

PROIECT DE HOTĂRÂRE

Privind aprobarea contractării unei finanțări rambursabile interne în valoare de 4.406.462 ron

Consiliul Local al orașului Corabia, județul Olt, având în vedere:

- art. 36 alin. (2) și alin. (4) lit. b, ale art. 45 alin. (2), art. 63 alin. (1) lit. c și alin. (4) lit. c, precum și ale art. 115 alin. (1) lit. b, alin (3), (5) și (6) din Legea administrației publice locale nr. 215/2001, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

- având în vedere prevederile 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. 43 alin. (4) din Legea nr. 24/2000 privind normele de tehnica legislativa pentru elaborarea actelor normative, republicata, 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. 1166 și următoarele din Legea nr. 287/2009 privind Codul civil, republicată, cu modificările ulterioare, referitoare la contracte sau convenții,

luând act de:

- a) Proiectul de hotărâre nr. 2690/01.03.2017 inițiat de către primarul orașului Corabia;
 - b) Raportul compartimentului de resort din cadrul aparatului de specialitate al primarului, înregistrat cu nr. 13592/05.10.2016;
 - c) raportul comisiei de specialitate a Consiliului Local Corabia,
- Constatând necesitatea de a asigura refinanțarea datoriei publice locale

PROPUNE:

Art. 1. – Se aprobă contractarea unei finanțări rambursabile interne cu o valoare de 4.406.462 ron, cu o maturitate de 15 ani.

Art. 2. – Contractarea finanțării rambursabile prevăzută la art. 1 se face pentru refinanțarea datoriei publice locale, aferentă contractului de împrumut nr. 10/26.06.2006, contract încheiat cu BCR.

Art. 3. – Din bugetul local al Unității Administrativ Teritoriale orașul Corabia se asigura integral plata:

- a) - serviciului anual al datoriei publice;
- b) – taxe aferente realizării obiectivelor de investiții publice de interes local;
- c) – alte 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 www.primariacorabia.ro a Unității Administrativ Teritoriale orașul Corabia următoarele date:

- a) hotărârea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, precum și orice modificări și /sau completări ale acesteia;
- b) valoarea finanțării rambursabile contractate;
- c) gradul de îndatorare a Unității Administrativ Teritoriale orașul Corabia;
- d) durata serviciului datoriei publice locale, cu precizarea perioadei de grație și a perioadei de rambursabile a finanțării rambursabile;
- e) dobânzile, comisioanele și orice alte costuri aferente fiecărei finanțări rambursabile;
- f) plățile efectuate din fiecare finanțare rambursabilă.

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

Art. 5. – Cu ducere la îndeplinire se însărcinează primarul Unității Administrativ Teritoriale orașul Corabia.

Art. 6. - Prezenta hotarare se comunica, prin intermediul secretarului orașului Corabia, in termenul prevazut de lege, primarului orașului Corabia si Prefectului Judetului Olt si se aduce la cunostinta publica prin afisarea la sediul primariei, precum si pe pagina de internet www.primariacorabia.ro

**PRIMAR,
ING. OANE IULICĂ**



**AVIZEAZĂ:
SECRETAR,
DOSPINOIU TĂNȚICA**

RAPORT DE SPECIALITATE

pentru contractarea unei finanțări rambursabile interne în vederea refinanțării împrumutului contractat de la BCR S.A. în baza contractului nr. 10/26.06.2006

Nr. ~~2691~~...../01..03..2017

În prezent Orasul Corabia are în derulare un împrumut contractat de la Banca Comerciala Romana S.A. care exercita o presiune constanta asupra bugetului local. Costurile lunare ale acestui împrumut reprezinta o povara greu de suportat în condițiile în care primaria dorește să finanțeze și să implementeze și alte obiective de investiții. Astfel, diminuarea acestor costuri a devenit o prioritate pentru primărie, ținând cont de nivelul prezent de lichiditate din piața financiar-bancară din România dar și de relaxarea financiară impusă de către BNR prin recenta reducere a ratei dobânzii de politică monetară.

Considerăm că refinanțarea în condiții mai avantajoase a împrumutului contractat de la BCR S.A. constituie una dintre principalele priorități ale Orasului Corabia, și trebuie demarată cât mai curând posibil, în vederea diminuării serviciului datoriei publice locale și optimizării resurselor financiare disponibile prin realocarea acestora către obiectivele de investiții cu impact direct asupra bunăstării locuitorilor orasului.

I. Baza legală pentru contractarea de împrumuturi bancare

- ✓ Legea nr. 98/2016 privind achizițiile publice.
- ✓ Legea nr. 101/2016 privind remdiile și căile de atac în materie de retribuire a contractelor de achiziție publică, a contractelor sectoriale și a contractelor de concesiune de lucrări și concesiune de servicii, precum și pentru organizarea și funcționarea Consiliului National de Soluționare a Contestatiilor;
- ✓ Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, cu toate modificările și completările ulterioare;
- ✓ O.U.G. nr. 64/2007 privind datoria publică, aprobată prin legea nr. 109/2008, cu toate modificările și completările ulterioare;
- ✓ H.G. nr. 9/2007 privind constituirea, componenta și funcționarea Comisiei de autorizare a împrumuturilor locale, cu toate modificările și completările ulterioare;
- ✓ Legislația bancară în vigoare.

II. Avantajele oferite de contractarea unei finanțări rambursabile interne în vederea refinanțării împrumutului contractat de la BCR S.A. în baza contractului nr. 10/26.06.2006

➤ *Reducerea costurilor prezente prin obținerea unor condiții de pret mai avantajoase*

În prezent Orasul Corabia plătește o dobândă aferentă creditului contractat de la BCR S.A. constituită din ROBOR 6M + o marjă de 7 p.p. În cazul refinanțării primăria ar avea oportunitatea obținerii unei dobânzi formate din ROBOR 6M + 1,49 respectiv ROBOR 1,11 făcând astfel o economie substanțială de resurse financiare rezultând o dobândă de 2,60 % net, inferioară creditului contractat anterior.

Costurile suplimentare pentru refinanțarea creditului în suma de 4.406.462 ron vor fi următoarele:

- Comision acordare 0.25% - 11017 ron

- Comision analiza - 1500 ron
- Inregistrare AEGRM - 100 ron
- Comision rambursare anticipata BCR 1% - 43628 ron

➤ *Libertatea de stabilire a conditiilor imprumutului*

Orasul Corabia hotaraste termenii de structurare a imprumutului: plafonul necesar, corelarea nivelului dobanzii cu fluctuatiile pietei (implicit reducerea acestui cost prin incurajarea concurentei dintre institutiile de credit) precum si calendarul de rambursare, in concordanta cu posibilitatile bugetului local. Astfel, datorita evolutiei financiare stabile inregistrate in ultimii ani, Orasul Corabia poate refinanta in momentul de fata imprumut bancar in urmatoarele conditii:

1. Valoare imprumut: 4.406.462 ron (4.362.834 ron valoare împrumut + 43.628 comision de rambursare anticipată contract BCR)
2. Perioada de rambursare: 15 ani;
3. Plata ratelor de credit: lunara.
4. Plata dobanzilor: lunara, pe tot parcursul derularii facilitatii;
5. Dobanda maxima estimata: ROBOR 6M + 1.49 %;

Contractarea acestui împrumut a fost aprobată prin Hotărârea Consiliului Local Corabia nr. 35/28.10.2017, depus la Ministerul de Finanțe dar nefinalizat până în acest moment, motiv pentru care se impune adoptarea unei alte hotărâri cu suma exactă de rambursat la această dată.

Alaturat pentru exemplificare anexez graficul actual BCR si graficul dupa contractarea împrumutului .

Consider ca prezentul raport intruneste conditiile legale si presupune adoptarea acestuia in Consiliul local al Orasului Corabia.

SEF BIROU BUGET-FINANTE

EC. DULEA MARIANA



| | | | | |
|---------------------|-------------|--------------|---------|-----------|
| Pret de achizitie | | 0,00 | | |
| Valoare credit | | 4.406.462,00 | | |
| Comision acordare | procent (%) | 0,25% flat | Valoare | 11.016,16 |
| Dobinda client | | 2,60% p.a. | | |
| Comision gestionare | | 0,00% / luna | | |
| Periada credit | | 180,0 | | |
| Periada gratie | | 0 | | |
| Numar rate | | 180 | | |

in RON

| # | Sold | Dobinda | Rata | Comision gestiune | Total |
|----|--------------|----------|-----------|----------------------|-----------|
| | 4.406.462,00 | | | | |
| 1 | 4.381.981,66 | 9.547,33 | 24.480,34 | 0,00 | 34.027,68 |
| 2 | 4.357.501,31 | 9.494,29 | 24.480,34 | 0,00 | 33.974,64 |
| 3 | 4.333.020,97 | 9.441,25 | 24.480,34 | 0,00 | 33.921,60 |
| 4 | 4.308.540,62 | 9.388,21 | 24.480,34 | 0,00 | 33.868,56 |
| 5 | 4.284.060,28 | 9.335,17 | 24.480,34 | 0,00 | 33.815,52 |
| 6 | 4.259.579,93 | 9.282,13 | 24.480,34 | 0,00 | 33.762,48 |
| 7 | 4.235.099,59 | 9.229,09 | 24.480,34 | 0,00 | 33.709,43 |
| 8 | 4.210.619,24 | 9.176,05 | 24.480,34 | 0,00 | 33.656,39 |
| 9 | 4.186.138,90 | 9.123,01 | 24.480,34 | 0,00 | 33.603,35 |
| 10 | 4.161.658,56 | 9.069,97 | 24.480,34 | 0,00 | 33.550,31 |
| 11 | 4.137.178,21 | 9.016,93 | 24.480,34 | 0,00 | 33.497,27 |
| 12 | 4.112.697,87 | 8.963,89 | 24.480,34 | 0,00 | 33.444,23 |
| 13 | 4.088.217,52 | 8.910,85 | 24.480,34 | 0,00 | 33.391,19 |
| 14 | 4.063.737,18 | 8.857,80 | 24.480,34 | 0,00 | 33.338,15 |
| 15 | 4.039.256,83 | 8.804,76 | 24.480,34 | 0,00 | 33.285,11 |
| 16 | 4.014.776,49 | 8.751,72 | 24.480,34 | 0,00 | 33.232,07 |
| 17 | 3.990.296,14 | 8.698,68 | 24.480,34 | 0,00 | 33.179,03 |
| 18 | 3.965.815,80 | 8.645,64 | 24.480,34 | 0,00 | 33.125,99 |
| 19 | 3.941.335,46 | 8.592,60 | 24.480,34 | 0,00 | 33.072,95 |
| 20 | 3.916.855,11 | 8.539,56 | 24.480,34 | 0,00 | 33.019,90 |
| 21 | 3.892.374,77 | 8.486,52 | 24.480,34 | 0,00 | 32.966,86 |
| 22 | 3.867.894,42 | 8.433,48 | 24.480,34 | 0,00 | 32.913,82 |
| 23 | 3.843.414,08 | 8.380,44 | 24.480,34 | 0,00 | 32.860,78 |
| 24 | 3.818.933,73 | 8.327,40 | 24.480,34 | 0,00 | 32.807,74 |
| 25 | 3.794.453,39 | 8.274,36 | 24.480,34 | 0,00 | 32.754,70 |
| 26 | 3.769.973,04 | 8.221,32 | 24.480,34 | 0,00 | 32.701,66 |
| 27 | 3.745.492,70 | 8.168,27 | 24.480,34 | 0,00 | 32.648,62 |
| 28 | 3.721.012,36 | 8.115,23 | 24.480,34 | 0,00 | 32.595,58 |
| 29 | 3.696.532,01 | 8.062,19 | 24.480,34 | 0,00 | 32.542,54 |
| 30 | 3.672.051,67 | 8.009,15 | 24.480,34 | 0,00 | 32.489,50 |
| 31 | 3.647.571,32 | 7.956,11 | 24.480,34 | 0,00 | 32.436,46 |
| 32 | 3.623.090,98 | 7.903,07 | 24.480,34 | 0,00 | 32.383,42 |
| 33 | 3.598.610,63 | 7.850,03 | 24.480,34 | 0,00 | 32.330,37 |
| 34 | 3.574.130,29 | 7.796,99 | 24.480,34 | 0,00 | 32.277,33 |
| 35 | 3.549.649,94 | 7.743,95 | 24.480,34 | 0,00 | 32.224,29 |
| 36 | 3.525.169,60 | 7.690,91 | 24.480,34 | 0,00 | 32.171,25 |
| 37 | 3.500.689,26 | 7.637,87 | 24.480,34 | 0,00 | 32.118,21 |
| 38 | 3.476.208,91 | 7.584,83 | 24.480,34 | 0,00 | 32.065,17 |
| 39 | 3.451.728,57 | 7.531,79 | 24.480,34 | 0,00 | 32.012,13 |
| 40 | 3.427.248,22 | 7.478,75 | 24.480,34 | 0,00 | 31.959,09 |
| 41 | 3.402.767,88 | 7.425,70 | 24.480,34 | 0,00 | 31.906,05 |
| 42 | 3.378.287,53 | 7.372,66 | 24.480,34 | 0,00 | 31.853,01 |
| 43 | 3.353.807,19 | 7.319,62 | 24.480,34 | 0,00 | 31.799,97 |
| 44 | 3.329.326,84 | 7.266,58 | 24.480,34 | 0,00 | 31.746,93 |
| 45 | 3.304.846,50 | 7.213,54 | 24.480,34 | 0,00 | 31.693,89 |
| 46 | 3.280.366,16 | 7.160,50 | 24.480,34 | 0,00 | 31.640,85 |
| 47 | 3.255.885,81 | 7.107,46 | 24.480,34 | 0,00 | 31.587,80 |

| | | | | | |
|-----|--------------|----------|-----------|------|-----------|
| 48 | 3.231.405,47 | 7.054,42 | 24.480,34 | 0,00 | 31.534,76 |
| 49 | 3.206.925,12 | 7.001,38 | 24.480,34 | 0,00 | 31.481,72 |
| 50 | 3.182.444,78 | 6.948,34 | 24.480,34 | 0,00 | 31.428,68 |
| 51 | 3.157.964,43 | 6.895,30 | 24.480,34 | 0,00 | 31.375,64 |
| 52 | 3.133.484,09 | 6.842,26 | 24.480,34 | 0,00 | 31.322,60 |
| 53 | 3.109.003,74 | 6.789,22 | 24.480,34 | 0,00 | 31.269,56 |
| 54 | 3.084.523,40 | 6.736,17 | 24.480,34 | 0,00 | 31.216,52 |
| 55 | 3.060.043,06 | 6.683,13 | 24.480,34 | 0,00 | 31.163,48 |
| 56 | 3.035.562,71 | 6.630,09 | 24.480,34 | 0,00 | 31.110,44 |
| 57 | 3.011.082,37 | 6.577,05 | 24.480,34 | 0,00 | 31.057,40 |
| 58 | 2.986.602,02 | 6.524,01 | 24.480,34 | 0,00 | 31.004,36 |
| 59 | 2.962.121,68 | 6.470,97 | 24.480,34 | 0,00 | 30.951,32 |
| 60 | 2.937.641,33 | 6.470,97 | 24.480,34 | 0,00 | 30.951,32 |
| 61 | 2.913.160,99 | 6.417,93 | 24.480,34 | 0,00 | 30.898,27 |
| 62 | 2.888.680,64 | 6.364,89 | 24.480,34 | 0,00 | 30.845,23 |
| 63 | 2.864.200,30 | 6.311,85 | 24.480,34 | 0,00 | 30.792,19 |
| 64 | 2.839.719,96 | 6.258,81 | 24.480,34 | 0,00 | 30.739,15 |
| 65 | 2.815.239,61 | 6.205,77 | 24.480,34 | 0,00 | 30.686,11 |
| 66 | 2.790.759,27 | 6.152,73 | 24.480,34 | 0,00 | 30.633,07 |
| 67 | 2.766.278,92 | 6.099,69 | 24.480,34 | 0,00 | 30.580,03 |
| 68 | 2.741.798,58 | 6.046,65 | 24.480,34 | 0,00 | 30.526,99 |
| 69 | 2.717.318,23 | 5.993,60 | 24.480,34 | 0,00 | 30.473,95 |
| 70 | 2.692.837,89 | 5.940,56 | 24.480,34 | 0,00 | 30.420,91 |
| 71 | 2.668.357,54 | 5.887,52 | 24.480,34 | 0,00 | 30.367,87 |
| 72 | 2.643.877,20 | 5.834,48 | 24.480,34 | 0,00 | 30.314,83 |
| 73 | 2.619.396,86 | 5.781,44 | 24.480,34 | 0,00 | 30.261,79 |
| 74 | 2.594.916,51 | 5.728,40 | 24.480,34 | 0,00 | 30.208,75 |
| 75 | 2.570.436,17 | 5.675,36 | 24.480,34 | 0,00 | 30.155,70 |
| 76 | 2.545.955,82 | 5.622,32 | 24.480,34 | 0,00 | 30.102,66 |
| 77 | 2.521.475,48 | 5.569,28 | 24.480,34 | 0,00 | 30.049,62 |
| 78 | 2.496.995,13 | 5.516,24 | 24.480,34 | 0,00 | 29.996,58 |
| 79 | 2.472.514,79 | 5.463,20 | 24.480,34 | 0,00 | 29.943,54 |
| 80 | 2.448.034,44 | 5.410,16 | 24.480,34 | 0,00 | 29.890,50 |
| 81 | 2.423.554,10 | 5.357,12 | 24.480,34 | 0,00 | 29.837,46 |
| 82 | 2.399.073,76 | 5.304,07 | 24.480,34 | 0,00 | 29.784,42 |
| 83 | 2.374.593,41 | 5.251,03 | 24.480,34 | 0,00 | 29.731,38 |
| 84 | 2.350.113,07 | 5.197,99 | 24.480,34 | 0,00 | 29.678,34 |
| 85 | 2.325.632,72 | 5.144,95 | 24.480,34 | 0,00 | 29.625,30 |
| 86 | 2.301.152,38 | 5.091,91 | 24.480,34 | 0,00 | 29.572,26 |
| 87 | 2.276.672,03 | 5.038,87 | 24.480,34 | 0,00 | 29.519,22 |
| 88 | 2.252.191,69 | 4.985,83 | 24.480,34 | 0,00 | 29.466,17 |
| 89 | 2.227.711,34 | 4.932,79 | 24.480,34 | 0,00 | 29.413,13 |
| 90 | 2.203.231,00 | 4.879,75 | 24.480,34 | 0,00 | 29.360,09 |
| 91 | 2.178.750,66 | 4.826,71 | 24.480,34 | 0,00 | 29.307,05 |
| 92 | 2.154.270,31 | 4.773,67 | 24.480,34 | 0,00 | 29.254,01 |
| 93 | 2.129.789,97 | 4.720,63 | 24.480,34 | 0,00 | 29.200,97 |
| 94 | 2.105.309,62 | 4.667,59 | 24.480,34 | 0,00 | 29.147,93 |
| 95 | 2.080.829,28 | 4.614,54 | 24.480,34 | 0,00 | 29.094,89 |
| 96 | 2.056.348,93 | 4.561,50 | 24.480,34 | 0,00 | 29.041,85 |
| 97 | 2.031.868,59 | 4.508,46 | 24.480,34 | 0,00 | 28.988,81 |
| 98 | 2.007.388,24 | 4.455,42 | 24.480,34 | 0,00 | 28.935,77 |
| 99 | 1.982.907,90 | 4.402,38 | 24.480,34 | 0,00 | 28.882,73 |
| 100 | 1.958.427,56 | 4.349,34 | 24.480,34 | 0,00 | 28.829,69 |
| 101 | 1.933.947,21 | 4.296,30 | 24.480,34 | 0,00 | 28.776,64 |
| 102 | 1.909.466,87 | 4.243,26 | 24.480,34 | 0,00 | 28.723,60 |
| 103 | 1.884.986,52 | 4.190,22 | 24.480,34 | 0,00 | 28.670,56 |
| 104 | 1.860.506,18 | 4.137,18 | 24.480,34 | 0,00 | 28.617,52 |
| 105 | 1.836.025,83 | 4.084,14 | 24.480,34 | 0,00 | 28.564,48 |
| 106 | 1.811.545,49 | 4.031,10 | 24.480,34 | 0,00 | 28.511,44 |
| 107 | 1.787.065,14 | 3.978,06 | 24.480,34 | 0,00 | 28.458,40 |
| 108 | 1.762.584,80 | 3.925,02 | 24.480,34 | 0,00 | 28.405,36 |
| 109 | 1.738.104,46 | 3.871,97 | 24.480,34 | 0,00 | 28.352,32 |
| 110 | 1.713.624,11 | 3.818,93 | 24.480,34 | 0,00 | 28.299,28 |

| | | | | | |
|-----|--------------|----------|-----------|------|-----------|
| 111 | 1.689.143,77 | 3.765,89 | 24.480,34 | 0,00 | 28.246,24 |
| 112 | 1.664.663,42 | 3.712,85 | 24.480,34 | 0,00 | 28.193,20 |
| 113 | 1.640.183,08 | 3.659,81 | 24.480,34 | 0,00 | 28.140,16 |
| 114 | 1.615.702,73 | 3.606,77 | 24.480,34 | 0,00 | 28.087,12 |
| 115 | 1.591.222,39 | 3.553,73 | 24.480,34 | 0,00 | 28.034,07 |
| 116 | 1.566.742,04 | 3.500,69 | 24.480,34 | 0,00 | 27.981,03 |
| 117 | 1.542.261,70 | 3.447,65 | 24.480,34 | 0,00 | 27.927,99 |
| 118 | 1.517.781,36 | 3.394,61 | 24.480,34 | 0,00 | 27.874,95 |
| 119 | 1.493.301,01 | 3.341,57 | 24.480,34 | 0,00 | 27.821,91 |
| 120 | 1.468.820,67 | 3.288,53 | 24.480,34 | 0,00 | 27.768,87 |
| 121 | 1.444.340,32 | 3.235,49 | 24.480,34 | 0,00 | 27.715,83 |
| 122 | 1.419.859,98 | 3.182,44 | 24.480,34 | 0,00 | 27.662,79 |
| 123 | 1.395.379,63 | 3.129,40 | 24.480,34 | 0,00 | 27.609,75 |
| 124 | 1.370.899,29 | 3.076,36 | 24.480,34 | 0,00 | 27.556,71 |
| 125 | 1.346.418,94 | 3.023,32 | 24.480,34 | 0,00 | 27.503,67 |
| 126 | 1.321.938,60 | 2.970,28 | 24.480,34 | 0,00 | 27.450,63 |
| 127 | 1.297.458,26 | 2.917,24 | 24.480,34 | 0,00 | 27.397,59 |
| 128 | 1.272.977,91 | 2.864,20 | 24.480,34 | 0,00 | 27.344,54 |
| 129 | 1.248.497,57 | 2.811,16 | 24.480,34 | 0,00 | 27.291,50 |
| 130 | 1.224.017,22 | 2.758,12 | 24.480,34 | 0,00 | 27.238,46 |
| 131 | 1.199.536,88 | 2.705,08 | 24.480,34 | 0,00 | 27.185,42 |
| 132 | 1.175.056,53 | 2.652,04 | 24.480,34 | 0,00 | 27.132,38 |
| 133 | 1.150.576,19 | 2.599,00 | 24.480,34 | 0,00 | 27.079,34 |
| 134 | 1.126.095,84 | 2.545,96 | 24.480,34 | 0,00 | 27.026,30 |
| 135 | 1.101.615,50 | 2.492,92 | 24.480,34 | 0,00 | 26.973,26 |
| 136 | 1.077.135,16 | 2.439,87 | 24.480,34 | 0,00 | 26.920,22 |
| 137 | 1.052.654,81 | 2.386,83 | 24.480,34 | 0,00 | 26.867,18 |
| 138 | 1.028.174,47 | 2.333,79 | 24.480,34 | 0,00 | 26.814,14 |
| 139 | 1.003.694,12 | 2.280,75 | 24.480,34 | 0,00 | 26.761,10 |
| 140 | 979.213,78 | 2.227,71 | 24.480,34 | 0,00 | 26.708,06 |
| 141 | 954.733,43 | 2.174,67 | 24.480,34 | 0,00 | 26.655,02 |
| 142 | 930.253,09 | 2.121,63 | 24.480,34 | 0,00 | 26.601,97 |
| 143 | 905.772,74 | 2.068,59 | 24.480,34 | 0,00 | 26.548,93 |
| 144 | 881.292,40 | 2.015,55 | 24.480,34 | 0,00 | 26.495,89 |
| 145 | 856.812,06 | 1.962,51 | 24.480,34 | 0,00 | 26.442,85 |
| 146 | 832.331,71 | 1.909,47 | 24.480,34 | 0,00 | 26.389,81 |
| 147 | 807.851,37 | 1.856,43 | 24.480,34 | 0,00 | 26.336,77 |
| 148 | 783.371,02 | 1.803,39 | 24.480,34 | 0,00 | 26.283,73 |
| 149 | 758.890,68 | 1.750,34 | 24.480,34 | 0,00 | 26.230,69 |
| 150 | 734.410,33 | 1.697,30 | 24.480,34 | 0,00 | 26.177,65 |
| 151 | 709.929,99 | 1.644,26 | 24.480,34 | 0,00 | 26.124,61 |
| 152 | 685.449,64 | 1.591,22 | 24.480,34 | 0,00 | 26.071,57 |
| 153 | 660.969,30 | 1.538,18 | 24.480,34 | 0,00 | 26.018,53 |
| 154 | 636.488,96 | 1.485,14 | 24.480,34 | 0,00 | 25.965,49 |
| 155 | 612.008,61 | 1.432,10 | 24.480,34 | 0,00 | 25.912,44 |
| 156 | 587.528,27 | 1.379,06 | 24.480,34 | 0,00 | 25.859,40 |
| 157 | 563.047,92 | 1.326,02 | 24.480,34 | 0,00 | 25.806,36 |
| 158 | 538.567,58 | 1.272,98 | 24.480,34 | 0,00 | 25.753,32 |
| 159 | 514.087,23 | 1.219,94 | 24.480,34 | 0,00 | 25.700,28 |
| 160 | 489.606,89 | 1.166,90 | 24.480,34 | 0,00 | 25.647,24 |
| 161 | 465.126,54 | 1.113,86 | 24.480,34 | 0,00 | 25.594,20 |
| 162 | 440.646,20 | 1.060,81 | 24.480,34 | 0,00 | 25.541,16 |
| 163 | 416.165,86 | 1.007,77 | 24.480,34 | 0,00 | 25.488,12 |
| 164 | 391.685,51 | 954,73 | 24.480,34 | 0,00 | 25.435,08 |
| 165 | 367.205,17 | 901,69 | 24.480,34 | 0,00 | 25.382,04 |
| 166 | 342.724,82 | 848,65 | 24.480,34 | 0,00 | 25.329,00 |
| 167 | 318.244,48 | 795,61 | 24.480,34 | 0,00 | 25.275,96 |
| 168 | 293.764,13 | 742,57 | 24.480,34 | 0,00 | 25.222,91 |
| 169 | 269.283,79 | 689,53 | 24.480,34 | 0,00 | 25.169,87 |
| 170 | 244.803,44 | 636,49 | 24.480,34 | 0,00 | 25.116,83 |
| 171 | 220.323,10 | 583,45 | 24.480,34 | 0,00 | 25.063,79 |
| 172 | 195.842,76 | 530,41 | 24.480,34 | 0,00 | 25.010,75 |
| 173 | 171.362,41 | 477,37 | 24.480,34 | 0,00 | 24.957,71 |

| | | | | | |
|-------|------------|------------|--------------|------|--------------|
| 174 | 146.882,07 | 424,33 | 24.480,34 | 0,00 | 24.904,67 |
| 175 | 122.401,72 | 371,29 | 24.480,34 | 0,00 | 24.851,63 |
| 176 | 97.921,38 | 318,24 | 24.480,34 | 0,00 | 24.798,59 |
| 177 | 73.441,03 | 265,20 | 24.480,34 | 0,00 | 24.745,55 |
| 178 | 48.960,69 | 212,16 | 24.480,34 | 0,00 | 24.692,51 |
| 179 | 24.480,34 | 159,12 | 24.480,34 | 0,00 | 24.639,47 |
| 180 | 0,00 | 106,08 | 24.480,34 | 0,00 | 24.586,43 |
| TOTAL | | 870.451,69 | 4.406.462,00 | 0,00 | 5.276.913,69 |

BANCA COMERCIALA ROMANA S.A.
 SOCIETATE ADMINISTRATA IN SISTEM DUALIST
 Bd. Regina Elisabeta nr. 5, Sector 3, Bucuresti, cod 030016
 Inmatriculata la Registrul Comertului: J40/90/1991
 Inmatriculata la Registrul Bancar Nr. RB-PJR-40-009/18.02.1999
 Cod Unic de Inregistrare: RO 361757
 Inregistrata la Registrul de evidenta a preluatorilor de date cu caracter personal sub nr. 3776 si 3772
 Capital Social: 1.625.341.614,50 lei
 SWIFT: RNCB RO BU; Site: www.bcr.ro; Email: contact.center@bcr.ro
 InfoBCR: 0800.801.BCR (0800.801.227), apelabil gratuit din orice retea nationala:
 +4021.407.42.00 apelabil din strainatate la tarif normal

GRAFIC RAMBURSARE CREDIT

CIC: 2538089 Denumire: ORASUL CORABIA

Cont: 2052.H01.0.2538089.0203.ROL.2 Cod IBAN al contului de rambursare: RO43RNCB0203025380890001

Tip rambursare: Rate Negociate Data contract: 26/06/2006 Nr. Contract: 10/26.06.2006

Valoare aprobata: 7,500,000.00 Sold: 4,404,783.48

Procent/ Perioada de valabilitate: 7.97 [20-09-2016, 19-03-2017]
 7.97 [20-03-2017, 15-09-2025]

Indice de referinta ROBOR care se modifica la 6 luni: 0.97

| Nr. Crt. | Data scadenta | Rata Credit | Rata Dobanda | Total rata | Sold credit | Dobanda regularizata |
|----------|---------------|-------------|--------------|------------|--------------|----------------------|
| 1 | 15/02/2017 | 41,950.00 | 29,255.10 | 71,205.10 | 4,362,833.48 | 0.00 |
| 2 | 15/03/2017 | 41,950.00 | 27,044.72 | 68,994.72 | 4,320,883.48 | 0.00 |
| 3 | 17/04/2017 | 41,950.00 | 31,567.65 | 73,517.65 | 4,278,933.48 | 0.00 |
| 4 | 15/05/2017 | 41,950.00 | 26,524.63 | 68,474.63 | 4,236,983.48 | 0.00 |
| 5 | 15/06/2017 | 41,950.00 | 29,078.65 | 71,028.65 | 4,195,033.48 | 0.00 |
| 6 | 17/07/2017 | 41,950.00 | 29,719.48 | 71,669.48 | 4,153,083.48 | 0.00 |
| 7 | 16/08/2017 | 41,950.00 | 27,583.40 | 69,533.40 | 4,111,133.48 | 0.00 |
| 8 | 15/09/2017 | 41,950.00 | 27,304.78 | 69,254.78 | 4,069,183.48 | 0.00 |



BCR10000007P5QD1/5

| Nr. Crt. | Data scadenta | Rata Credit | Rata Dobanda | Total rata | Sold credit | Dobanda regularizata |
|----------|---------------|-------------|--------------|------------|--------------|----------------------|
| 9 | 16/10/2017 | 41,950.00 | 27,927.03 | 69,877.03 | 4,027,233.48 | 0.00 |
| 10 | 15/11/2017 | 41,950.00 | 26,747.54 | 68,697.54 | 3,985,283.48 | 0.00 |
| 11 | 15/12/2017 | 41,950.00 | 26,468.92 | 68,418.92 | 3,943,333.48 | 0.00 |
| 12 | 15/01/2018 | 41,950.00 | 27,063.32 | 69,013.32 | 3,901,383.48 | 0.00 |
| 13 | 15/02/2018 | 41,950.00 | 26,775.41 | 68,725.41 | 3,859,433.48 | 0.00 |
| 14 | 15/03/2018 | 41,950.00 | 23,924.20 | 65,874.20 | 3,817,483.48 | 0.00 |
| 15 | 16/04/2018 | 41,950.00 | 27,044.75 | 68,994.75 | 3,775,533.48 | 0.00 |
| 16 | 15/05/2018 | 41,950.00 | 24,239.97 | 66,189.97 | 3,733,583.48 | 0.00 |
| 17 | 15/06/2018 | 41,950.00 | 25,623.79 | 67,573.79 | 3,691,633.48 | 0.00 |
| 18 | 16/07/2018 | 41,950.00 | 25,335.89 | 67,285.89 | 3,649,683.48 | 0.00 |
| 19 | 16/08/2018 | 41,950.00 | 25,047.98 | 66,997.98 | 3,607,733.48 | 0.00 |
| 20 | 17/09/2018 | 41,950.00 | 25,558.79 | 67,508.79 | 3,565,783.48 | 0.00 |
| 21 | 15/10/2018 | 41,950.00 | 22,103.90 | 64,053.90 | 3,523,833.48 | 0.00 |
| 22 | 15/11/2018 | 41,950.00 | 24,184.26 | 66,134.26 | 3,481,883.48 | 0.00 |
| 23 | 17/12/2018 | 41,950.00 | 24,667.21 | 66,617.21 | 3,439,933.48 | 0.00 |
| 24 | 15/01/2019 | 41,950.00 | 22,085.33 | 64,035.33 | 3,397,983.48 | 0.00 |
| 25 | 15/02/2019 | 41,950.00 | 23,320.55 | 65,270.55 | 3,356,033.48 | 0.00 |
| 26 | 15/03/2019 | 41,950.00 | 20,803.68 | 62,753.68 | 3,314,083.48 | 0.00 |
| 27 | 15/04/2019 | 41,950.00 | 22,744.74 | 64,694.74 | 3,272,133.48 | 0.00 |
| 28 | 15/05/2019 | 41,950.00 | 21,732.42 | 63,682.42 | 3,230,183.48 | 0.00 |
| 29 | 17/06/2019 | 41,950.00 | 23,599.18 | 65,549.18 | 3,188,233.48 | 0.00 |
| 30 | 15/07/2019 | 41,950.00 | 19,763.51 | 61,713.51 | 3,146,283.48 | 0.00 |
| 31 | 16/08/2019 | 41,950.00 | 22,289.67 | 64,239.67 | 3,104,333.48 | 0.00 |
| 32 | 16/09/2019 | 41,950.00 | 21,305.21 | 63,255.21 | 3,062,383.48 | 0.00 |
| 33 | 15/10/2019 | 41,950.00 | 19,661.35 | 61,611.35 | 3,020,433.48 | 0.00 |
| 34 | 15/11/2019 | 41,950.00 | 20,729.40 | 62,679.40 | 2,978,483.48 | 0.00 |
| 35 | 16/12/2019 | 41,950.00 | 20,441.50 | 62,391.50 | 2,936,533.48 | 0.00 |
| 36 | 15/01/2020 | 41,950.00 | 19,503.48 | 61,453.48 | 2,894,583.48 | 0.00 |
| 37 | 17/02/2020 | 41,950.00 | 21,147.34 | 63,097.34 | 2,852,633.48 | 0.00 |
| 38 | 16/03/2020 | 41,950.00 | 17,683.16 | 59,633.16 | 2,810,683.48 | 0.00 |
| 39 | 15/04/2020 | 41,950.00 | 18,667.62 | 60,617.62 | 2,768,733.48 | 0.00 |
| 40 | 15/05/2020 | 41,950.00 | 18,389.00 | 60,339.00 | 2,726,783.48 | 0.00 |



| Nr. Crt. | Data scadenta | Rata Credit | Rata Dobanda | Total rata | Sold credit | Dobanda regularizata |
|----------|---------------|-------------|--------------|------------|--------------|----------------------|
| 41 | 15/06/2020 | 41,950.00 | 18,714.07 | 60,664.07 | 2,684,833.48 | 0.00 |
| 42 | 15/07/2020 | 41,950.00 | 17,831.77 | 59,781.77 | 2,642,883.48 | 0.00 |
| 43 | 17/08/2020 | 41,950.00 | 19,308.47 | 61,258.47 | 2,600,933.48 | 0.00 |
| 44 | 15/09/2020 | 41,950.00 | 16,698.72 | 58,648.72 | 2,558,983.48 | 0.00 |
| 45 | 15/10/2020 | 41,950.00 | 16,995.92 | 58,945.92 | 2,517,033.48 | 0.00 |
| 46 | 16/11/2020 | 41,950.00 | 17,831.78 | 59,781.78 | 2,475,083.48 | 0.00 |
| 47 | 15/12/2020 | 41,950.00 | 15,890.72 | 57,840.72 | 2,433,133.48 | 0.00 |
| 48 | 15/01/2021 | 41,950.00 | 16,698.73 | 58,648.73 | 2,391,183.48 | 0.00 |
| 49 | 15/02/2021 | 41,950.00 | 16,410.83 | 58,360.83 | 2,349,233.48 | 0.00 |
| 50 | 15/03/2021 | 41,950.00 | 14,562.64 | 56,512.64 | 2,307,283.48 | 0.00 |
| 51 | 15/04/2021 | 41,950.00 | 15,835.01 | 57,785.01 | 2,265,333.48 | 0.00 |
| 52 | 17/05/2021 | 41,950.00 | 16,048.63 | 57,998.63 | 2,223,383.48 | 0.00 |
| 53 | 15/06/2021 | 41,950.00 | 14,274.74 | 56,224.74 | 2,181,433.48 | 0.00 |
| 54 | 15/07/2021 | 41,950.00 | 14,488.35 | 56,438.35 | 2,139,483.48 | 0.00 |
| 55 | 16/08/2021 | 41,950.00 | 15,157.05 | 57,107.05 | 2,097,533.48 | 0.00 |
| 56 | 15/09/2021 | 83,900.00 | 13,931.12 | 97,831.12 | 2,013,633.48 | 0.00 |
| 57 | 15/10/2021 | 41,950.00 | 13,373.88 | 55,323.88 | 1,971,683.48 | 0.00 |
| 58 | 15/11/2021 | 41,950.00 | 13,531.77 | 55,481.77 | 1,929,733.48 | 0.00 |
| 59 | 15/12/2021 | 41,950.00 | 12,816.65 | 54,766.65 | 1,887,783.48 | 0.00 |
| 60 | 17/01/2022 | 41,950.00 | 13,791.83 | 55,741.83 | 1,845,833.48 | 0.00 |
| 61 | 15/02/2022 | 41,950.00 | 11,850.76 | 53,800.76 | 1,803,883.48 | 0.00 |
| 62 | 15/03/2022 | 41,950.00 | 11,182.07 | 53,132.07 | 1,761,933.48 | 0.00 |
| 63 | 15/04/2022 | 41,950.00 | 12,092.25 | 54,042.25 | 1,719,983.48 | 0.00 |
| 64 | 16/05/2022 | 41,950.00 | 11,804.34 | 53,754.34 | 1,678,033.48 | 0.00 |
| 65 | 15/06/2022 | 41,950.00 | 11,144.94 | 53,094.94 | 1,636,083.48 | 0.00 |
| 66 | 15/07/2022 | 41,950.00 | 10,866.32 | 52,816.32 | 1,594,133.48 | 0.00 |
| 67 | 16/08/2022 | 41,950.00 | 11,293.55 | 53,243.55 | 1,552,183.48 | 0.00 |
| 68 | 15/09/2022 | 41,950.00 | 10,309.09 | 52,259.09 | 1,510,233.48 | 0.00 |
| 69 | 17/10/2022 | 41,950.00 | 10,699.17 | 52,649.17 | 1,468,283.48 | 0.00 |
| 70 | 15/11/2022 | 41,950.00 | 9,426.79 | 51,376.79 | 1,426,333.48 | 0.00 |
| 71 | 15/12/2022 | 41,950.00 | 9,473.23 | 51,423.23 | 1,384,383.48 | 0.00 |
| 72 | 16/01/2023 | 41,950.00 | 9,807.59 | 51,757.59 | 1,342,433.48 | 0.00 |



| Nr. Crt. | Data scadenta | Rata Credit | Rata Dobanda | Total rata | Sold credit | Dobanda regularizata |
|----------|---------------|-------------|--------------|------------|--------------|----------------------|
| 73 | 15/02/2023 | 41,950.00 | 8,916.00 | 50,866.00 | 1,300,483.48 | 0.00 |
| 74 | 15/03/2023 | 41,950.00 | 8,061.55 | 50,011.55 | 1,258,533.48 | 0.00 |
| 75 | 17/04/2023 | 41,950.00 | 9,194.64 | 51,144.64 | 1,216,583.48 | 0.00 |
| 76 | 15/05/2023 | 41,950.00 | 7,541.47 | 49,491.47 | 1,174,633.48 | 0.00 |
| 77 | 15/06/2023 | 41,950.00 | 8,061.57 | 50,011.57 | 1,132,683.48 | 0.00 |
| 78 | 17/07/2023 | 41,950.00 | 8,024.43 | 49,974.43 | 1,090,733.48 | 0.00 |
| 79 | 16/08/2023 | 41,950.00 | 7,244.29 | 49,194.29 | 1,048,783.48 | 0.00 |
| 80 | 15/09/2023 | 41,950.00 | 6,965.67 | 48,915.67 | 1,006,833.48 | 0.00 |
| 81 | 16/10/2023 | 41,950.00 | 6,909.95 | 48,859.95 | 964,883.48 | 0.00 |
| 82 | 15/11/2023 | 41,950.00 | 6,408.43 | 48,358.43 | 922,933.48 | 0.00 |
| 83 | 15/12/2023 | 41,950.00 | 6,129.82 | 48,079.82 | 880,983.48 | 0.00 |
| 84 | 15/01/2024 | 41,950.00 | 6,046.24 | 47,996.24 | 839,033.48 | 0.00 |
| 85 | 15/02/2024 | 41,950.00 | 5,758.33 | 47,708.33 | 797,083.48 | 0.00 |
| 86 | 15/03/2024 | 41,950.00 | 5,117.50 | 47,067.50 | 755,133.48 | 0.00 |
| 87 | 15/04/2024 | 41,950.00 | 5,182.52 | 47,132.52 | 713,183.48 | 0.00 |
| 88 | 15/05/2024 | 41,950.00 | 4,736.73 | 46,686.73 | 671,233.48 | 0.00 |
| 89 | 17/06/2024 | 41,950.00 | 4,903.92 | 46,853.92 | 629,283.48 | 0.00 |
| 90 | 15/07/2024 | 41,950.00 | 3,900.86 | 45,850.86 | 587,333.48 | 0.00 |
| 91 | 16/08/2024 | 41,950.00 | 4,160.93 | 46,110.93 | 545,383.48 | 0.00 |
| 92 | 16/09/2024 | 41,950.00 | 3,743.00 | 45,693.00 | 503,433.48 | 0.00 |
| 93 | 15/10/2024 | 41,950.00 | 3,232.18 | 45,182.18 | 461,483.48 | 0.00 |
| 94 | 15/11/2024 | 41,950.00 | 3,167.19 | 45,117.19 | 419,533.48 | 0.00 |
| 95 | 16/12/2024 | 41,950.00 | 2,879.28 | 44,829.28 | 377,583.48 | 0.00 |
| 96 | 15/01/2025 | 41,950.00 | 2,507.78 | 44,457.78 | 335,633.48 | 0.00 |
| 97 | 17/02/2025 | 41,950.00 | 2,452.08 | 44,402.08 | 293,683.48 | 0.00 |
| 98 | 17/03/2025 | 41,950.00 | 1,820.51 | 43,770.51 | 251,733.48 | 0.00 |
| 99 | 15/04/2025 | 41,950.00 | 1,616.20 | 43,566.20 | 209,783.48 | 0.00 |
| 100 | 15/05/2025 | 41,950.00 | 1,393.31 | 43,343.31 | 167,833.48 | 0.00 |
| 101 | 16/06/2025 | 41,950.00 | 1,189.01 | 43,139.01 | 125,883.48 | 0.00 |
| 102 | 15/07/2025 | 41,950.00 | 808.21 | 42,758.21 | 83,933.48 | 0.00 |
| 103 | 18/08/2025 | 41,950.00 | 631.79 | 42,581.79 | 41,983.48 | 0.00 |
| 104 | 15/09/2025 | 41,983.48 | 260.25 | 42,243.73 | 0.00 | 0.00 |





| Nr. Crt. | Data scadenta | Rata Credit | Rata Dobanda | Total rata | Sold credit | Dobanda regularizata |
|----------|---------------|--------------|--------------|--------------|-------------|----------------------|
| | Total | 4,404,783.48 | 1,557,766.93 | 5,962,550.41 | | 0.00 |



BCR10000007P5QDS/5