

Nr. Crt.	Finantare rambursabila contractata	Valoare	Valuta	Perioada ramasa (luni)		Costuri aferente finantarii (mii RON)*					
		finantare	contract	Rambursare	Gratie	Principal		Dobanda		Comisioane	
		(mii - valuta contract)				in T1 2025	la T1 2025	in T1 2025	la T1 2025	in T1 2025	la T1 2025
1	Obligatiuni RZB & RCI	35,000	RON	19	-	514.50	514.50	66.50	66.50	0.58	0.58
2	Obligatiuni 2 RZB & RCI	35,000	RON	19	-	514.50	514.50	70.00	70.00	0.58	0.58
3	Obligatiuni 3 RZB & RCI	40,000	RON	19	-	588.00	588.00	80.00	80.00	0.67	0.67
4	Contract de credit pentru investitii nr. RQ13010733610093/31.01.2013, incheiat cu CEC Bank-Rambursat anticipat integral in Martie 2025	60,000	RON	-	-	1,065.22	1,065.22	389.58	389.58	-	-
5	Contract de credit pentru investitii nr. RQ14115747734811 / 27.11.2014, incheiat cu CEC Bank	107,749	RON	-	-	2,598.71	2,598.71	439.24	439.24	-	-
6	Contract de credit pentru investitii nr.49164 / 30.10.2018; Municipiul Bacau nr. 69621/30.10.2018, incheiat cu BERD;	11,000	EUR	103	-	-	-	-	-	-	-
7	Contract de credit nr. 13141/12.12.2018; nr. MFP 594253/17.12.2018, incheiat cu MFP	39,400	RON	48	-	984.21	984.21	236.42	236.42	-	-
8	Contract de credit nr. 96RE/05.10.2023; incheiat cu Libra Internet Bank	47,832	RON	204	18	-	-	449.04	449.04	-	-
9	Contract de credit nr. LD 2176 (2023)/05.04.2024; incheiat cu Banca de Dezvoltare a Consiliului Europei (BDCE/CEB)	26,380	EUR	276	15	-	-	-	-	-	-
10	Contract de credit nr. 70004/2025 (2025)/19.03.2025; incheiat cu Raiffeisen Bank	140,964	RON	177	3	-	-	-	-	-	-
TOTAL CREDITE						6,265.13	6,265.13	1,730.78	1,730.78	1.83	1.83

Nr. Crt.	Finantare rambursabila contractata	(mii - valuta contract)	Rambursare	Gratie	Principal**		Dobanda**		Comisioane**	
					in T1 2025	la T1 2025	in T1 2025	la T1 2025	in T1 2025	la T1 2025
10	Garantat: RAGC Bacau Acord de garantare nr.S1025285/15.07.2013 (incheiat intre Municipiul Bacau si Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare) Contract de credit nr. S1025283/15.07.2013, incheiat intre Compania Regionala de Apa Bacau SA si Banca Europeana de Reconstructie si Dezvoltare	10,200 6,178	35 -	- -	2,365.9	2,365.9	582.0	582.0	-	-
TOTAL GARANTII						2,365.9	2,365.9	582.0	582.0	-

* Costurile aferente finantarii in EUR au fost calculate in RON considerand cursul BNR din ultima zi lucratoare a lunii in care s-au efectuat platile de principal / dobanda / comisioane

** Sunt prezentate valorile garantate. Valoarea garantata este calculata ca fiind obligatia de plata (rata de capital/ dobanda/ comision) ponderata cu raportul dintre valoarea garantiei (8.000.000 EUR) / soldul facilitatii garantate (Total utilizari - Total rambursari). In cazul in care soldul facilitatii garantate este mai mic de 8.000.000 EUR (valoarea garantiei acordate), suma garantata= obligatia de plata

Datoria Directa Neta	in T1 2025	la T1 2025
Total utilizari din credite	144,006	144,006
Imprumuturi pe termen lung % Capital Propriu	5.9%	5.9%
Serviciul Datoriei Curente	7,998	7,998
Gradul de Indatorare Directa	2.2%	0
Serviciul Datoriei Publice	10,973	10,973
Gradul de Indatorare Publica	3.0%	0
Datoria Directa Neta	10,840	10,840
Datoria Publica Neta	98,397	98,397
Datoria Publica Neta % din Capacitatea de Indatorare	27.0%	27.0%
Serviciul Datoriei Publice % din Venituri Operationale	5.7%	5.7%
Serviciul Datoriei Publice % din Cheltuieli Operationale	8.5%	8.5%

Serviciul Datoriei Publice Directe Anual 2025	34.499
Gradul de indatorare publica Directa Anual 2025	9.5%
Serviciul Datoriei Publice Anual 2025	40.401
Gradul de indatorare directa Anual 2025	11.1%

Sume de plata (Payout)	T1 2025	
Payout 2Y - 2 ani	84,829	
Payout 5Y - 5 ani	217,725	
Payout 10Y - 10 ani	432,347	
Payout 15Y - 15 ani	637,581	
	in T1 2025	la T1 2025
Total Venituri per Capita	1,455.3 RON	1,455.3 RON
Venituri Proprii per Capita	850.4 RON	850.4 RON
Serviciul Datoriei Publice per Capita	57.7 RON	57.7 RON
Imprumuturi pe termen lung per Capita	1,411.6 RON	1,411.6 RON

Serviciul Datoriei Directe	- Total sume platite de municipalitate pentru dobanzi, comisioane si rate, aferente creditelor contractate
Serviciul Datoriei Publice	- Total sume platite de municipalitate plus garantii
Gradul de Indatorare Directa	- Ponderea Serviciului Datoriei Curente in Capacitatea Maxima de Indatorare Anuala
Gradul de Indatorare Publica	- Ponderea Serviciului Datoriei Publice in Capacitatea Maxima de Indatorare Anuala
Payout	- Previzionarea Serviciului Datoriei Publice pentru N ani, tinand cont de prevederile contractuale si de conditiile pietei monetare la 31.03.2025
Payout nY - n ani	- Serviciul Datoriei Publice pentru urmatoorii n ani
Per Capita	- Pentru o persoana stabilita in municipiu. Populatia stabila la data de 01.01.2024
Capacitatea de Indatorare	- Valoarea maxima legala admisa pentru indatorarea municipalitatii, egala cu 30% din media aritmetica a Veniturilor Proprii realizate in ultimii 3 ani. Reprezinta plafonul maxim al Serviciului Datoriei Publice, conform HG 145/2009
Total utilizari din credit	- Total trageri din imprumuturile contractate, efectuate in perioada de raportare
Datoria Directa Neta	- Capacitata maxima anuala ramasa dupa acoperirea obligatiilor anuale conform contractelor (credite) in vigoare la T1 2025
Datoria Publica Neta	- Capacitata maxima anuala ramasa dupa acoperirea obligatiilor anuale conform contractelor (credite si garantii) in vigoare la T1 2025