este necesară realizarea unei proceduri privind contractarea unui credit bancar în valoare de maximum 153.563.728,81 lei, pe o perioadă de maxim 15 ani.

Baza legală pentru contractarea de finanțări rambursabile este:

- Ordonanța de Urgență nr. 57/2019 – Partea I – privind Codul Administrativ, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale cu modificările și completările ulterioare;
- Ordonanța de Urgență nr. 64/2007 privind datoria publică.

Pentru a obține un cost total cât mai redus al împrumutului este necesară o structură pe baza căreia să se obțină o ofertă cât mai bună de la potențialii finanțatori.

Se remarcă astfel necesitatea identificării unor soluții pentru ca sarcina obligațiilor de plată să fie echilibrat distribuită pe perioada următorilor 15 ani și în același timp, să fie asigurată suficientă flexibilitate pentru contractarea altor datorii, în special pentru a asigura cofinanțarea pentru obiectivele ce vor fi susținute prin fonduri post-aderare de la Uniunea Europeană.

În urma contractării unui împrumut cu o valoare de maximum 153.563.728,81 lei, cu o maturitate de maximum 15 ani, serviciul datoriei publice locale totale este estimat, pentru perioada 2020-2035, la un nivel care variază între un maxim de 13,55 % în anul 2023 (are în vedere datoria deja contractată și nerambursată) și 1,55 % în anul 2035.

Veniturile proprii au fost considerate ca reprezentând media aritmetică simplă a veniturilor proprii rezultate din execuțiile bugetare la 31.12.2017, 31.12.2018 și 31.12.2019, diminuate cu veniturile din valorificarea unor bunuri.

An	Medie venituri proprii	Rambursări	Dobânzi	Comisioane	Serviciul datoriei publice	Grad îndatorare cu refinanțare
2020	155.690,96	7486,69	2581,81	0,00	10068,50	6,47%
2021	155.690,96	6117,53	5417,46	0	11534,99	7,41%
2022	155.690,96	6117,53	6758,64	0	12876,16	8,27%

2023	155.690,96	13882,94	7210,99	0	21093,94	13,55%
2024	155.690,96	14450,86	6611,13	0	21061,99	13,53%
2025	155.690,96	14450,86	5942,02	0	20392,88	13,10%
2026	155.690,96	14450,86	5274,44	0	19725,31	12,67%
2027	155.690,96	14450,86	4606,87	0	19057,73	12,24%
2028	155.690,96	14468,06	3939,61	0	18407,68	11,82%
2029	155.690,96	11904,25	3299,41	0	15203,66	9,77%
2030	155.690,96	11904,25	2744,67	0	14648,92	9,41%
2031	155.690,96	11904,25	2189,93	0	14094,18	9,05%
2032	155.690,96	11904,25	1635,20	0	13539,45	8,70%
2033	155.690,96	11904,25	1080,46	0	12984,71	8,34%
2034	155.690,96	11904,25	525,72	0	12429,97	7,98%
2035	155.690,96	2353,37	54,83	0	2408,21	1,55%

La finele anului 2019, datoria publică locală contractată și nerambursată a municipiului Satu Mare era în valoare de 79.661.729,46 milioane lei (include și împrumutul BEI).

În ceea ce privește situația financiară a Municipiului Satu Mare, se observă că acesta a înregistrat excedente operaționale brute în perioada 2015-2019, cu un nivel care a scăzut de la 19,5% în 2015 la 10% în 2018, revenind la un nivel de 16,46% în 2019 (procent din venituri operaționale), pe fondul unei creșteri a cheltuielilor operaționale într-un ritm mai rapid decât creșterea veniturilor operaționale (îndeosebi, creșteri importante la cheltuielile de personal în anii 2016 și 2017).

Municipiul Satu Mare are o structura puțin rigidă a veniturilor și mediu rigidă a cheltuielilor. Veniturile proprii se situează la un nivel de aproximativ 53-70% din totalul veniturilor (din care aproximativ 59-77% din cote și sume defalcate din impozitul pe venit) ceea ce lasă o plajă confortabilă de modificări, în structura bugetului, în caz de dificultăți financiare.

Pe de altă parte, investițiile au cunoscut o creștere substanțială în anul 2015 când au atins un nivel de 20,3% (beneficiind și de finanțare de la Uniunea Europeană), scăzând până la 7,8% în anul 2017 și o ușoară creștere în anul 2018, până la 14,4%.

Analizând așadar pe de o parte indicatorii economico-financiar ai municipiului și suma necesară a fi asigurată – 153.563.728,81 lei și, pe de altă parte, având în vedere ofertele de finanțare municipală existente în prezent pe piața bancară, se observă că autoritatea publică poate contracta un credit bancar pentru realizarea obiectivelor de investiții și refinanțarea datoriei publice locale, cu o maturitate de maxim 15 ani.

## **Concluzii:**

În ceea ce privește **refinanțarea datoriei publice locale** este de menționat faptul că municipiul Satu Mare are înregistrată această datorie și în momentul de față, în baza contractelor de credit din anii anteriori. Prin refinanțare, **se dorește reducerea costurilor** (dobânzi și comisioane) generate de contractele aflate pe rol. Semnarea unui nou contract se va face doar în situația în care costurile oferite de către băncile comerciale la procedura de licitație vor fi mai mici decât costurile actuale (condiție stabilită în documentația de atribuire).

**Creditul bancar pentru investiții** va funcționa ca o **linie de împrumut** din care se vor efectua **trageri de sume doar la nevoie**.

Asigurarea **lichidităților pentru cofinanțarea unor obiective de investiții** pentru care municipiul are semnate contracte de **finanțare din fonduri externe nerambursabile** este necesară pentru **a preveni eventuala lipsă a disponibilităților financiare** pe parcursul anului. Subliniem faptul că toate cheltuielile efectuate pentru aceste proiecte vor fi recuperate de la U.E. în termen de maxim 3 luni de la momentul plății.

Cu privire la obiectivele de investiții de interes local precizăm faptul că execuția lucrărilor la **Podul peste râul Someș** poate continua doar în situația în care vom putea **asigura resursele financiare necesare**. Valoarea acestei lucrări nu poate fi asigurată în totalitate din veniturile proprii ale municipiului și a fondurilor alocate de la Guvern.

**Semnarea unui nou contract de împrumut va avea loc doar în urma avizului favorabil obținut de la Comisia de Autorizare a Împrumuturilor Locale din cadrul Ministerului de Finanțe**. Cu excepția sumelor reprezentând cofinanțarea proiectelor europene, restul fondurilor din credit vor obține autorizare cel mai devreme începând cu anul 2021.

Conform Legii finanțelor publice locale, **Gradul maxim de îndatorare permis autorităților publice locale este de 30%**. **În condițiile accesării întregului nou împrumut Municipiul Satu Mare ar avea un grad maxim de îndatorare de 15,23%**.

În urma analizei capacității de îndatorare a Municipiului Satu Mare în condițiile legii și ținând seama de situația financiară existentă, structurarea optimă a finanțării rambursabile se va realiza în concordanță cu necesitățile autorității contractante.

Pentru punerea în practică a proiectelor de investiții din Municipiul Satu Mare, pentru asigurarea unei utilizări eficiente a resurselor financiare și pentru reducerea actualelor costuri de finanțare ale autorității publice locale propunem Consiliului local al municipiului Satu Mare

aprobarea proiectului de hotărâre privind modificarea și completarea Hotărârii nr. 67/26.03.2020 privind contractarea unei/unor finanțări rambursabile în valoare de maximum 153.563.728,81 lei, cu o maturitate de maxim 15 ani, pentru finanțarea obiectivelor de investiții de interes local și refinanțarea datoriei publice locale.

Director executiv

Lucia Ursu