

Raport de specialitate

privind constituirea fondului de risc și aprobarea comisionului de risc pentru acoperirea riscurilor financiare ce decurg din garantarea de către municipiul Drobeta Turnu Severin a împrumutului în valoare de 1.500.000 lei contractat de PIETE SI TARGURI DROBETA S.R.L.

Prin Hotărârea Consiliului Local al municipiului Drobeta Turnu Severin nr. 127/ 27.05.2025, a fost aprobată garantarea unei finanțări rambursabile interne în valoare de 1.500.000 lei ce a fost contractată de către PIETE SI TARGURI DROBETA S.R.L., pentru asigurarea finanțării proiectului „Proiect privind climatizarea si modernizarea Pietei Agroalimentare Mircea”, în baza contractului de credit nr. PIT2/58721/CSC din 28.11.2025 și a acordului de garantare nr. PIT2/58721/AGC din 28.11.2025, semnate cu UniCredit Bank S.A.

Potrivit art. 64 din Legea 273/ 2006, privind finanțele publice locale, cu modificările și completările ulterioare, conform căruia: *“(1) Pentru acoperirea riscurilor financiare care decurg din garantarea de către unitățile administrativ-teritoriale a împrumuturilor contractate de operatorii economici și serviciile publice de subordonare locală se constituie fondul de risc în afara bugetului local.*

(2) Fondul de risc se păstrează în conturi separate, deschise la unitățile teritoriale ale Trezoreriei Statului, și se constituie distinct pentru garanții locale la împrumuturi interne și, respectiv, pentru garanții la împrumuturi externe.

(3) Fondul de risc se constituie din: sumele încasate sub forma de comisioane de la beneficiarii împrumuturilor garantate; dobânzile acordate de unitățile Trezoreriei Statului la disponibilitățile fondului; majorări de întârziere la nivelul celor existente pentru veniturile bugetare, aplicate pentru neplata în termen de către beneficiarii împrumuturilor garantate a comisiunelor și, respectiv, a ratelor scadente, dobânzilor și comisiunelor aferente și, în completare, din bugetul local. În cazul în care se efectuează plăți din fondul de risc, aferente unor scadente neonorate de garantat, veniturile fondului de risc se reîntregesc cu sumele recuperate de la acesta.

(4) Nivelul comisionului de risc se determină de către ordonatorul principal de credite și se aprobă de către autoritățile deliberative. Acest comision se aplică asupra valorii împrumutului garantat.

(5) Sumele aflate în fondul de risc la sfârșitul anului se regularizează cu bugetul local, în limita sumelor primite de la acest buget, iar diferența se reportează în anul următor cu aceeași destinație. Contul de execuție al fondului de risc se anexează la situațiile financiare.”,

este necesară constituirea fondului de risc pentru acoperirea riscurilor financiare ce decurg din garantarea de către municipiul Drobeta Turnu Severin a împrumutului contractat de PIETE SI TARGURI DROBETA S.R.L., prin aplicarea unui comision de risc la valoarea împrumutului de 1.500.000 lei.

Astfel, ținând cont de obligațiile lunare de plata ce revin PIETE SI TARGURI DROBETA S.R.L., în baza contractului de credit nr. PIT2/58721/CSC din 28.11.2025 semnat cu UniCredit Bank

S.A., se propune constituirea unui fond de risc la nivelul dublului serviciului lunar maxim al datoriei publice aferenta împrumutului garantat (principal și dobânda), estimat pe baza indicelui de referință ROBOR 6M de 6,34%, valabil în data de 05.12.2025. Fondul de risc astfel calculat este în valoare de 59.352 lei, rezultând un comision de risc de 3,96%, aplicabil valorii totale a împrumutului garantat de către Municipiul Drobeta Turnu Severin (1.500.000 lei). Fondul de risc în valoare de 59.352 lei se va constitui în termen de 12 luni, prin alimentarea contului dedicat în rate lunare egale, respectiv suma de 4.946 lei lunar, începând cu ultima zi lucrătoare a lunii următoare celei în care se face prima utilizare din credit.

Luând în considerare cele prezentate mai sus, propunem spre aprobare proiectul de hotărâre anexat, privind constituirea fondului de risc și aprobarea comisionului de risc pentru acoperirea riscurilor financiare ce decurg din garantarea parțială de către municipiul Drobeta Turnu Severin a împrumutului în valoare de 1.500.000 lei contractat de PIETE SI TARGURI DROBETA SA.

Direcția Economică

Bizoi Ana Maria

Sef serviciu venituri

Damian Emanuela