

Bifați numai dacă este cazul: ☐ Mari Contribuabili care depun bilanțul la București ☐ Sucursala ☐ GIE - grupuri de interes economic ☐ Activ net mai mic de 1/2 din valoarea capitalului subscris		S1002_A1 0.0 /13.04.2022		Tip situație financiară : BL								
		☒ An ☐ Semestru Anul 2021										
		Suma de control		400.000.000								
		Entitatea FONDUL ROMAN DE CONTRAGARANTARE SA										
Adresa	Județ București		Sector Sector 1		Localitate București							
	Strada ANDREI MURESANU		Nr. 16	Bloc	Scara	Ap. Telefon						
Număr din registrul comerțului		J40/703/20110		Cod unic de înregistrare		2 6 3 0 8 8 4 6						
Forma de proprietate												
34—Societăți pe acțiuni												
Activitatea preponderentă (cod și denumire clasa CAEN)												
6499 Alte Intermedieri financiare n.c.a.												
Activitatea preponderentă efectiv desfășurată (cod și denumire clasa CAEN)												
6499 Alte Intermedieri financiare n.c.a.												
☒ Situații financiare anuale (entități al căror exercițiu financiar coincide cu anul calendaristic)			☐ Raportări anuale									
☒ Entități mijlocii, mari și entități de interes public ☐ Entități mici ☐ Microentități ☒ Entități de interes public ☐ ?			☐ 1. entitățile care au optat pentru un exercițiu financiar diferit de anul calendaristic, cf.art. 27 din Legea contabilității nr. 82/1991 ☐ 2. persoanele juridice aflate în lichidare, potrivit legii ☐ 3. subunitățile deschise în România de societăți rezidente în state aparținând Spațiului Economic European									
Situațiile financiare anuale încheiate la 31.12.2021 de către entitățile de interes public și de entitățile prevăzute la pct.9 alin.(4) din Regulamentele contabile, aprobate prin OMFP nr. 1.802/2014, cu modificările și completările ulterioare, al căror exercițiu financiar corespunde cu anul calendaristic F10 - BILANT F20 - CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE F30 - DATE INFORMATIVE F40 - SITUAȚIA ACTIVELOR IMOBILIZATE												
Indicatori : <table style="width: 100%;"><tr><td>Capitaluri - total</td><td style="text-align: right;">426.117.020</td></tr><tr><td>Capital subscris</td><td style="text-align: right;">400.000.000</td></tr><tr><td>Profit/ pierdere</td><td style="text-align: right;">-2.532.030</td></tr></table>							Capitaluri - total	426.117.020	Capital subscris	400.000.000	Profit/ pierdere	-2.532.030
Capitaluri - total	426.117.020											
Capital subscris	400.000.000											
Profit/ pierdere	-2.532.030											
ADMINISTRATOR,			INTOCMIT,									
Numele și prenumele VALEANU ALIN			Numele și prenumele TOMA ADINA ELENA									
Semnătura			Calitatea 11—DIRECTOR ECONOMIC									
												
TOMA ADINA-ELENA Semnătura digitală de TOMA ADINA-ELENA Data: 2022.05.30 11:25:00 +03'00'			Semnătura electronică Entitatea are obligația legală de auditare a situațiilor financiare anuale? ☒ DA ☐ NU Entitatea a optat voluntar pentru auditarea situațiilor financiare anuale? ☐ DA ☒ NU Situațiile financiare anuale au fost aprobate potrivit legii ☒									
Formular VALIDAT			AUDITOR Nume și prenume auditor persoană fizică/ Denumire firmă de audit TGS ROMANIA ASSURANCE & ADVISORY BUSINESS SERVICES SRL Nr.de înregistrare în Registrul ASPAAS FA91 CIF/ CUI 6 6 4 1 6 1 6									

HOTĂRÂREA
ADUNĂRII GENERALE ORDINARE A ACȚIONARILOR
FONDULUI ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
Nr. 5/31.05.2022

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor **FONDULUI ROMÂN DE CONTRAGARANTARE SA (denumit în continuare "FRC SA")**, cu sediul în București, Sector 1, str. Andrei Mureșanu nr. 16, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București sub nr. J40/703/22.01.2010, C.U.I. 26308846, cu un capital social de 400 milioane lei, având ca acționari:

1. Statul Român prin Ministerul Finanțelor, acționar care deține 68% din capitalul social, cu un aport în numerar în valoare de 272 milioane lei, corespunzător unui număr de 2.720.000 acțiuni nominative cu o valoare de 100 lei fiecare, reprezentată prin domnul **Adrian Vătavu**, în calitate reprezentant mandatar, în baza Ordinului Ministrului Finanțelor nr. 1327/30.05.2022, înregistrat la FRC sub nr. 1849/30.05.2022 și

2. Fundația Post - Privatizare, acționar care deține 32% din capitalul social, cu un aport în numerar în valoare de 128 milioane lei, corespunzător unui număr de 1.280.000 acțiuni nominative cu o valoare de 100 lei fiecare, reprezentând 32% din capitalul social, care nu s-a prezentat - absentă, în temeiul dispozițiilor art. 117 din Legea societăților nr. 31/1990, privind societățile, republicată, cu modificările și completările ulterioare, Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 23/2009 privind înființarea Fondului Român de Contragarantare SA, aprobată cu modificări prin Legea nr. 312/2009, art.10 alin. (4) din Hotărârea Guvernului nr. 34/2009 privind organizarea și funcționarea Ministerului Finanțelor Publice și art. 13 lit. a), d), g), art. 15 și art. 16 alin (1) și următoarele din Actul Constitutiv al FRC aprobat prin Hotărârea AGEA nr. 4/05.03.2021,

având în vedere **Procesul verbal al ședinței Adunării Generale Ordinare a Acționarilor a FRC nr. 5 din data de 31.05.2022**,

HOTĂRĂȘTE

Art. 1. (1) Aprobarea situațiilor financiare aferente anului 2021 împreună cu raportul privind activitatea Consiliului de Supraveghere, însoțite de raportul directoratului, raportul auditorului financiar independent astfel cum acestea au fost avizate de către Consiliul de Supraveghere în ședința din data de 10.05.2022.

Responsabilitatea pentru legalitatea și exactitatea datelor prevăzute în Raportul Directoratului FRC asupra situațiilor financiare aferente anului 2021, Raportul privind activitatea Consiliului de Supraveghere, Raportul auditorului financiar independent, situațiile financiare individuale pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31.12.2021 ale FRC SA, cu respectarea

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.

CUI: 26308846; Nr.RC: J/40/703/2010

Cont deschis la Banca Transilvania – IBAN: RO69BTRL04301202U10055XX

Str. Andrei Mureșanu nr.16, sector 1, București

email: office@contragarantare.ro; www.frcg.ro



standardelor, practicilor și politicilor contabile, precum și pentru determinarea rezultatului exercițiului financiar aferent anului 2021, revine Consiliului de Supraveghere, Directoratului, departamentului economic, precum și auditorului financiar în limitele stabilite de standardele de audit în vigoare.

(2) Descărcarea de gestiune a membrilor Directoratului și Consiliului de Supraveghere a FRC pentru exercițiul financiar al anului 2021.

Art. 2. Acoperirea pierderii exercițiului financiar al anului 2021, conform propunerii FRC SA din Nota 1428/03.05.2022, astfel cum aceasta a fost avizată de către Consiliul de Supraveghere prin Decizia nr. 5/10.05.2022.

Art. 3. Se ia act de Raportul Consiliului de Supraveghere privind evaluarea activității Directoratului FRC pentru anul 2021, înregistrat în cadrul FRC cu nr.1455/04.05.2022 și avizat prin Decizia Consiliului de Supraveghere nr. 5/10.05.2022.

Art. 4. Se ia act de Raportul Comitetului de Nominalizare și Remunerare cu privire la remunerațiile și alte avantaje acordate membrilor Consiliului de Supraveghere și membrilor Directoratului în exercițiul financiar al anului 2021, înregistrat în cadrul FRC cu nr. 1456/04.05.2022 și avizat prin Decizia Consiliului de Supraveghere nr. 5/10.05.2022.

Art. 5. Se ia act de Raportul Consiliului de Supraveghere privind activitatea de supraveghere pe semestrul II al anului 2021, înregistrat în cadrul FRC cu nr.1453/04.05.2022 și avizat prin Decizia Consiliului de Supraveghere nr. 5/10.05.2022.

Art. 6. (1) Se ia act de Nota de informare privind litigiile de muncă ale FRC cu angajații ca urmare a reorganizării din anul 2020, înregistrată în cadrul FRC cu nr. 930/21.03.2022 și avizată prin Decizia Consiliului de Supraveghere nr. 3/29.03.2022.

(2) Se dispune Consiliului de Supraveghere înființarea unei comisii interne, în cadrul FRC, care să analizeze aspectele prezentate în Nota nr.930/21.03.2022, să stabilească existența și întinderea unui eventual prejudiciu, precum și persoanele responsabile, urmând să înainteze un raport Consiliului de Supraveghere, care ulterior va dispune măsuri de recuperare a eventualei prejudiciu.

Art. 7. (1) Numirea domnului Cristian SOCOL în calitate de membru provizoriu și Președinte al Consiliului de Supraveghere al FRC, în condițiile art. 64¹, alin. (3) și (5) din OUG 109/2011, începând cu data semnării contractului, până la data desemnării unor noi membri ai Consiliului de Administrație în conformitate cu prevederile OUG nr.109/2011, dar nu mai mult de 4 luni de la data începerii contractului, cu posibilitatea prelungirii, pentru motive temeinice, până la maximum 6 luni.

(2) Mandatul domnului Cristian SOCOL poate înceta, în orice moment, prin revocarea acestuia de către Adunarea Generală a Acționarilor, fără plata unor sume compensatorii.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.

CUI: 26308846; Nr.RC: J/40/703/2010

Cont deschis la Banca Transilvania – IBAN: RO69BTRL04301202U10055XX

Str. Andrei Mureșanu nr.16, sector 1, București

email: office@contragarantare.ro; www.frcg.ro



(3) Pentru activitatea desfășurată în calitate de membru provizoriu și Președinte al Consiliului de Supraveghere al Fondului Român de Contragarantare domnul Cristian SOCOL va beneficia de o indemnizație lunară brută în valoare de 18.900 lei.

Art. 8. (1) Numirea domnului Nicolae Cristian STĂNICĂ, a domnului Eduard MIKE și a domnului Alexandru PETRESCU în calitate de membri provizorii ai Consiliului de Supraveghere al FRC, în condițiile art. 64¹, alin. (3) și (5) din OUG 109/2011, începând cu data semnării contractului, până la data desemnării unor noi membri ai Consiliului de Administrație în conformitate cu prevederile OUG nr.109/2011, dar nu mai mult de 4 luni de la data începerii contractului, cu posibilitatea prelungirii, pentru motive temeinice, până la maximum 6 luni.

(2) Mandatele domnului Nicolae Cristian STĂNICĂ, al domnului Eduard MIKE și al domnului Alexandru PETRESCU pot înceta, în orice moment, prin revocarea acestora de către Adunarea Generală a Acționarilor, fără plata unor sume compensatorii.

(3) Pentru activitatea desfășurată în calitate de membri provizorii în cadrul Consiliului de Supraveghere al Fondului Român de Contragarantare domnul Nicolae Cristian STĂNICĂ, domnul Eduard MIKE și domnul Alexandru PETRESCU vor beneficia de o indemnizație lunară brută în valoare de 12.600 lei.

Art. 9. Aprobarea formei Contractului de mandat ce urmează să fie semnat cu domnul Cristian SOCOL în calitate de membru provizoriu și Președinte al Consiliului de Supraveghere al FRC, conform modelului din **anexa 1** la Ordinul Ministrului Finanțelor nr. 1327/30.05.2022, și a formei Contractului de mandat ce urmează să fie semnat cu domnul Nicolae Cristian STĂNICĂ, domnul Eduard MIKE și domnul Alexandru PETRESCU în calitate de membri provizorii în cadrul Consiliului de Supraveghere al FRC, conform modelului din **anexa 2** la Ordinul Ministrului Finanțelor nr. 1327/30.05.2022.

Art. 10. Aprobarea prelungirii, cu o perioadă de 2 luni, a mandatului domnului Ștefan ȚINTĂ, în calitate de membru provizoriu în Consiliului de Supraveghere al FRC, în condițiile art. 64¹ alin. (3) și (5) din OUG nr. 109/2011 privind guvernarea corporativă a întreprinderilor publice, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 111/2016.

Art. 11. Aprobarea formei actului adițional ce urmează să fie semnat cu domnul Ștefan ȚINTĂ în calitate de membru provizoriu al Consiliului de Supraveghere al FRC, conform modelului din **anexa 3** la Ordinul Ministrului Finanțelor nr. 1327/30.05.2022.

Art. 12. Se mandatează reprezentantul statului în AGA, domnul **Adrian Vătavu** să semneze:

(1) contractul de mandat al domnului Cristian SOCOL, în calitate de membru provizoriu și Președinte al Consiliului de Supraveghere al FRC, conform modelului din **anexa 1** la Ordinul Ministrului Finanțelor nr. 1327/30.05.2022;

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.

CUI: 26308846; Nr.RC: J/40/703/2010

Cont deschis la Banca Transilvania – IBAN: RO69BTRL04301202U10055XX

Str. Andrei Mureșanu nr.16, sector 1, București

email: office@contragarantare.ro; www.frcg.ro





(2) contractul de mandat al domnului Nicolae Cristian STĂNICĂ, al domnului Eduard MIKE și al domnului Alexandru PETRESCU, în calitate de membri provizorii în cadrul Consiliului de Supraveghere al FRC, conform modelului din **anexa 2** la Ordinul Ministrului Finanțelor nr. 1327/30.05.2022;

(3) actul adițional la contractul de mandat al domnului Ștefan ȚINTĂ, în calitate de membru provizoriu al Consiliului de Supraveghere al FRC, conform modelului din **anexa 3** la Ordinul Ministrului Finanțelor nr. 1327/30.05.2022

Art. 13. Responsabilitatea pentru legalitatea, exactitatea și acuratețea datelor și informațiilor prezentate în materialele aferente subiectelor înscrise pe ordinea de zi a ședinței AGOA, materiale folosite în vederea emiterii prezentului ordin revine conducerii administrative și executive a Fondului Român de Contragarantare (FRC).

Acționarii:
Statul Român, prin Ministerul Finanțelor,
Adrian Vătavu

Fundația Post - Privatizare,
absentă



Secretar tehnic AGA,
Consilier juridic – Cosmin Crecea

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.

CUI: 26308846; Nr.RC: J/40/703/2010

Cont deschis la Banca Transilvania – IBAN: RO69BTRL04301202U10055XX

Str. Andrei Mureșanu nr.16, sector 1, București

email: office@contragarantare.ro; www.frcg.ro

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.		
INTRARE	Nr.	1619
IEȘIRE		
Ziua	Luna	Anul
03	05	2022

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.

SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA

31 DECEMBRIE 2021

**Întocmite în conformitate cu Ordinul Ministrului Finanțelor Publice al României
nr. 1802/2014, cu modificările ulterioare**

CUPRINS**PAGINA**

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT	1 – 4
BILANȚ	5 – 9
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE	10 – 12
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE	13 – 14
SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU	15 – 16
POLITICI CONTABILE SI NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE	17 – 50
RAPORTUL ADMINISTRATORULUI	1 – 17

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii societății
Fondul Roman de Contragarantare S.A.

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare anexate ale societății Fondul Roman de Contragarantare S.A. ("Societatea", "FRC"), cu sediul social în Strada Andrei Mureșanu nr.16, sector 1, București, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală 26308846, care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2021, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la aceasta data, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.
2. Situațiile financiare la 31 decembrie 2021 se identifică astfel:
 - Activ net/ Total capitaluri proprii: 426.117.020 lei
 - Rezultat net al exercițiului financiar – pierdere: 2.532.030 lei
3. În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Societății la data de 31 decembrie 2021 și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Ordinul Ministrului Finanțelor Publice nr. 1802/2014 ("OMFP nr. 1802/2014") pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate, cu modificările ulterioare și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare.

Baza pentru opinie

4. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit ("ISA"), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea "Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare" din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspecte cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare ale perioadei curente. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte cheie.

Am considerat ca și aspecte cheie următoarele aspecte:

Aspect Cheie de audit

Provizioanele specifice pentru riscul de contragarantare

Așa cum este prezentat în Nota 9 la situațiile financiare anexate, Societatea înregistrează provizioane specifice pentru riscul de contragarantare aferent portofoliului de contragarantii în sold la 31.12.2021, în conformitate cu norma internă privind calculul provizioanelor specifice de risc de contragarantare aprobată prin Decizia Consiliului de Supraveghere nr.21/21.12.2020.

Modul de calcul al provizioanelor specifice pentru riscul de contragarantare este unul complex, deoarece:

- Procentul de provizionare este estimat în baza datelor istorice;
- Expunerea la care se aplică procentul de provizionare este clasificată în 3 categorii, astfel: contragaranții aferente clienților insolvenți, contragaranții cu înștiințări de neplată, cereri de plată;
- Fondurile de garantare furnizează informații referitoare la starea contragaranțiilor asupra cărora se aplică procentele de provizionare.

Modul de abordare al aspectului cheie

Procedurile noastre de audit realizate cu privire la recunoașterea provizioanelor specifice pentru riscul de contragarantare au inclus, printre altele:

- Obținerea unei înțelegeri detaliate a procesului de clasificare a portofoliului de contragaranții în sold, constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de contragarantare;
- Revizuirea estimărilor contabile cu privire la provizioanele specifice de risc de contragarantare, în vederea identificării deviațiilor și evaluarea circumstanțelor care produc aceste deviații, dacă există, și care prezintă un risc de denaturare semnificativă;
- Inspectarea prin sondaj de documente justificative;
- Obținerea scrisorilor de confirmare de la fondurile de garantare cu privire la valoarea portofoliului de contragaranții în sold și clasificarea acestora în cele 3 categorii analizate conform normei interne;
- Recalculul provizionului specific de risc de contragarantare conform normei interne;
- Validarea, în baza analizei datelor istorice, a coeficienților de provizionare prevăzuți în norma de internă de provizionare.

Alte informații – Raportul administratorilor

6. Alte informații includ Raportul administratorilor. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea Raportului administratorilor în conformitate cu OMFP nr. 1802/2014, punctele 489-491 din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate; administratorii sunt de asemenea responsabili și pentru acel control intern pe care îl consideră necesar pentru a permite întocmirea și prezentarea Raportului administratorilor care să nu conțină denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii. Raportul administratorilor nu face parte din situațiile financiare. Opinia noastră asupra situațiilor financiare nu acoperă Raportul Administratorilor.
7. În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, responsabilitatea noastră este să citim Raportul administratorilor și, în acest demers, să apreciem dacă există neconcordanțe semnificative între Raportul administratorilor și situațiile financiare, dacă Raportul administratorilor include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de OMFP nr. 1802/2014, punctele 489-491 din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate, și dacă, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare cu privire la Societate și la mediul acesteia, informațiile incluse în Raportul administratorilor sunt eronate semnificativ. Ni se solicită să raportăm cu privire la aceste aspecte. În baza activității desfășurate, raportăm că:
 - a) în Raportul administratorilor nu am identificat informații care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare anexate;
 - b) Raportul administratorilor identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de OMFP nr. 1802/2014, punctele 489-491 din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate.
8. În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2021 cu privire la Societate și la mediul acesteia, nu am identificat informații incluse în Raportul administratorilor care să fie eronate semnificativ.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

9. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu OMFP nr. 1802/2014 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
10. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând principiul continuității activității ca bază a contabilității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nici o altă alternativă realistă în afara acestora.
11. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

12. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
13. Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.

- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Societății.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
 - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Societății de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
14. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
15. De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.
16. Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor însărcinate cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut o mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului respectiv sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm ca un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

17. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor prin hotărârea nr. 3 din data de 14.03.2022 să audităm situațiile financiare ale societății Fondul Roman de Contragarantare S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 2 ani, acoperind exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 și cel încheiat la 31 decembrie 2021.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societății, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu am furnizat pentru Societate serviciile non audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr.537/2014.

București, 3 mai 2022



Christodoulos Seferis

Înregistrat în Registrul Public Electronic ASPAAS cu nr. AF1585

Autoritatea pentru Supraveghere Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor Financiar: SEFERIS CHRISTODOULOS
CONSTANDINOU
Registrul Public Electronic: AF1585

Pentru și în numele societății **TGS Romania Assurance and Advisory Business Services SRL**

Înregistrată în Registrul Public Electronic ASPAAS cu nr. FA91

Autoritatea pentru Supraveghere Publică
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Firma de Audit: TGS ROMANIA ASSURANCE
& ADVISORY BUSINESS SERVICES S.R.L.
Registrul Public Electronic: FA91

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.**BILANT ÎNCHEIAT LA 31.12.2021**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Sold la 1 ianuarie 2021	Sold la 31 decembrie 2021
A ACTIVE IMOBILIZATE				
I IMOBILIZARI NECORPORALE				
1 Cheltuieli de constituire (ct 201 - 2801)	1		-	-
2 Cheltuieli de dezvoltare (ct 203 - 2803 - 2903)	2		-	-
3 Concesiuni, brevete, licențe, marci comerciale, drepturi și active similare și alte immobilizări necorporale (ct 205 + 208 - 2805 - 2808 - 2905 - 2908)	3		160.360	101.242 ✓
4 Fond comercial (ct 2071 - 2807)	4		-	-
5 Active necorporale de explorare și evaluare a resurselor minerale (206 - 2806 - 2906)	5		-	-
6 Avansuri (ct 4094)	6		-	-
TOTAL (rd. 01 la 06)	7	3.a	160.360	101.242 ✓
II IMOBILIZARI CORPORALE				
1 Terenuri și construcții (ct 211 + 212 - 2811 - 2812 - 2911 - 2912)	8		-	-
2 Instalații tehnice și mașini (ct 213 + 223 - 2813 - 2913)	9		28.413	3.767 ✓
3 Alte instalații, utilaje și mobilier (ct 214 + 224 - 2814 - 2914)	10		13.258	10.642 ✓
4 Investiții imobiliare (ct 215 - 2815 - 2915)	11		-	-
5 Immobilizări corporale în curs de execuție (ct 231 - 2931)	12		-	-
6 Investiții imobiliare în curs de execuție (ct 235 - 2935)	13		-	-
7 Active corporale de explorare și evaluare a resurselor minerale (ct 216 - 2816 - 2916)	14		-	-
8 Active biologice productive (ct 217 + 227 - 2817 - 2917)	15		-	-
9 Avansuri (ct 4093)	16		-	-
TOTAL (rd. 08 la 16)	17	3.b	41.671	14.410 ✓
III IMOBILIZARI FINANCIARE				
1 Acțiuni deținute la filiale (ct 261 - 2961)	18		-	-
2 Împrumuturi acordate entităților din grup (ct 2671 + 2672 - 2964)	19		-	-
3 Acțiunile deținute la entitățile asociate și la entitățile controlate în comun (ct 262 + 263 - 2962)	20		-	-
4 Împrumuturi acordate entităților asociate și entităților controlate în comun (ct 2673 + 2674 - 2965)	21		-	-
5 Alte titluri immobilizate (ct 265 + 266 - 2963)	22		-	-
6 Alte împrumuturi (ct 2675* + 2676* + 2677 + 2678* + 2679* - 2966* - 2968*)	23		191.270.000	224.485.000 ✓
TOTAL (rd. 18 la 23)	24	3.c	191.270.000	224.485.000 ✓
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 07+17+24)	25		191.472.030	224.600.653 ✓

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
BILANT ÎNCHEIAT LA 31.12.2021

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Sold la 1 ianuarie 2021	Sold la 31 decembrie 2021
B ACTIVE CIRCULANTE				
I STOCURI				
1 Materii prime si materiale consumabile (ct 301 + 302 + 303 +/- 308 +321 + 322 + 323 + 328 + 351 + 358 + 381 +/- 388 - 391 - 392 - 3951 - 3958 - 398)	26		-	-
2 Productia in curs de executie (ct 331 + 332 +341 +/- 348* - 393 - 3941 - 3952)	27		-	-
3 Produse finite si marfuri (ct 327 + 345 + 346 + 347 +/- 348* + 354 + 356 + 357 + 361 + 326 +/- 368 + 371 +/- 378 - 3945 - 3946 - 3947 - 3953 - 3954-3955-3956-3957- 396 - 397 - din ct 4428)	28		-	-
4 Avansuri (ct 4091)	29		-	-
TOTAL (rd. 26 la 29)	30	4	-	-
II CREANTE (sumele care urmeaza sa fie incasate dupa o perioada mai mare de un an trebuie prezentate separat pentru fiecare element)				
1 Creante comerciale (ct 2675* + 2676* + 2678* + 2679*-2966*-2968+4092+411+413 + 418 - 491)	31		3.911.027	4.032.806 ✓
2 Sume de incasat de la entitatile afiliate (ct 451** - 495*)	32		-	-
3 Sume de incasat de la entitatile asociate si entitatile controlate in comun (ct 453 - 495*)	33		-	-
4 Alte creante (ct 425 + 4282 + 431** + 437** + 4382 + 441** + 4424 + din ct 4428** + 444** + 445 + 446 ** + 447** + 4482 + 4582 + 4662 + 461 + 473** - 496 + 5187)	34		13.499.058	15.343.797 ✓
5 Capital subscris si nevarsat (ct 456 - 495*)	35		-	-
TOTAL (rd. 31 la 35)	36	5	17.410.085	19.376.603 ✓
III INVESTITII PE TERMEN SCURT				
1 Actiuni detinute la entitatile afiliate (ct 501 - 591)	37		-	-
2 Alte investitii pe termen scurt (ct 505 + 506 + 507 + din ct 508 - 595 - 596 - 598 + 5113 + 5114)	38		226.468.000	189.700.000 ✓
TOTAL (rd. 37 + 38)	39	6	226.468.000	189.700.000 ✓
IV CASA SI CONTURI LA BANCII (din ct 508 + ct 5112 + 512 + 531 + 532 + 541 + 542)				
	40	6	1.589.718	3.679.156 ✓
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 30+36+39+40)	41		245.467.803	212.755.759 ✓
C CHELTUIELI IN AVANS (ct 471) (rd 43 + 44)				
Sume de reluat intr-o perioada de pana la un an (din ct 471)	43		2.166.603	2.367.998 ✓
Sume de reluat intr-o perioada mai mare de un an (din ct 471)	44		10.403.733	10.097.455 ✓

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
BILANT ÎNCHEIAT LA 31.12.2021

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Sold la 1 ianuarie 2021	Sold la 31 decembrie 2021
D DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PANA LA UN AN				
1 Imprumuturi din emisiuni de obligatiuni, prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile (ct 161 + 1681 - 169)	45		-	-
2 Sume datorate institutiilor de credit (ct 1621 + 1622 + 1624 + 1625 + 1627 + 1682 + 5191 + 5192 + 5198)	46		-	-
3 Avansuri incasate in contul comenzilor (ct 419)	47		-	-
4 Datorii comerciale - furnizori (ct 401 + 404 + 408)	48		48.833	27.787 ✓
5 Efecte de comert de platit (ct 403 + 405)	49		-	-
6 Sume datorate entitatilor din grup (ct 1661 + 1685 + 2691 + 451***)	50		-	-
7 Sume datorate entitatilor asociate si entitatilor controlate in comun (ct 1663 + 1686 + 2692 + 2693 + 453***)	51		-	-
8 Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale si datoriile privind asigurarile sociale pentru asigurarile sociale (ct 1623 + 1626 + 167 + 1687 + 2695 + 421 + 423 + 424 + 426 + 427 + 4281 + 431*** + 437*** + 4381 + 441*** + 4423 + 4428*** + 444*** + 446*** + 447*** + 4481 + 455 + 456*** + 457 + 4581 + 462 + 4661 + 473*** + 509 + 5186 + 5193 + 5194 + 5195 + 5196 + 5197)	52		1.884.461	1.559.221 ✓
TOTAL (rd. 45 la 52)	53	8	1.933.295	1.587.007 ✓
E ACTIVE CIRCULANTE NETE/DATORII CURENTE NETE) (rd. 41 + 43 - 53 - 70 - 73 - 76)				
	54		245.688.705	213.534.294 ✓
F TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 25 + 44 + 54)				
	55		447.564.468	448.232.402 ✓
G DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA MAI MARE DE UN AN				
1 Imprumuturi din emisiuni de obligatiuni, prezentandu-se separat imprumuturile din emisiunea de obligatiuni convertibile (ct 161 + 1681 - 169)	56		-	-
2 Sume datorate institutiilor de credit (ct 1621 + 1622 + 1624 + 1625 + 1627 + 1682 + 5191 + 5192 + 5198)	57		-	-
3 Avansuri incasate in contul comenzilor (ct 419)	58		-	-
4 Datorii comerciale - furnizori (ct 401+404+408)	59		-	-
5 Efecte de comert de platit (ct 403 + 405)	60		-	-
6 Sume datorate entitatilor din grup (ct 1661 + 1685 + 2961 + 451***)	61		-	-
7 Sume datorate entitatilor asociate si entitatilor controlate in comun (ct 1663 + 1686 + 2692 + 2693 + 453***)	62		-	-

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.**BILANT ÎNCHEIAT LA 31.12.2021**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Sold la 1 ianuarie 2021	Sold la 31 decembrie 2021
8 Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale si datoriile privind asigurarile sociale pentru asigurarile sociale				
(ct 1623 + 1626 + 167 + 1687 + 2695 + 421 + 423 + 424 + 426 + 427 + 4281 + 431*** + 437*** + 4381 + 441*** + 4423 + 4428*** + 444*** + 446*** + 447*** + 4481 + 455 + 456*** + 4581 + 462 + 4661 + 473*** + 509 + 5186 + 5193 + 5194 + 5195 + 5196 + 5197)				
	63		-	-
TOTAL (rd. 56 la 63)	64		-	-
H PROVIZIOANE				
1 Provizioane pentru beneficiile angajatilor				
(ct 1515 + 1517)				
	65		-	-
2 Provizioane pentru impozite (ct 1516)				
	66		-	-
3 Alte provizioane (ct 1511 + 1512 + 1513 + 1514 + 1518)				
	67		18.914.475	22.115.381 ✓
TOTAL (rd. 65 la 67)	68	9	18.914.475	22.115.381 ✓
I VENITURI IN AVANS				
1 Subventii pentru investitii (ct 475) (rd 70 + 71)				
Sume de reluat intr-o perioada de pana la un an (din ct 475*)				
	69	10	9.111	981 ✓
Sume de reluat intr-o perioada mai mare de un an (din ct 475*)				
	70		8.168	981 ✓
	71		943	-
2 Venituri inregistrate in avans (ct 472) - total (rd 73 + 74), din care:				
Sume de reluat intr-o perioada de pana la un an (ct 472*)				
	72	10	4.239	1.474 ✓
Sume de reluat intr-o perioada mai mare de un an (ct 472*)				
	73		4.239	1.474 ✓
	74		-	-
3 Venituri inregistrate in avans aferente activelor primite prin transfer de la clienti (ct 478) (rd 76 + 77)				
Sume de reluat intr-o perioada de pana la un an (din ct 478*)				
	75		-	-
Sume de reluat intr-o perioada mai mare de un an (din ct 478*)				
	76		-	-
	77		-	-
Fond comercial negativ (ct 2075)	78		-	-
TOTAL (rd. 69 + 72 + 75 + 78)	79		13.350	2.455 ✓
J CAPITAL SI REZERVE				
I CAPITAL				
1 Capital subscris varsat (ct 1012)				
	80		400.000.000	400.000.000 ✓
2 Capital subscris nevarsat (ct 1011)				
	81		-	-
3 Patrimoniul regiei (ct 1015)				
	82		-	-
4 Patrimoniul institutelor nationale de cercetare-dezvoltare (ct 1018)				
	83		-	-
5 Alte elemente de capitaluri proprii (ct 1031)				
	84		-	-
TOTAL (rd. 80 +81 + 82 + 83 + 84)	85	11	400.000.000	400.000.000 ✓

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.**BILANT ÎNCHEIAT LA 31.12.2021**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Sold la 1 ianuarie 2021	Sold la 31 decembrie 2021
II PRIME DE CAPITAL (ct 104)	86		-	-
III REZERVE DIN REEVALUARE (ct 105)	87		-	-
IV REZERVE				
1 Rezerve legale (ct 1061)	88		4.972.805	4.972.805 ✓
2 Rezerve statutare sau contractuale (ct 1063)	89			
3 Alte rezerve (ct 1068)	90		21.614.021	23.676.245 ✓
TOTAL (rd. 88 la 90)	91	11	26.586.826	28.649.050 ✓
Actiuni proprii (ct 109)	92		-	-
Castiguri legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct 141)	93		-	-
Pierderi legate de instrumentele de capitaluri proprii (ct 149)	94		-	-
V PROFITUL SAU PIERDEREA REPORTATA (ct 117)				
- Sold C	95		-	-
- Sold D	96	11	-	-
VI PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct 121)				
- Sold C	97		2.233.862	-
- Sold D	98	11	-	2.532.030 ✓
Repartizarea profitului (ct 129)	99		171.638	-
CAPITALURI PROPRII - TOTAL (rd. 85+86+87+91-92+93-94+95-96+97-98-99)	100		428.649.050	426.117.020 ✓
Patrimoniul public (ct 1016)	101		-	-
Patrimoniul privat (ct 1017)	102		-	-
CAPITALURI - TOTAL (rd. 100+101+102)	103		428.649.050	426.117.020 ✓

Aceste situații financiare au fost aprobate în data de 03 mai 2022, de către Directorat și semnate în numele acestuia de


PREȘEDINTE DIRECTORAT,
ALIN VALEANU


DIRECTOR ECONOMIC,
ADINA TOMA

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
1 Cifra de afaceri neta (rd. 02 + 03 - 04 + 05 + 06)	1	12	996.998	769.317 ✓
- din care, cifra de afaceri neta corespunzatoare activitatii preponderente efectiv desfasurate	2		996.998	769.317 ✓
Productia vanduta (ct 701 + 702 + 703 + 704 + 705 + 706 + 708)	3		996.998	769.317 ✓
Venituri din vanzarea marfurilor (ct 707)	4		-	-
Reduceri comerciale acordate (ct 709)	5		-	-
Venituri din subventii de exploatare aferente cifrei de afaceri nete (ct 7411)	6		-	-
2 Venituri aferente costului productiei in curs de executie (ct 711 + 712)				
- Sold C	7		-	-
- Sold D	8		-	-
3 Venituri din productia de mobilizari necorporale si corporale (ct 721 + 722)	9		176.977	-
4 Venituri din reevaluarea imobilizarilor corporale (ct 755)	10		-	-
5 Venituri din productia de investitii imobiliare (ct 725)	11		-	-
6 Venituri din subventii de exploatare (ct 7412 + 7413 + 7414 + 7415 + 7416 + 7417 + 7419)	12		-	-
7 Alte venituri din exploatare (ct 751 + 758 + 7815)	13	15	100.357	910.960 ✓
- din care, venituri din fondul comercial negativ (ct 7815)	14		-	-
- din care, venituri din subventii pentru investitii (ct 7584)	15		-	-
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01+07-08+09+10+11+12+13)	16		1.274.332	1.680.277 ✓
8 a) Cheltuieli cu materiile prime si materialele consumabile (ct 601 + 602)	17		61.646	59.110 ✓
Alte cheltuieli materiale (ct 603 + 604 + 606 + 608)	18		15.678	11.255 ✓
b) Alte cheltuieli externe (cu energie si apa) (ct 605)	19		85.875	59.061 ✓
- din care, cheltuieli privind consumul de energie (ct. 6051)	20			56.787 ✓
Cheltuieli privind marfurile (ct 607)	21			
Reduceri comerciale primite (ct 609)	22			
9 Cheltuieli cu personalul (rd. 24+25)	23		7.341.146	6.412.803 ✓
a) Salarii si indemnizatii (ct 641 + 642 + 643 + 644)	24		7.124.646	6.218.526 ✓
b) Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala (ct 645)	25		216.500	194.277 ✓

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
10 a) Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si necorporale (rd. 26-27)	26		83.676	93.136 ✓
a. 1) Cheltuieli (ct 6811 + 6813 + 6817)	27		83.676	93.136 ✓
a. 2) Venituri (ct 7813)			-	-
	28			
b) Ajustari de valoare privind activele circulante (rd. 29-30)	29	5	6.388.781	4.202.695 ✓
b. 1) Cheltuieli (ct 654 + 6814)	30		7.023.539	6.833.465 ✓
b. 2) Venituri (ct 754 + 7814)			634.758	2.630.771 ✓
	31			
11 Alte cheltuieli de exploatare (rd. 32 la 38)	32	14	3.321.672	3.006.221 ✓
11.1. Cheltuieli privind prestatiile externe (ct 611 + 612 + 613 + 614 + 615 + 621 + 622 + 623 + 624 + 625 + 626 + 627 + 628)	33		1.082.191	1.054.806 ✓
11.2. Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate; cheltuieli reprezentand transferuri si contributii datorate in baza unor acte normative speciale (ct 635 + 6586*)	34		140.767	188.767 ✓
11.3. Cheltuieli cu protectia mediului inconjurator (ct 652)	35		-	-
11.4. Cheltuieli din reevaluarea imobilizarilor corporale (ct 655)	36		-	-
11.5. Cheltuieli privind calamitatile si alte evenimente similare (ct 6587)	37		-	-
11.6. Alte cheltuieli (ct 651 + 6581 + 6582 + 6583 + 6588)	38		2.098.713	1.762.648 ✓
Ajustari privind provizioanele (rd. 40-41)	39	9	-3.646.100	3.200.906 ✓
- Cheltuieli (ct 6812)	40		16.206.786	15.379.349 ✓
- Venituri (ct 7812)	41		19.852.886	12.178.443 ✓
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 17 la 20-21+22+25+28+31+39)	42		13.652.375	17.045.187 ✓
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN EXPLOATARE				
- Profit (rd. 16 - 42)	43		-	-
- Pierdere (rd. 42 - 16)	44		12.378.042	15.364.910 ✓
12 Venituri din interese de participare (ct 7611 + 7612 + 7613)	45		-	-
- din care, veniturile obtinute de la entitati afiliate	46		-	-
13 Venituri din dobanzi (ct 766)	47	16	17.635.746	16.429.103
- din care, veniturile obtinute de la entitati afiliate	48		-	-

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021
14 Venituri din subventii de exploatare pentru dobanda datorata (ct 7418)	49		-	-
15 Alte venituri financiare (ct 7615 + 762 + 764 + 765 + 767 + 768)	50		714	162 ✓
- din care, venituri din imobilizari financiare (ct 7615)	51		-	-
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 45+47+49 + 50)	52		17.636.460	16.429.265 ✓
16 Ajustari de valoare privind imobilizarile financiare si investitiile detinute ca active circulante (rd. 54-55)	53		1.825.201	2.356.491 ✓
- Cheltuieli (ct 686)	54		1.825.201	2.356.491 ✓
- Venituri (ct 786)	55		-	-
17 Cheltuieli privind dobanzile (ct 666*)	56		-	-
- din care, cheltuieli in relatie cu entitati afiliate	57		-	-
Alte cheltuieli financiare (ct 663 + 664 + 665 + 667 + 668)	58		468	267 ✓
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 53+56+58)	59		1.825.669	2.356.758 ✓
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(A)				
- Profit (rd. 52-59)	60		15.810.791	14.072.507 ✓
- Pierdere (rd. 59-52)	61		-	-
VENITURI TOTALE (rd 16 + 52)	62		18.910.793	18.109.542 ✓
CHELTUIELI TOTALE (rd 42 + 59)	63		15.478.043	19.401.944 ✓
18 PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(A)				
- Profit (rd. 62 - 63)	64		3.432.750	-
- Pierdere (rd. 63 - 62)	65		-	1.292.402 ✓
19 IMPOZITUL PE PROFIT (ct 691)	66	17.2	1.198.888	1.239.628 ✓
20 Alte impozite ne reprezentate la elementele de mai sus (ct 698)	67		-	-
21 PROFITUL SAU PIERDEREA NET(A) A PERIOADEI DE RAPORTARE				
- Profit (rd. 64 - 66 - 67)	68		2.233.862	-
- Pierdere (rd. 65 + 66 + 67 - (rd. 66 + 67 - 64))	69		-	2.532.030 ✓

Aceste situatii financiare au fost aprobate în data de 03 mai 2022, de către Directorat și semnate în numele acestuia de:

PRESEDINTE DIRECTORAT,
ALIN VALEAN

DIRECTOR ECONOMIC,
ADINA TOMA

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare		
Profit brut al perioadei	3.432.750	-1.292.402
<i>Ajustari pentru:</i>		
Erori contabila ani anteriori	-	-
Amortizare aferentă imobilizărilor necorporale	35.128	65.875
Amortizare aferentă imobilizărilor corporale	49.194	27.261
Cheltuieli aferente provizioanelor de clienți și conturi asimilate	6.388.781	4.202.695
Cheltuieli/(Venituri) aferente provizioanelor de risc aferente expunerilor de contragaranții acordate	-3.646.100	3.200.906
Venituri din dobânzi	-17.635.746	-16.429.103
Castig net din vanzarea de imobilizari financiare	-	-
Prime de achizitie aferente titlurilor	1.825.201	2.356.491
Flux de trezorerie generat din activitatea de exploatare înainte de modificări ale capitalului circulant	-9.550.793	-7.868.277
Creșteri/(Descreșteri) de creanțe	-7.242.631	-6.196.880
Creșteri/(Descreșteri) de cheltuieli în avans	-3.473.534	-2.251.608
Creșteri / (Descreșteri) de stocuri	-	-
Creșteri de datorii	1.113.868	-392.758
Descreșteri de venituri in avans	8.082	-10.894
Impozit pe profit plătit	-1.215.597	-1.193.157
Numerar net din activități de exploatare	-20.360.605	-17.913.574
Fluxuri de trezorerie din activități de investiție		
Achiziții de active corporale	-26.108	-
Achizitii de active necorporale	-188.344	-6.758
Împrumuturi (acordate)/restituite și imobilizări financiare	-81.280.000	-33.215.000
Achiziții de investiții pe termen scurt	84.632.000	36.768.000
Încasări din vânzarea de imobilizări	-	-
Dobânzi încasate	17.739.472	16.456.770
Flux de trezorerie net din activități de investiție	20.877.019	20.003.012

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare		
Creșterea/(Scăderea) utilizării liniei de credit	-	-
Încasare/(Rambursare) împrumut termen lung	-	-
Încasare/(Rambursare) împrumut de la actionari/asociați	-	-
Plăți din leasing financiar	-	-
Dividende plătite	-	-
Modificări ale capitalului social majorare/(diminuare)	-	-
Flux de trezorerie net din activități de finanțare	-	-
Creșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar	516.414	2.089.438
Numerar și echivalente de numerar la începutul exercițiului financiar	1.073.304	1.589.718
Numerar și echivalentele de numerar la sfârșitul exercițiului financiar	1.589.718	3.679.156

Aceste situații financiare au fost aprobate în data de 03 mai 2022, de către Directorat și semnate în numele acestuia de:



PREȘEDINTE DIRECTORAT,
ALIN VALEANU


DIRECTOR ECONOMIC,
ADINA TOMA

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR ÎN CAPITALURILE PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Elemente capital propriu	Sold la 01.01.2021	Creșteri	din care prin transfer:	Reduceri	din care prin transfer	Sold la 31.12.2021
Capital subscris și vărsat	400.000.000	-	-	-	-	400.000.000
Rezerve legale	4.972.805	-	-	-	-	4.972.805
Alte rezerve	21.614.021	2.062.224	2.062.224	-	-	23.676.245
Rezultat reportat - pierdere Sold D	-	-	-	-	-	-
Rezultat reportat - din corectarea erorilor contabile	-	-	-	-	-	-
Sold creditor	-	-	-	-	-	-
Sold debitor	-	-	-	-	-	-
Rezultatul exercițiului	-	-	-	-	-	-
Profit	2.233.862	-	-	2.233.862	2.233.862	-
Pierdere	-	2.532.030	-	-	-	2.532.030
Repartizarea profitului	-171.638	-	-	-171.638	-171.638	-
TOTAL CAPITALURI PROPRII	428.649.050	-469.806	2.062.224	2.062.224	2.062.224	426.117.020

Aceste situații financiare au fost aprobate în data de 03 mai 2022, de către Directorat și semnate în numele acestuia de:

PRESEDINTE DIRECTORAT,
ALIN VALERIAN

DIRECTOR ECONOMIC,
ADINA TOMA

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
SITUAȚIA MODIFICĂRIILOR ÎN CAPITALURILE PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Elemente capital propriu	Sold la 01.01.2020	Creșteri	din care prin transfer:	Reduceri	din care prin transfer	Sold la 31.12.2020
Capital subscris și vărsat	400.000.000	-	-	-	-	400.000.000
Rezerve legale	4.801.167	171.638	171.638	-	-	4.972.805
Alte rezerve	18.017.270	3.596.752	3.596.752	-	-	21.614.021
Rezultat reportat - pierdere Sold D	-	-	-	-	-	-
Rezultat reportat - din corectarea erorilor contabile	-	-	-	-	-	-
Sold creditor	55.945	55.945	55.945	-	-	-
Sold debitor	-	-	-	-	-	-
Rezultatul exercitiului	-	-	-	-	-	-
Profit	3.790.282	2.233.862	-	3.790.282	3.790.282	2.233.862
Pierdere	-	-	-	-	-	-
Repartizarea profitului	-249.475	-171.638	-171.638	-249.475	-249.475	-171.638
TOTAL CAPITALURI PROPRII	426.415.188	5.886.559	3.652.697	3.540.807	3.540.807	428.649.050

Aceste situații financiare au fost aprobate în data de 03 mai 2022, de către Directorat și semnate în numele acestuia de:

PRESEDINTE DIRECTORATUL DE CONTRAGARANTARE S.A.
ALIN VALEANU

DIRECTOR ECONOMIC,
ADINA TOMA

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

1. PREZENTAREA SOCIETĂȚII

Fondul Român de Contragarantare S.A. (denumit în continuare "FRC" sau "Societatea" sau "Fondul") este o instituție financiară specializată, persoană juridică de drept privat, organizată ca societate comercială pe acțiuni și își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile OUG nr. 23/2009 privind înființarea Fondului Român de Contragarantare S.A., aprobată prin Legea nr. 32/2009, precum și cu dispozițiile Legii nr. 31/1990 privind societățile, republicată, cu modificările și completările ulterioare, clauzele actului constitutiv, celelalte reglementări legale aplicabile.

Societatea a fost înregistrată la Registrul Comerțului în data de 09.12.2009, fiind înmatriculată cu numărul J40/703/22.01.2010 și cod unic de înregistrare 26308846.

FRC are ca obiect principal de activitate contragarantarea garanțiilor acordate de fondurile de garantare, persoane juridice române, pentru creditele și alte instrumente de finanțare obținute de întreprinderile mici și mijlocii de la instituțiile de credit și alte instituții financiare nebancare, autorizate potrivit legii. Fondul poate desfășura și activități conexe, necesare și subordonate realizării obiectului principal de activitate, respectiv Alte intermediari financiare – CAEN 6499.

FRC are ca obiect de activitate secundar emiterea de garanții în numele și contul statului, în baza mandatului acordat, în cadrul programelor guvernamentale, realizând operațiunile de analiză și acordare a garanțiilor. Fondul poate desfășura activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii – CAEN 6619, numai în măsura în care aceste activități sunt legate de activitățile de garantare.

Capitalul social la 31 Decembrie 2020 și la 31 Decembrie 2021 al FRC, subscris și vărsat integral de acționari, este de 400 milioane lei, fiind împărțit într-un număr de 4.000.000 acțiuni nominative, cu valoare nominală de 100 lei fiecare. Capitalul social este constituit prin participarea a doi acționari, respectiv: Statul Român, prin Ministerul finanțelor Publice, cu 68% din capitalul social și Fundația Post-Privatizare, cu 32% din capitalul social.

În anul 2020 s-au instituit 2 sechestre asupra acțiunilor deținute de Fundația Post-Privatizare, după cum urmează:

Prin Decizia Directoratului nr. 20/07.02.2020 se dispune înscrierea în Registrul acționarilor FRC a mențiunilor cu privire la instituirea sechestrului asupra unui număr de 1.280.000 acțiuni, reprezentând 32% din totalul de 4.000.000 acțiuni proprietatea debitoarei FPP, cu o valoare nominală de 100 lei, în baza Înștiințării nr. 1389/2015/11.12.2019, Procesului verbal de sechestru încheiat la data de 11.12.2019, Încheierii emise la data de 16.12.2015, acte de executare emise de BEJA AEQUITAS prin executorul judecătoresc Ana Vasile Bogdan în dosarul de executare nr. 1389/2015, în baza titlului executoriu reprezentat de contract de credit nr. 302/27.04.2012, încheiat între Banca Transilvania și FPP, la cererea creditoarei EOS CREDIT FUNDING DAC prin mandatar EOS NEXT SERVICES SRL, precum și a interdicției de a efectua vreo tranzacție asupra acțiunilor, până la recuperarea creanței rezultate din titlurile executorii, în sumă de 3.194.196,28 lei, reprezentând debit restant la care se vor adăuga dobânzi și penalități până la achitarea integrală a creditului și cheltuielile de executare.

Prin Decizia Directoratului nr. 42/30.03.2020 se ratifica înscrierea în Registrul acționarilor FRC a mențiunilor cu privire la instituirea sechestrului asupra unui număr de 1.280.000 acțiuni, reprezentând 32% din totalul de 4.000.000 acțiuni proprietatea debitoarei FPP, cu o valoare nominală de 100 lei, în baza adresei de înființare a popririi din data de 25.02.2020 emisă de BEJ Pârvan Violeta în dosarul de executare silită nr. 164/2016 la cererea creditorului CENTROCOOP, precum și a interdicției de a efectua vreo tranzacție asupra acțiunilor, până la recuperarea creanței rezultate din titlurile executorii: Sentința nr. 2127/02.05.2014 pronunțată de Tribunalul București în dosarul nr. 34980/3/2013, Sentința nr. 65/09.01.2015 pronunțată de Tribunalul București în dosarul nr. 40319/3/2014, Sentința civilă nr. 4725/11.09.2015 pronunțată de Tribunalul București în dosarul nr. 16053/2015.

Sediul social al FRC este în România, București, Str. Argentina nr. 41, sector 1 și poate fi modificat numai cu aprobarea Adunării Generale a Acționarilor.

FRC este administrat în sistem dualist de Consiliul de Supraveghere, alcătuit din 7 membri și de Directorat, alcătuit din 3 membri, prezentarea nominală fiind realizată în Nota 13.

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE

PRINCIPII CONTABILE

Aceste situații financiare sunt responsabilitatea conducerii Societății și au fost întocmite în conformitate cu cerințele normelor de contabilitate din România, și anume Legea contabilității nr.82/1991, republicată și Ordinul Ministrului Finanțelor Publice („OMFP”) nr. 1802/2014, cu modificările ulterioare.

Aceste reglementări contabile transpun parțial prevederile următoarelor Directive:

a) Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului privind situațiile financiare anuale, situațiile financiare consolidate și rapoartele conexe ale anumitor tipuri de întreprinderi, de modificare a Directivei 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivelor 78/660/CEE și 83/349/CEE ale Consiliului, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L, nr. 182 din data de 29 iunie 2013;

b) Directiva 2014/95/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 22 octombrie 2014 de modificare a Directivei 2013/34/UE în ceea ce privește prezentarea de informații nefinanciare și de informații privind diversitatea de către anumite întreprinderi și grupuri mari, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L, nr. 330 din data de 15 noiembrie 2014.

OMFP nr. 1802/2014 cu modificările ulterioare este armonizat cu Directivele Europene IV și VII și diferă de Standardele Internaționale de Raportare Financiară. Ca urmare, aceste situații financiare nu sunt în concordanță cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Aceste situații financiare, întocmite în conformitate cu OMFP nr. 1802/2014, cu modificările ulterioare, nu trebuie folosite de terțe părți sau de către utilizatori ai situațiilor financiare care nu sunt familiarizați cu OMFP nr. 1802/2014 aplicabil pe teritoriul României.

Situațiile financiare sunt proprii și nu aparțin unui grup.

Înregistrările contabile pe baza cărora au fost întocmite aceste situații financiare sunt efectuate în lei („RON”) la cost istoric, cu excepția situațiilor în care a fost utilizată valoarea justă, conform politicilor contabile ale Societății și conform OMFP nr. 1802/2014, cu modificările ulterioare.

Situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2021 au fost întocmite cu respectarea următoarelor principii contabile:

Principiul continuității activității. FRC are în vedere continuarea activității sale în mod normal, fără a intra în starea de lichidare sau reducere semnificativă a activității.

Principiul permanenței metodelor. Politicile contabile și metodele de evaluare sunt aplicate în mod consecvent de la un exercițiu la altul.

Principiul prudenței. La întocmirea situațiilor financiare anuale, recunoașterea și evaluarea activelor și datoriilor s-au realizat pe o bază prudentă, asigurându-se înregistrarea ajustărilor pentru depreciere și a provizioanelor specifice de risc, pe seama conturilor de cheltuieli, indiferent de impactul acestora asupra contului de profit și pierdere. Astfel au fost recunoscute toate datoriile previzibile și pierderile potențiale despre care societatea a luat cunoștință în cursul exercițiului financiar respectiv sau în perioada cuprinsă între data bilanțului și data întocmirii acestuia.

Principiul contabilității de angajamente. Societatea evidențiază în contabilitate rezultatele tranzacțiilor în momentul în care acestea au loc, înregistrând în contabilitate veniturile și cheltuielile aferente exercițiului financiar, indiferent de momentul încasării veniturilor sau data plății cheltuielilor. Acest principiu se aplică inclusiv la recunoașterea dobânzilor aferente perioadei, indiferent de data încasării acestora.

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

PRINCIPII CONTABILE (continuare)

Principiul intangibilității. Bilanțul de deschidere pentru exercitiul financiar 2019 corespunde cu bilanțul de închidere al exercitiului financiar anterior. Sumele rezultând din modificarea politicilor contabile precum și din corectarea unor erori aferente perioadelor precedente sunt înregistrate pe seama rezultatului reportat și nu modifică bilanțul perioadei anterioare.

Principiul evaluării separate a elementelor de activ și de datorii. În vederea stabilirii valorii totale corespunzătoare unei poziții din bilanț s-a determinat separat valoarea fiecărui element individual de activ sau de datorie/capitaluri proprii.

Principiul necompensării. Valorile elementelor ce reprezintă active nu au fost compensate cu valorile elementelor ce reprezintă datorii/capitaluri proprii, respectiv veniturile cu cheltuielile.

Contabilizarea și prezentarea elementelor din bilanț și contul de profit și pierdere ținând seama de fondul economic al tranzacției sau angajamentelor. Tranzacțiile sunt evidențiate în contabilitate pe baza documentelor justificative care reflectă realitatea economică și asigură concordanța fondului economic al tranzacției cu forma lor juridică. Societatea reflectă veniturile și cheltuielile în funcție de perioada la care acestea se referă, evidențiind distinct veniturile și cheltuielile în contul de profit și pierdere aferent perioadei sau ca venituri și cheltuieli în avans.

Principiul evaluării la cost de achiziție. Elementele prezentate în situațiile financiare sunt evaluate la cost de achiziție; FRC nu desfășoară activități de producție și nu a aplicat opțiunile de reevaluare a imobilizărilor corporale sau evaluare instrumentelor financiare la valoare justă.

Principiul pragului de semnificație. Elementele care au o valoare semnificativă sunt prezentate în cadrul situațiilor financiare.

A. Bazele întocmirii situațiilor financiare

1. Informații generale

Situațiile financiare ale FRC întocmite pentru exercitiul financiar încheiat la 31.12.2021 sunt întocmite în conformitate cu Legea Contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și cu prevederile cuprinse în OMFP nr. 1802/2014, cu modificările și completările ulterioare.

FRC prezintă situațiile financiare realizate la nivel individual, datele prezentate fiind exprimate în RON, dacă nu se specifică altfel, fiind compuse din:

1. Bilanț;
2. Contul de profit și pierdere;
3. Situația modificărilor capitalului propriu;
4. Situația fluxurilor de trezorerie;
5. Notele explicative la situațiile financiare anuale.

Elementele prezentate în situațiile financiare anuale individuale ale FRC sunt recunoscute și evaluate în conformitate cu principiile contabile generale prevăzute în reglementările contabile aplicabile, respectiv OMFP nr. 1802/2014, societatea încadrându-se în categoria entităților de interes public.

Continuitatea activității

Prezentele situații financiare au fost întocmite în baza principiului continuității activității care presupune că Societatea își va continua activitatea și în viitorul previzibil. Pentru a evalua aplicabilitatea acestei prezumții conducerea analizează previziunile referitoare la intrările viitoare de numerar.

Pentru asigurarea continuității activității, atât Societatea cât și acționarul majoritar – Statul Român, prin Ministerul Finanțelor Publice întreprind demersuri susținute în vederea implicării Societății în derularea programelor naționale de susținere a sectorului IMM, programe ce conțin, alături de o componentă nerambursabilă și componente de finanțare/garantare, al căror costuri se reduc prin utilizarea

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

PRINCIPII CONTABILE (continuare)

contragarantiei furnizate de FRC.

În anul 2021 nu s-au acordat contragarantii deoarece nu au fost derulate programe guvernamentale cu componentă de contragarantare și s-a gestionat portofoliul existent.

În anul 2018, începând cu trimestrul al IV-lea, FRC a început emiterea de garanții în numele și contul statului, în baza mandatului acordat, în cadrul programului „Investeste în tine”, în baza plafonului alocat prin convenția încheiată cu Ministerul Finanțelor Publice în luna octombrie 2018. Plafonul total alocat FRC pentru anul 2019 a fost de 625.000 mii lei. Din plafonul total alocat s-au distribuit 122.500 mii lei pentru CEC BANK și 150.000 mii lei pentru BANCA TRANSILVANIA. În cadrul acestor convenții semnate au fost trimise garanții de CEC BANK. Programul se adresează persoanelor fizice cu vârsta cuprinsă între 16 și 26 de ani care sunt cuprinse în sistemul de învățământ sau care efectuează cursuri de specializare, autorizate de către Ministerul Educației Naționale, și după caz, de către Ministerul Muncii și Justiției Sociale, precum și persoanelor fizice cu vârsta cuprinsă între 26 și 55 ani care sunt cuprinse în sistemul de învățământ sau efectuează cursuri de reconversie și/sau specializare profesională autorizate de către Ministerul Educației Naționale, și după caz, de către Ministerul Muncii și Justiției Sociale, pentru o perioadă de maxim 10 ani, inclusiv perioada de grație. Destinația creditului are în vedere acoperirea nevoilor beneficiarilor și familiilor acestora privind educația, sănătatea, cultura, sportul și de habitat. În anul 2020 programul nu a continuat și s-a gestionat portofoliul existent.

În anul 2021 programul nu a continuat prin alocarea unui nou plafon, la început de an, prin hotărâre de guvern, în conformitate cu prevederile art. 5, alin. 2 din Anexa la HG nr. 741/2018 pentru aprobarea Normelor de aplicare a OUG nr. 50/2018 privind implementarea programului guvernamental „Investeste în tine”. Acest fapt a determinat doar gestionarea portofoliului existent cu renunțări, diminuări și regularizări.

Participarea la implementarea programului INVEST EU reprezintă noua direcție adoptată în trimestrul IV al anului 2019 și continuată pe parcursul anului 2020. În acest sens s-a întocmit un plan de afaceri ce a fost prezentat Ministerului Finanțelor Publice în luna decembrie 2019. În decursul primului trimestru al anului 2020 s-a primit acceptul și sprijinul în demersul început de FRC de a deveni partener de implementare al Comisiei Europene, precum și susținerea în promovarea către instituțiile europene de resort.

În ultima parte a anului 2020 s-a declanșat procedura de selecție a auditorului extern și s-a concretizat în primul semestru al anului 2021 prin desfășurarea selecției propriu zise prin procedură simplificată a serviciilor de evaluare conform cerințelor din Decizia CE din data de 17 aprilie 2019 privind stabilirea noului mandat pentru metodologia de evaluare pe piloni care urmează să fie utilizată în temeiul Regulamentului (UE, Euratom) 2018/1046 al Parlamentului European și al Consiliului. În urma procedurii de selecție a fost semnat contractul de evaluare pe bază de piloni cu auditorul independent KPMG Audit SRL în data de 23.06.2021, contract care se va desfășura în două etape.

În perioada 25.06.2021-23.09.2021 s-a desfășurat Etapa 1 de pre-evaluare prin care KPMG Audit SRL a efectuat o pre-evaluare a sistemelor instituite precum și măsurile de control, normele și procedurile aplicate de către FRC pentru pilonii 1, 2, 3, 6, 7, 8, 9, pe baza criteriilor stabilite de către Comisie pentru acești piloni, în condițiile prevăzute în Anexa 3 din Decizia CE nr. 2019/C191/02.

În urma pre-evaluării, KPMG a pus la dispoziția FRC Raportul de pre-evaluare final înregistrat la FRC sub numărul 3695/24.09.2021, în care s-au identificat constatările și recomandările ce trebuie luate în considerare de FRC pe fiecare pilon ce face obiectul pre-evaluării, pentru a îmbunătăți sistemele, măsurile de control, normele sau procedurile interne.

După încheierea etapei de pre-evaluare din 29.09.2021 și acceptarea raportului redactat de KPMG în data de 30.09.2021, FRC a demarat Etapa a 2-a de evaluare și a depus notificarea privind exprimarea interesului de a fi acceptat de către Comisia Europeană ca partener de implementare în cadrul Programului InvestEU în data de 01.10.2021.

În data de 30.09.2021 s-a întocmit planificarea evaluării pe bază de piloni conform Deciziei CE nr. 2019/C191/02, Etapa a 2-a, ce se va desfășura în perioada 30.09.2021-15.03.2022 și se va încheia cu emiterea Raportului final de evaluare, inclusiv transmiterea acestuia către Comisia Europeană.

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

Pe baza acestor analize, conducerea consideră că Societatea va putea să-și continue activitatea în viitorul previzibil și prin urmare aplicarea principiului continuității activității în întocmirea situațiilor financiare este justificată.

Moneda de prezentare a situațiilor financiare

Contabilitatea se ține în limba română și în moneda națională. Elementele incluse în aceste situații financiare sunt prezentate în lei românești.

B. Politicile contabile aplicate de FRC pentru recunoașterea, evaluarea și prezentarea diferitelor elemente din situațiile financiare:

a. Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale achiziționate de FRC sunt prezentate la cost mai puțin amortizarea cumulată și pierderile din depreciere.

Cheltuielile ulterioare privind imobilizările necorporale sunt capitalizate numai atunci când sporesc beneficiile economice viitoare generate de activul la care se referă. Costurile ce nu îndeplinesc aceste criterii sunt recunoscute ca și cheltuială în momentul realizării lor.

Amortizarea este recunoscută în contul de profit și pierdere pe baza metodei liniare pe perioada de viață estimată a imobilizării necorporale. Duratele estimate pentru licențele de utilizare a programelor informatice sunt de 3 ani sau pe termenul de valabilitate al licenței. Cheltuielile de constituire au fost capitalizate și amortizate pe o perioadă de 5 ani.

b. Imobilizări corporale

Imobilizările corporale deținute de FRC sunt evidențiate la costul de achiziție mai puțin amortizarea acumulată și pierderile din depreciere.

Cheltuielile ulterioare cu întreținerea și reparațiile mijloacelor fixe, efectuate pentru a restabili sau a menține valoarea acestor active sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la data efectuării lor.

Cheltuielile efectuate pentru îmbunătățiri semnificative sunt capitalizate, în condițiile în care acestea prelungesc durata de funcționare a mijlocului fix sau conduc la creșterea semnificativă a capacității acestuia de a genera venituri. Cheltuielile efectuate în scopul îmbunătățirii performanțelor tehnice sunt amortizate pe perioada rămasă de amortizare a respectivului mijloc fix.

Amortizarea este recunoscută în contul de profit și pierdere și calculată utilizând metoda liniară de amortizare, începând din luna următoare datei punerii în funcțiune a mijloacelor fixe și până la recuperarea integrală a valorii lor de intrare, conform duratelor de utilizare economică și condițiilor de utilizare a acestora. Durata de viață estimată pentru calculatoare este de 2 ani, pentru mobilier este între 9 și 15 ani, pentru echipamente și mașini este între 4 și 6 ani.

Cedarea unor imobilizări corporale poate genera câștiguri sau pierderi ce apar odată cu încetarea utilizării sau ieșirea unui activ corporal și se determină ca diferență între veniturile generate de ieșirea activului și valoarea sa neamortizată, inclusiv cheltuielile ocazionate de cedarea acestuia și se prezintă ca valoare netă, la venituri sau cheltuieli, după caz, în contul de profit și pierdere.

Deprecierea imobilizărilor corporale și necorporale

La încheierea exercitiului financiar, valoarea elementelor de imobilizări corporale și necorporale este pusă de acord cu rezultatele inventarierii. În acest scop, valoarea contabilă netă se compară cu valoarea stabilită pe baza inventarierii, denumită valoare de inventar. Diferențele constatate în minus între

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

valoarea de inventar și valoarea contabilă netă a elementelor de imobilizări se înregistrează în contabilitate pe seama unei amortizări suplimentare, în cazul activelor amortizabile pentru care deprecierea este ireversibilă sau se efectuează o ajustare pentru depreciere sau pierdere de valoare, atunci când deprecierea este reversibilă. Valoarea de inventar este stabilită în funcție de utilitatea bunului, starea acestuia și prețul pieței.

c. Imobilizări financiare

Imobilizările financiare deținute de FRC sunt compuse din instrumente financiare cu venit fix, cu scadența mai mare de un an, de tipul obligațiunilor de stat cu dobândă, recunoscute și prezentate la cost de achiziție.

Atunci când suma plătită la achiziția titlurilor de stat este mai mare decât suma care urmează a fi rambursată la scadență, diferența între cele două valori, respectiv prima de achiziție, se înregistrează ca și cheltuială în avans și este recunoscută în contul de profit și pierdere, prin amortizare lineară, pe perioada deținerii titlurilor respective.

Deprecierea imobilizărilor financiare

La fiecare dată de raportare Societatea analizează dacă există indicatori ca instrumentele financiare deținute ar putea fi depreciate. Pentru titlurile cu venit fix această analiză ia în calcul existența unor dovezi obiective că emitentul titlurilor are probleme semnificative de lichiditate. În urma analizei de la sfârșitul anului 2021, Societatea nu a considerat necesară constituirea unui provizion pentru titlurile de stat deținute.

d. Stocuri

Stocurile deținute de FRC sunt cele din categoriile: materiale consumabile și obiecte de inventar deținute pentru a fi utilizate pe parcursul desfășurării normale a activității curente.

Stocurile sunt evaluate la valoare minimă dintre cost și valoarea realizabilă netă. Costul stocurilor cuprinde costul de achiziție, inclusiv TVA.

Metoda de evidență a stocurilor utilizată de FRC este *metoda inventarului permanent* iar la ieșirea din gestiune stocurile se înregistrează prin metoda *FIFO* (primul intrat, primul ieșit).

e. Creanțe

Creanțele comerciale sunt recunoscute și înregistrate la valoarea inițială a facturilor emise, mai puțin eventualele ajustări pentru depreciere pentru sumele necollectabile.

Creanțele rezultate în urma plății angajamentelor de contragarantare asumate de FRC se înregistrează în contul de debitori diverși. Totodată, având în vedere incertitudinea recuperării acestor sume, FRC constituie ajustări pentru pierdere de valoare, determinate în funcție de gradul estimat de recuperare a sumelor plătite.

f. Ajustări pentru deprecierea activelor

Valoarea netă a activelor FRC, altele decât stocurile, este analizată la data fiecărui bilanț pentru a determina posibilele scăderi de valoare. Dacă o asemenea scădere este probabilă, trebuie estimată valoarea recuperabilă a activului în cauză. O ajustare pentru depreciere este recunoscută în contul de profit și pierdere atunci când valoarea netă contabilă a activului depășește valoarea sa recuperabilă. Pierderile de valoare sunt analizate la data întocmirii situațiilor financiare pentru a se determina dacă acestea sunt estimate corect. Ajustarea pentru depreciere poate fi reluată dacă s-a produs o schimbare în condițiile existente la momentul determinării valorii recuperabile. Reluarea unei ajustări pentru depreciere poate fi efectuată numai în așa fel încât valoarea netă a activului să nu depășească valoarea sa netă contabilă istorică, ținând cont de amortizare și fără a lua în calcul ajustarea.

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

FRC înregistrează ajustări pentru deprecierea activelor circulante, respectiv creanțe neîncasate, reprezentând sumele plătite fondurilor de garantare reprezentând contragaranții, a căror recuperare este incertă, dat fiind specificul activității FRC, respectiv contragarantarea garanțiilor acordate de fondurile de garantare legal înființate, persoane juridice române, pentru creditele și alte instrumente de finanțare contractate de întreprinderile mici și mijlocii de la instituțiile de credit și alte instituții financiare nebancare. Valoarea înregistrată ca ajustare pentru deprecierea mijloacelor circulante constituie cea mai bună estimare la data bilanțului a costurilor necesare stingerii obligației curente și este reprezentată de suma pe care FRC apreciază că nu o mai poate recupera de la fondurile de garantare. Procentele de ajustare sunt prezentate în Nota 5.

g. Investiții financiare pe termen scurt, casa și conturi la bănci

Investițiile pe termen scurt ce pot fi deținute de FRC sunt instrumente financiare, de natura certificatelor de trezorerie, obligațiunilor și altor valori mobiliare achiziționate în vederea realizării unui profit pe termen scurt.

În această categorie se încadrează și depozitele bancare plasate în lei sau valută, precum și conturile curente în lei și valută deținute la bănci din țară.

Contabilitatea disponibilităților și plasamentelor se ține distinct în lei și în valută. La finele fiecărei luni, disponibilitățile în valută și alte valori de trezorerie, cum sunt titluri de stat în valută, acreditive și depozite în valută se evaluează la cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României din ultima zi bancară a lunii în cauză. Diferențele de curs înregistrate se recunosc în contabilitate la venituri sau cheltuieli din diferențe de curs valutar, după caz.

h. Datorii

Obligațiile comerciale sunt înregistrate la cost, care reprezintă valoarea obligației ce va fi platită în viitor pentru bunurile și serviciile primite, indiferent dacă au fost sau nu facturate către societate.

De asemenea în această categorie se înregistrează și obligațiile de plată ale FRC către fondurile de garantare, rezultând din solicitările de plată a angajamentelor de contragarantare asumate, din momentul aprobării plății până la data plății efective.

i. Provizioane

Provizioanele constituie de FRC sunt destinate să acopere datoriile a căror natură este clar definită și care la data bilanțului este probabil să existe sau este cert că vor exista, dar care sunt incerte în ceea ce privește valoarea sau data la care vor apărea. Pentru stabilirea existenței unei obligații curente la data bilanțului, se iau în considerare toate informațiile disponibile.

Provizioanele trebuie să fie strict corelate cu riscurile și cheltuielile estimate. Fondul constituie provizioane pentru contragaranții neperformante pentru obligațiile de plată a contragaranțiilor, având în vedere probabilitatea de a fi solicitate la plată angajamentele aflate în portofoliu, pe baza Normelor interne aprobate în acest scop.

Astfel, FRC constituie provizioane periodice, cel puțin la data bilanțului, reprezentând cea mai bună estimare a costurilor necesare stingerii obligației curente, având în vedere criteriile:

- Se estimează existența unor obligații de plată generată de angajamentele contractuale;
- Este probabilă o ieșire de resurse pentru a onora obligația respectivă;
- Se realizează o estimare credibilă a valorii obligației.

Provizioanele se constituie pe seama cheltuielilor și se anulează prin reluarea pe venituri atunci când se stinge obligația de plată pentru care au fost constituite sau nu mai este probabilă o ieșire de resurse.

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

i. Provizioane (continuare)

FRC a constituit în anul 2021 provizioane pentru angajamentele de contragarantare, luând în considerare starea de iminență a solicitării de plată rezultată din plasarea expunerilor în situațiile de insolvență, înștiințare de neplată transmisă fondurilor de garantare de către băncile creditoare sau cereri de plată efective transmise fondurilor de garantare din partea băncilor creditoare.

Astfel, în conformitate cu Norma privind calculul provizioanelor și ajustărilor pentru deprecierea creanțelor din portofoliul FRC aprobată prin Decizia Consiliului de Supraveghere nr. 21/21.12.2020, în vederea determinării necesarului de provizioane specifice pentru riscul de contragarantare, expunerile din contragaranții s-au clasificat în două categorii:

- a. Performante
- b. Neperformante

Contragaranțiile performante sunt cele pentru care FRC nu a primit vreo notificare de risc (insolvența IMM-ului, înștiințare de neplată, informații privind primirea de către fondul de garantare a cererii de plată a garanției contragarantate).

Toate contragaranțiile care nu îndeplinesc acest criteriu sunt clasificate la categoria "Neperformante".

Pentru determinarea semestrială a necesarului de provizioane pentru contragaranții neperformante se parcurg următoarele etape:

1. Determinarea bazei de calcul pentru constituirea provizioanelor;
2. Determinarea necesarului de provizioane.

Necesarul de provizioane se cuantifică prin aplicarea coeficienților de provizionare asupra bazei de calcul. Acești coeficienți de provizionare/ajustare au fost revizuiți astfel încât să reflecte valoarea pierderii estimate ca urmare a producerii riscului de neplată. Analiza statistică care a stat la baza revizuirii acestor coeficienți a fost bazată pe raportul dintre valoarea plăților efectuate pentru contragaranțiile neperformante pe baza datelor istorice din perioada 2010-2020 și se pot modifica anual dacă în urma unei analize a portofoliului se constată modificări semnificative a structurii acestuia.

Coeficienții de provizionare care au rezultat în urma analizei statistice și care au fost utilizați în anul 2020 și anul 2021 sunt:

- 17% pentru insolvențe;
- 8% pentru înștiințări de neplată;
- 20% pentru cererile de plată.

Totodată, FRC constituie provizioane pentru litigii, în măsura în care se poate realiza o estimare realistă a valorii obligației de plată și stadiul de soluționare a litigiului, înregistrat până la bilanțului sau între aceasta și data la care situațiile financiare sunt autorizate pentru emitere, face credibilă și posibilă o ieșire de resurse în exercitiul financiar următor celui pentru care se întocmește bilanțul.

Așadar, FRC constituie provizioane pentru litigiile care au fost soluționate în defavoarea FRC la instanța de fond sau se apreciază ca vor fi soluționate în defavoarea acestuia cu o probabilitate mai mare de 50% și pentru care va fi necesară o ieșire de resurse pentru onorarea acestor datorii.

Prin revizia 4 efectuată în luna decembrie 2020 au fost adăugate în baza de provizionare a litigiilor și accesoriile care derivă din sentințele judecătorești, respectiv dobânzile penalizatoare și cheltuielile de judecată așa cum au fost menționate în prima instanță. Valoarea estimată a dobânzii penalizatoare se calculează pornind de la data solicitată în instanță și până la data constituirii provizionului și se va actualiza semestrial. Norma a intrat în vigoare de la data de 31.12.2020.

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

i. Provizioane (continuare)

Sumele datorate și neachitate personalului până la sfârșitul exercițiului financiar, de tipul concediilor de odihnă și care urmează a fi plătite în exercițiul financiar următor, se înregistrează, pe baza statelor de plată, la alte datorii în legătură cu personalul, iar în lipsa acestora se recunosc pe seama provizioanelor.

FRC înregistrează ajustări pentru pierdere de valoare pentru creanțele incerte rezultate în urma plății contragaranțiilor, pe seama conturilor de cheltuieli, reflectând probabilitatea de nerecuperare a acestor creanțe.

Ajustările pentru pierdere de valoare se determină anual, cu ocazia inventarierii, pe baza datelor reprezentând soldul cumulat al plăților de contragaranții, diminuat cu recuperările cumulate de sume din plățile anterioare. Raportul dintre recuperările cumulate de sume și plățile cumulate de contragaranții determinat la sfârșitul fiecărui an reflectă procentul de recuperare actualizat anual, pentru diferența până la 100% se constituie/regularizează ajustările pentru pierdere de valoare.

j. Pensii și beneficii ulterioare angajării

În cadrul activității curente pe care o desfășoară, Fondul efectuează plăți către Statul Roman în beneficiul angajaților săi. Toți salariații Fondului sunt incluși în planul de pensii al Statului Roman. Fondul nu contribuie la nicio altă schemă de pensii, în consecință, nu are nicio obligație suplimentară în ceea ce privește pensiile. În plus, Fondul nu are obligația de a furniza beneficii suplimentare foștilor sau actualilor salariați.

k. Capital social

Capitalul social compus din acțiuni comune este înregistrat la valoarea stabilită pe baza actelor de constituire și a documentelor justificative privind vărsămintele de capital.

l. Rezerve legale

Se constituie în proporție de 5% din profitul brut de la sfârșitul anului până când rezervele legale totale ajung la 20% din capitalul social vărsat, în conformitate cu prevederile legale.

m. Rezultat reportat

Evidențierea în contabilitate a destinațiilor profitului contabil se efectuează în anul următor, după Adunarea Generală a acționarilor care aproba repartizarea profitului, prin înregistrarea sumelor în alte rezerve. Asupra înregistrărilor efectuate cu privire la repartizarea profitului nu se poate reveni.

n. Impozitul pe profit

Pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2021, Fondul a calculat impozitul pe profit folosind rata de 16% (31 decembrie 2020: 16% din profitul impozabil), în conformitate cu prevederile legislației fiscale în vigoare.

o. Venituri și cheltuieli ale activității de bază

Veniturile Fondului reprezentând prime de contragarantare și comisioane de gestiune a garanțiilor sunt înregistrate în contul de venituri în avans, urmând a fi recunoscute în contul de profit și pierdere liniar, pe durata contragaranției acordate, sau pe parcursul anului calendaristic, în cazul primelor anuale.

Începând cu data de 1 iulie 2012, prin politica internă a Fondului aprobată de către Consiliul de Supraveghere, nivelul primei de contragarantare a fost zero, pentru o perioadă de timp estimată a fi limitată. Din punct de vedere contabil, Fondul a continuat să recunoască costurile legate de activitatea curentă, deși veniturile activității de bază sunt zero. Începând cu 01 iulie 2014, prin politica internă a

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

Fondului aprobată de Consiliul de Supraveghere nivelul primei de contragarantare 0 a fost suspendat și s-a stabilit un nou nivel al primei de contragarantare, acesta fiind de 0.8%.

În anul 2019, prin politica internă a Fondului aprobată de Consiliul de Supraveghere s-a stabilit menținerea, pentru contragarantiile acordate în cursul acestui an, a nivelului primei de contragarantare de 0,8%. Pentru contragarantiile acordate în cadrul Programului guvernamental Start-up Nation se aplică un procent de contragarantare de 60%, având în vedere riscurile asociate contrapartidelor încadrate în categoria start-up. În anul 2021 nu au existat modificări față de anul 2019.

Pentru anul 2019 comisionul de gestiune al garantiilor de stat perceput de FRC pentru garantiile acordate în cadrul Programului „Investește în tine” s-a stabilit la nivelul de 0.49% pe an, calculat la soldul finanțării garantate, prin Ordin MFP nr. 3285/2018. Beneficiarii care obțin aprobarea garanției de către FRC, în numele și contul statului român, datorează FRC comisionul de gestiune suportat din bugetul de stat, prin bugetul Comisiei Naționale de Strategie și Prognoza. În anul 2021 nu au existat modificări față de anul 2019.

p. Erori contabile

Erorile constatate în contabilitate se pot referi fie la exercițiul financiar curent, fie la exercițiile financiare precedente. Corectarea erorilor se efectuează la data constatării lor. Erorile din perioadele anterioare sunt omisiuni și declarații eronate cuprinse în situațiile financiare ale entității pentru una sau mai multe perioade anterioare rezultând din greșeala de a utiliza sau de a nu utiliza informații credibile care:

a) erau disponibile la momentul la care situațiile financiare pentru acele perioade au fost aprobate spre a fi emise;

b) ar fi putut fi obținute în mod rezonabil și luate în considerare la întocmirea și prezentarea acelor situații financiare anuale.

Corectarea erorilor aferente exercițiului financiar curent se efectuează pe seama contului de profit și pierdere. Corectarea erorilor semnificative aferente exercițiilor financiare precedente, cu o valoare mai mare de 1% din activul total bilanțier, se efectuează pe seama rezultatului reportat. Corectarea erorilor nesemnificative aferente exercițiilor financiare precedente, cu o valoare mai mică de 1% din activul total bilanțier, se efectuează pe seama contului de profit și pierdere.

Corectarea erorilor aferente exercițiilor financiare precedente nu determină modificarea situațiilor financiare ale acelor exerciții. În cazul erorilor aferente exercițiilor financiare precedente, corectarea acestora nu presupune ajustarea informațiilor comparative prezentate în situațiile financiare.

Informațiile comparative referitoare la poziția financiară și performanța financiară, respectiv modificarea poziției financiare, sunt prezentate în notele explicative.

q. Active și datorii contingente

Un activ contingent este un activ potențial care apare ca urmare a unor evenimente anterioare datei bilanțului și a cărui existență va fi confirmată numai prin apariția sau ne-apariția unui sau mai multor evenimente viitoare nesigure, care nu pot fi în totalitate sub controlul Societății.

Activele contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, deoarece ele nu sunt certe, iar recunoașterea lor ar putea determina recunoașterea unui venit care să nu se realizeze niciodată. În cazul în care realizarea unui venit este sigură, activul aferent nu este un activ contingent și trebuie procedat la recunoașterea lui în bilanț.

Activele contingente sunt evaluate continuu pentru a asigura reflectarea corespunzătoare în situațiile financiare a modificărilor survenite. Dacă intrarea de beneficii economice devine certă, activul și venitul corespunzător vor fi recunoscute în situațiile financiare aferente perioadei în care au survenit modificările.

O datorie contingentă reprezintă o posibilă obligație ce decurge din evenimente anterioare și a cărei existență va fi confirmată numai prin apariția sau ne-apariția unui sau a mai multor evenimente incerte care nu pot fi pe deplin controlate de societate, sau o obligație prezentă ce decurge dintr-un eveniment anterior dar care nu este recunoscută din cauză că:

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

i) nu este sigur ca vor fi necesare ieșiri de resurse care încorporează beneficii economice pentru stingerea acestei datorii;

ii) valoarea obligației nu poate fi calculată suficient de exact.

Activele contingente evidențiate extracontabil la nivelul FRC sunt următoarele:

1. Estimările măsurilor aflate în litigiu în dosarul 4825/2/2014 ca urmare a Deciziei CCR nr 22/2014;
2. Valoarea daunelor solicitate prin cererile de chemare în judecată fondurilor de garantare în curs de soluționare conform Deciziei CCR nr. 5/2020.

Datoriile contingente nu sunt recunoscute în bilanț dar trebuie cuprinse în notele la situațiile financiare. Datoriile contingente sunt continuu evaluate pentru a determina dacă a devenit probabilă o ieșire de resurse care încorporează beneficii economice. Dacă se consideră că este necesară ieșirea de resurse, generată de un element considerat anterior datorie contingentă, se va recunoaște, după caz, o datorie sau un provizion în situațiile financiare aferente perioadei în care a intervenit modificarea încadrării evenimentului.

Datoriile contingente evidențiate extracontabil la nivelul FRC sunt următoarele:

1. Dobânzi penalizatoare aferente contragarantiilor aflate în litigiu cu fondurile de garantare conform Deciziei CCR nr. 22/2019;
2. Valoarea garanțiilor contragarantate pentru care FNGCMM a constituit provizioane conform clarificărilor solicitate de FRC la data de 31.12.2020, diminuată cu valoarea garanțiilor contragarantate pentru care s-au finalizat litigiile și care au fost clarificate cu ocazia transmiterii soldurilor către FRC la data de 31.12.2021.

r. Utilizarea estimărilor

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu Ordinul MFP nr. 1802/2014, cu completările și modificările ulterioare, presupune efectuarea de către conducerea FRC a unor estimări și supoziții care pot influența valorile prezentate ale activelor și datoriilor precum și valorile veniturilor și cheltuielilor din perioada de raportare. Aceste estimări sunt revizuite periodic și, dacă sunt necesare ajustări, acestea sunt înregistrate în contul de profit și pierdere în perioada când acestea devin cunoscute. Estimările sunt utilizate pentru înregistrarea unor elemente precum: ajustarea pentru pierdere de valoare a activelor circulante, perioade de amortizare, provizioane de risc.

s. Tranzacții în moneda străină

Tranzacțiile FRC în monedă străină sunt înregistrate la cursurile de schimb comunicate de către Banca Națională a României („BNR”) și valabile pentru data tranzacțiilor. Pentru prezentarea în situațiile financiare, soldurile activelor și obligațiilor exprimate în monedă străină sunt convertite în RON la cursurile de schimb comunicate de BNR pentru data bilanțului. Câștigurile și pierderile rezultate din decontarea tranzacțiilor într-o monedă străină și din conversia activelor și datoriilor monetare exprimate în moneda străină sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, în cadrul exercițiului financiar.

Cursul de schimb al principalelor monede străine la data încheierii exercițiului financiar a fost:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021
Dolar (USD)	3,9660 RON	4,3707 RON
Euro (EUR)	4,8694 RON	4,9481 RON

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

3. ACTIVE IMOBILIZATE

a. Imobilizări necorporale

COST	Sold la 01.ian.21	Creșteri	Reduceri	Sold la 31.dec.21
Cheltuieli de constituire	14.894	-	-	14.894
Concesiuni, brevete, licențe, mărci, drepturi și valori similare și alte imobilizări necorporale	2.680.564	6.758	90.332	2.596.990
Total	2.695.458	6.758	90.332	2.611.884

AMORTIZARE	Sold la 01.ian.21	Creșteri	Reduceri	Sold la 31.dec.21
Cheltuieli de constituire	14.894	-	-	14.894
Concesiuni, brevete, licențe, mărci, drepturi și valori similare și alte imobilizări necorporale	2.520.205	65.875	90.332	2.495.748
Total	2.535.099	65.875	90.332	2.510.641
Valoare netă	160.360			101.242

La data de 31.12.2021, valoarea netă contabilă a imobilizărilor necorporale este de 101.242 lei, mai mică decât valoarea netă la 31.12.2020 respectiv de 101.242 lei, în condițiile în care în anul 2021 au fost făcute achiziții de imobilizări necorporale în valoare de 6.757,71 lei, principalele imobilizări necorporale, constând în produse și programe informatice achiziționate/dezvoltate intern în anii anteriori.

În anul 2020 au fost recunoscute imobilizări necorporale în valoare de 176.977 lei, dezvoltate intern cu aportul principal al Direcției IT și cu suportul celorlalte direcții implicate conform devizelor de ore lucrate atașate proceselor verbale de recepție.

Imobilizările necorporale aflate încă în perioada de amortizare, în valoare netă totală de 101.242 lei sunt compuse din:

- licențe software securitate informatică, achiziționate în 2021, valoare netă rămasă de amortizat 4.751 lei;
- licență marca FRC (siglă tip stemă) reînnoită în anul 2020, valoare netă rămasă de amortizat 1.521 lei
- licență marca FRC (siglă tip stemă) reînnoită în anul 2021, valoare netă rămasă de amortizat 1.679 lei;
- licența software contabilitate SAGA, valoare netă 26 lei;
- aplicații informatice dezvoltate intern "Investește în tine" și "FRC – Dosare instanță", valoare netă rămasă de amortizat 93.265 lei.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

3. ACTIVE IMOBILIZATE (continuare)

b. Imobilizări corporale

COST	Sold la	Cresteri			Reduceri		Sold la
	01.ian.21	Achiziții	Transfer	Reevaluare	Casări	Transfer	31.dec.21
Instalații tehnice și mașini	1.061.497	-	-	-	212.567	-	848.930
Alte instalații, utilaje și mobilier	118.649	-	-	-	2.011	-	116.638
Total	1.180.146	-	-	-	214.578	-	965.568

AMORTIZARE	Sold la	Amortizarea	Reduceri	Sold la
	01.ian.21	anului		31.dec.21
Instalații tehnice și mașini	1.033.084	24.646	212.567	845.162
Alte instalații, utilaje și mobilier	105.392	2.616	2.011	105.996
Total	1.138.476	27.261	214.578	951.159
Valoare netă	41.670			14.408

La data de 31.12.2021, valoarea contabilă netă a imobilizărilor corporale este de 14.408 lei, în scădere față de valoarea înregistrată la 31.12.2020 de 41.670 lei, în condițiile în care nu au avut loc achiziții de echipamente electronice și au existat diminuări, prin casarea unor echipamente în valoare totală de 216.590 lei.

FRC evidențiază imobilizările corporale la cost istoric, iar în cursul exercițiului financiar 2021 și nici în cel anterior nu au fost efectuate reevaluări ale imobilizărilor corporale.

c. Imobilizări financiare

FRC plasează resursele financiare și în titluri de stat, ca instrument de investiție, achiziționate în principal pe piața secundară, cu intenția deținerii până la scadența acestora.

FRC a achiziționat titluri de stat în perioada 2014-2016, în anul 2020 și în anul 2021 în condițiile în care ratele de dobândă s-au menținut scăzute pe piața monetară sau au avut un trend descendent așa cum s-a întâmplat în a doua jumătate a anului 2020 și mai departe în anul 2021, respectiv pentru remunerarea depozitelor plasate la bănci, dar și pentru a asigura o dispersie a riscului pentru plasamentele sale.

Având în vedere faptul că titlurile de stat achiziționate de FRC au fost emise în anii anteriori, la rate de dobândă nominală (cupon) mai mari, prețurile acestor titluri au fost mai mari decât 100% și astfel sumele plătite la achiziția titlurilor sunt mai mari decât valoarea nominală a acestora, diferența fiind reprezentată de *prima de achiziție*.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCİȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

3. ACTIVE IMOBILIZATE (continuare)

În exercițiul financiar 2021 FRC a achiziționat titluri de stat, structura imobilizărilor financiare la data de 31.12.2021 prezentându-se, comparativ cu 2020, astfel:

COST	Sold la 01.ian.21	Creșteri	Reduceri	Sold la 31.dec.21
Titluri de stat, valoare nominală	191.270.000	33.215.000	0	224.485.000
Sold primă plătită achiziție titluri de stat	12.563.473	2.251.690	2.356.491	12.458.673
Dobanda scursă pe perioada deținerii	3.740.001	11.242.860	11.010.898	3.971.963
Total	207.573.474	46.709.550	13.367.389	240.915.636

COST	Sold la 01.ian.20	Creșteri	Reduceri	Sold la 31.dec.20
Titluri de stat, valoare nominală	109.990.000	81.280.000	0	191.270.000
Primă plătită achiziție titluri de stat	10.836.746	3.551.928	1.825.201	12.563.473
Dobanda scursă pe perioada deținerii	3.090.000	9.359.548	8.709.548	3.740.001
Total	123.916.746	94.191.476	10.534.748	207.573.474

Modul de înregistrare și de prezentare a primelor de achiziție a titlurilor a fost reglementat prin OMFP nr. 1802/2014, cu modificările și completările ulterioare, astfel că, începând cu exercițiul financiar 2015, acestea sunt înregistrate prin contul 471 „Cheltuieli înregistrate în avans” și amortizate lunar prin conturile de cheltuieli.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

3. ACTIVE IMOBILIZATE (continuare)

Componenta investițiilor financiare în titluri de stat deținute de FRC la data de 31.12.2021:

Explicații	TOTAL	RO1227DBN011	RO1323DBN018	RODD24CXRK47	ROHRVN7NLN02	ROINPAL298G4	RO0TLVC1MCW4	RO1631DBN055
Scadență	26.07.2027	26.04.2023	28.07.2025	22.04.2026	24.10.2030	25.11.2024	24.09.2031	ISIN
Valoare nominală	224.485.000	87.330.000	20.320.000	7.000.000	3.000.000	60.315.000	31.510.000	15.010.000
achiziționată								
Rata dobândă cupon	-	5,80%	5,85%	3,65%	4,85%	4,15%	3,70%	3,65%
Rată dobândă achiziție	-	3,99%	3,48%	3,21%	3,25%	3,34%	3,16%	3,05%
Primă achiziție	23.756.241	14.856.192	3.096.432	136.026	241.303	3.960.562	657.259	808.469
2015	573.637	527.353	46.284	-	-	-	-	-
2016	1.649.536	1.241.561	407.975	-	-	-	-	-
2017	1.656.379	1.238.169	418.210	-	-	-	-	-
2018	1.656.379	1.238.169	418.210	-	-	-	-	-
2019	1.656.379	1.238.169	418.210	-	-	-	-	-
2020	1.772.116	1.241.561	419.356	8.051	12.408	46.875	43.865	-
2021	2.333.139	1.238.169	418.210	27.987	43.132	376.672	157.225	71.744
Rest de amortizat	12.458.673	6.893.041	549.977	99.988	185.763	3.537.015	456.169	736.725

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE .A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

3. ACTIVE IMOBILIZATE (continuare)

Componența investițiilor financiare în titluri de stat deținute de FRC la data de 31.12.2020:

Explicații	TOTAL	RO1121DBN032	RO1227DBN011	RO1323DBN018	RODD24CXRK47	ROHRVN7NLN02	ROINPAL298G4	RO0TLVC1MCW4	ISIN
Scadență	11.06.2021	26.07.2027	26.04.2023	28.07.2025	22.04.2026	24.10.2030	25.11.2024		
Valoare nominală	191.270.000	2.340.000	87.330.000	20.320.000	7.000.000	3.000.000	39.770.000	31.510.000	
achiziționată									
Rata dobândă cupon	-	5,95%	5,80%	5,85%	3,65%	4,85%	4,15%	3,70%	
Rată dobândă achiziție	-	3,54%	3,99%	3,48%	3,21%	3,25%	3,43%	3,16%	
Primă achiziție	18.271.640	319.016	14.856.192	3.096.432	136.026	241.303	2.517.341	657.259	
2014	5.735	5.735	-	-	-	-	-	-	
2015	571.248	25.055	499.909	46.284	-	-	-	-	
2016	1.729.959	53.084	1.241.561	435.314	-	-	-	-	
2017	1.709.317	52.938	1.238.169	418.210	-	-	-	-	
2018	1.709.317	52.938	1.238.169	418.210	-	-	-	-	
2019	1.709.317	52.938	1.238.169	418.210	-	-	-	-	
2020	1.825.201	53.084	1.241.561	419.356	8.051	12.408	43.865	46.875	
Rest de amortizat	12.563.473	23.244	8.158.654	940.847	127.974	228.894	2.470.465	613.393	

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

4. STOCURI

FRC înregistrează numai stocuri de natura materialelor consumabile și obiectelor de inventar pentru desfășurarea activităților specifice, fără să fi fost necesară înregistrarea de ajustări pentru deprecierea acestora, astfel:

	Sold la 1 ianuarie 2021	Sold la 31 decembrie 2021
Materiale consumabile	-	-
Materiale de natura obiectelor de inventar	-	-
Total	-	-

5. CREANȚE

	Sold la 31.dec.21	Termen de lichiditate	
		sub 1 an	peste 1 an
Clienți și conturi asimilate	-1.474	-1.474	-
Alte creanțe	60.026	60.026	-
Dobânzi de încasat disponibilități și depozite (Nota 6)	1.178.518	1.178.518	-
Dobânzi de încasat din cupoane titluri (Nota 3 c)	3.971.963	3.971.963	-
Debitori diverși	72.670.744	72.670.744	-
Ajustări de valoare creanțe- debitori diverși	-58.565.491	-58.565.491	-
Garanții de bună execuție plătite	62.317	62.317	-
Total	19.376.603	19.376.603	-

	Sold la 31.dec.20	Termen de lichiditate	
		sub 1 an	peste 1 an
Clienți și conturi asimilate	-1.051	-1.051	-
Alte creanțe	571.949	571.949	-
Dobânzi de încasat disponibilități și depozite	308.776	308.776	-
Dobânzi de încasat din cupoane titluri	1.438.148	1.438.148	-
Debitori diverși	3.740.001	3.740.001	-
Ajustări de valoare creanțe- debitori diverși	66.114.931	66.114.931	-
Garanții de bună execuție plătite	-54.362.797	-54.362.797	-
Total	17.410.085	17.410.085	-

Creanțele FRC la data de 31.12.2021 sunt constituite în principal din Debitorii diverși, rezultați în urma efectuării plăților solicitate în cadrul angajamentelor de contragarantare. Totodată, având în vedere faptul că aceste plăți au un grad ridicat de incertitudine în ceea ce privește recuperarea lor, FRC constituie ajustări pentru depreciere, la nivelul valorii estimate a nu se mai recupera așa cum este detaliat în Nota 2.i;

Astfel, la 31.12.2021, la un sold al angajamentelor plătite de 72.670.915 lei au fost constituite ajustări pentru deprecierea acestor creanțe, la nivelul a 80,59% din valoarea creanțelor, respectiv suma de - 58.565.491 lei, nivelul de incertitudine a recuperării creanțelor fiind în ușoară scădere față de anul

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

5. CREANȚE (continuare)

anterior, când acesta a înregistrat valoarea de 82,31%, rezultând ajustări pentru depreciere în sumă de 54.362.797 lei.

Mișcarea ajustării de depreciere a debitorilor diverși în cursul anului 2021 este prezentată după cum urmează:

Sold inițial la 01.01.2021	Creșteri	Reluări	Sold final la 31.12.2021
54.362.797	6.833.465	2.630.771	58.565.491

Mișcarea ajustării de depreciere a debitorilor diverși în cursul anului 2017 este prezentată după cum urmează:

Sold inițial la 01.01.2020	Creșteri	Reluări	Sold final la 31.12.2020
47.974.016	7.023.539	634.758	54.362.797

În anul 2021 au fost plătite contragarantii în valoare totală de 9.939.644 lei și au fost recuperate sume în contul plăților anterioare în valoare totală de 3.315.134 lei, structura creanțelor reprezentând debitori diverși din plăți de contragarantii, pe fonduri de garantare fiind următoarea:

	SOLD LA 31.12.2020	PLATI	RECUPERĂRI	SOLD LA 31.12.2021
FLG FOCSANI	2.605.501	0	3.948	2.601.553
FLG SF GHEORGHE	392.215	0	0	392.215
FRGCIP	0	0	0	0
FNGCIMM	63.048.689	9.939.644	3.311.186	69.677.148
TOTAL	66.046.406	9.939.644	3.315.134	72.670.916

Diferența până la valoarea soldului contului Debitori diverși la data de 31.12.2021, în sumă de 172 lei se compune din următoarele:

- comision de gestiune anual de restituit aferent garanțiilor închise (renunțări) în luna decembrie în valoare de -178,62 lei. Comisionul se va restitui prin virament bancar în prima parte a anului 2022.
- creanță din daune și accesorii aferente sentinței favorabile în a doua instanță (apel câștigat) în sumă de 6,42 lei în dosarul 842/299/2018. Suma se va încasa după comunicarea deciziei de către instanța de judecată.

Urmare a deciziei CCR nr. 5/18.12.2020, cu ocazia inventarierii patrimoniului FRC, s-au solicitat confirmări din partea Fondurilor de Garantare, cu privire la estimarea gradului de recuperare a creanțelor, precum și a stadiului de recuperare al acestora. Prin adresele nr. 228/03.03.2022 și nr. RG 4252/04.03.2022 au fost primite răspunsurile din partea fondurilor și se evidențiază imposibilitatea evaluării unui grad de recuperare având în vedere faptul că demersurile necesare pentru recuperarea acestor sume depind de o serie de factori externi ce nu pot fi cuantificați. În contextul în care fondurile de garantare au transmis FRC că nu pot estima valoarea probabilă de încasat a acestor creanțe și în raport cu măsura 1 din Decizia Curții de Conturi nr. 5/18.12.2020, Directoratul a dispus măsurile ce se impun în vederea implementării Deciziei Curții, prin Decizia nr. 23/11.02.2021 și prin Decizia 45/16.03.2021. De asemenea, nu a fost confirmată scoaterea din evidențe a creanțelor mai vechi de 3 ani deoarece nu au fost epuizate toate demersurile legale de recuperare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

6. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT, CASA ȘI CONTURI LA BĂNCI

FRC plasează resursele disponibile în depozite la bănci în țară, în baza unor analize și limite de risc aprobate și evaluate periodic la nivelul Consiliului de Supraveghere.

Situația plasamentelor în depozite pe termen mai mic de 1 an deținute în scop investițional, în sold la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2021 este următoarea:

BANCA	SOLD LA 31 DECEMBRIE 2020			SOLD LA 31 DECEMBRIE 2021		
	VALOARE DEPOZITE	RATA MEDIE DOBÂNDĂ	DOBÂNDĂ DE ÎNCASAT	VALOARE DEPOZITE	RATA MEDIE DOBÂNDĂ	DOBÂNDĂ DE ÎNCASAT
Alpha	58.568.000	2,80%	420.421	20.900.000	3,76%	75.685
Exim Bank	500.000	2,05%	2.107	10.000.000	3,50%	37.917
Marfin Bank	49.100.000	3,55%	52.194	47.100.000	3,44%	155.276
First Bank	23.300.000	2,60%	92.945	2.500.000	1,85%	42.702
IDEA Bank	44.200.000	3,55%	261.619	11.600.000	3,62%	88.267
Patria Bank	25.800.000	3,36%	288.701	61.000.000	3,49%	622.205
Garanti Bank	25.000.000	2,88%	320.162	36.600.000	3,90%	156.467
TOTAL	226.468.000	3,12%	1.438.148	189.700.000	3,58%	1.178.519

Soldul plasamentelor în depozite bancare a scăzut pe parcursul anului 2021, cu valoarea de aproximativ 37 mil. lei ca urmare a efectuării de plasamente în titluri de stat așa cum este detaliat în Nota 3 – Active imobilizate, în componența investițiilor financiare în titluri de stat la 31.12.2021.

Dobanda totală de încasat aferenta depozitelor aflate în sold la 31.12.2021 reflectă dobânzile ce se vor încasa în primul semestru al anului 2022. Astfel se reconciliază cu soldul înregistrat la Nota 5 – Creante.

În ce privește disponibilitățile deținute în conturi la bănci și în casierie, la 31.12.2021 față de 31.12.2020, situația se prezintă astfel:

Explicații	Sold la 31 decembrie 2020	Sold la 31 decembrie 2021
Conturi la bănci în lei	1.579.764	3.668.580
Conturi la bănci în devize	132	141
Numerar în casă	-	-
Alte echivalente de numerar	9.821	10.240
Avansuri de trezorerie	-	195
Depozit overnight	-	-
TOTAL	1.589.718	3.679.156

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

7. CHELTUIELI ÎN AVANS

Cheltuielile în avans au cunoscut următoarea evoluție pe parcursul exercițiului financiar 2021:

Componentă	Sold la 31 decembrie 2020	Sold la 31 decembrie 2021
Diverse cheltuieli	6.863	6.780
Primă achiziție titluri de stat rămasă de amortizat	12.563.473	12.458.673
TOTAL	12.570.336	12.465.453

Conform politicii contabile aplicabile la data de 31.12.2021, în cadrul cheltuielilor în avans se reflectă diferența între valoarea nominală și prețul de achiziție al titlurilor de stat achiziționate rămasă de amortizat pe perioada până la scadența acestor titluri (detalii în Nota 3 c - Imobilizări financiare).

8. DATORII

La data de 31.12.2020 și la 31.12.2021, datoriile FRC se prezintă astfel:

Componentă	Sold la 31 dec.20	Termen exigibilitate		Sold la 31 dec.21	Termen exigibilitate	
		sub 1 an	peste 1 an		sub 1 an	peste 1 an
Furnizori și terți	48.833	48.833	-	27.787	27.787	-
Personal	422.798	422.798	-	228.119	228.119	-
Bugetul de stat	465.974	465.974	-	634.405	634.405	-
Garanții de bună execuție primite	-	-	-	0	0	-
Creditori diverși	995.689	995.689	-	696.697	696.697	-
TOTAL	1.933.295	1.933.295	-	1.587.007	1.587.007	-

În cadrul poziției "Furnizori și terți", sumele semnificative se referă la Furnizori, în valoare de 27.787 lei la 31.12.2021, în scădere față de valoare de 48.833 lei la 31.12.2020.

Obligațiile față de personalul FRC au în componență în principal: rezervele pentru concediile de odihnă neefectuate și garanțiile ce urmează să fie returnate personalului în valoare de 228.119 lei la 31.12.2021, respectiv 422.798 lei la 31.12.2020.

La 31 decembrie 2021, datoriile față de bugetul de stat și bugetele asigurărilor sociale se referă la obligațiile ce decurg din salariile aferente lunii decembrie în valoare de 332.992 lei și impozitul pe profit datorat, în sumă de 301.413 lei. La 31 decembrie 2020, acestea includ obligațiile fiscale aferente salariilor în valoare de 211.032 lei și impozitul pe profit datorat, în sumă de 254.942 lei.

FRC nu are în derulare împrumuturi bancare sau de altă natură, inclusiv datorii din leasing financiar.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

9. ALTE PROVIZIOANE

Mișcarea în conturile de provizioane în cursul anului 2021 se prezintă astfel:

	Sold la 31 dec. 2020	Transferuri		Sold la 31 dec. 2021
		Creșteri	Reluări	
Provizioane pentru litigii	12.225.342	13.515.721	9.566.487	16.174.576
Alte provizioane	6.689.133	1.863.628	2.611.956	5.940.805
Total	18.914.475	15.379.349	12.178.443	22.115.381

Mișcarea în conturile de provizioane în cursul anului 2020 este următoarea:

	Sold la 31 dec. 2019	Transferuri		Sold la 31 dec. 2020
		Creșteri	Reluări	
Provizioane pentru litigii	1.938.800	16.105.938	5.819.397	12.225.342
Alte provizioane	20.621.774	100.848	14.033.489	6.689.133
Total	22.560.574	16.206.786	19.852.886	18.914.475

Dat fiind specificul activității, respectiv contragarantarea garanțiilor acordate de fondurile de garantare pentru creditele și alte instrumente de finanțare contractate de către întreprinderile mici și mijlocii de la instituțiile de credit și alte instituții financiare nebankare, FRC constituie provizioane pentru contragaranții neperformante, prevăzute prin OMFP nr. 1802/2014, provizioane ce nu sunt deductibile fiscal, în conformitate cu prevederile Codului fiscal.

FRC realizează clasificarea portofoliului de garanții în sold, constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de contragarantare, în conformitate cu reglementarea internă: "Norma privind calculul provizioanelor și ajustărilor pentru deprecierea creanțelor pentru portofoliul FRC" aprobată prin Decizia Consiliului de Supraveghere nr. 21/21.12.2020, iar necesarul de provizioane specifice se determină semestrial.

În anul 2021, operațiunile generate de constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor pentru contragaranții neperformante au constat în:

- Utilizarea de provizioane, ca urmare a producerii riscului de plată a contragaranțiilor pentru care s-au constituit provizioane globale, în sumă de 2.529.036 lei;
- Regularizarea provizioanelor de risc, prin creșterea acestora pe seama cheltuielilor, ca urmare a determinării necesarului de provizioane pe baza soldurilor înregistrate în semestrul I 2021 cu suma de 1.863.628 lei;
- Regularizarea provizioanelor de risc, prin diminuarea acestora și reluare pe venituri, ca urmare a determinării necesarului de provizioane pe baza soldurilor înregistrate în semestrul II 2021 cu suma de 82.920 lei.

Totodată, FRC a reluat pe venituri provizioane pentru litigii aferente unor expuneri față de FNGCIMM, în valoare de 9.566.487 lei și a constituit provizioane pentru litigii, în sumă de 13.515.721 lei, aferente litigiilor pierdute în prima instanță sau cu șanse ridicate de pierdere din estimările Societății și care vor genera ieșiri de numerar în anul 2022.

9. ALTE PROVIZIOANE (continuare)

Provizioanele sunt recunoscute ca datorii (presupunând că pot fi realizate estimări corecte), deoarece constituie obligații curente la data bilanțului și este probabil că vor fi necesare ieșiri de resurse pentru stingerea obligațiilor. Valoarea recunoscută ca provizion constituie cea mai bună estimare la data bilanțului a costurilor necesare stingerii obligației curente.

O datorie contingentă este o obligație potențială, apărută ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilanțului și a cărei existență va fi confirmată numai de apariția sau neapariția unuia sau mai multor evenimente viitoare incerte, care nu pot fi în totalitate sub controlul entității; sau obligație curentă apărută ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilanțului, dar care nu este recunoscută deoarece: (i) nu este sigur că vor fi necesare ieșiri de resurse pentru stingerea acestei datorii; sau (ii) valoarea datoriei nu poate fi evaluată suficient de credibil.

Norma FRC privind calculul provizioanelor, așa cum este descrisă în Decizia Consiliului de Supraveghere al Societății nr.21 din 21.12.2020, încearcă să minimizeze efectul, dacă este cazul, datoriilor contingente la un nivel care nu ar avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare

Ulterior datei de 31.12.2020, au fost solicitate clarificări Fondurilor cu privire la contragaraniile ce pot face obiectul repunerilor în sold ulterior datei bilanțului (31.12.2020). În data de 15.03.2021 s-a primit răspunsul cu nr. de înregistrare RRG 5109/15.03.2021 cu privire la garanțiile contragarantate aflate în litigii cu băncile parteneri, și pentru care s-au constituit provizioane în valoare de 15.951.708 lei. Acest posibil impact a fost evidențiat în datorii contingente cu valoarea corespunzătoare componente de contragarantare, respectiv 10.218.972,69 lei.

La data de 31.12.2021 nu s-au mai solicitat astfel de informații deoarece nu au fost reglementate prin convențiile încheiate cu fondurile de garantare. Menționăm faptul că aceste datorii vor influența nivelul provizioanelor pentru contragaranții neperformante pe măsura trecerii lor în adresele lunare de clarificare a soldurilor, la finalizarea litigiilor, conform prevederilor din convențiile încheiate cu fondurile de garantare și mai apoi prin repunerea pe sold a contragaranțiilor pentru care se primește cererea de plată însoțită de sentința judecătorească definitivă.

La data de 31.12.2021 au fost evaluate potrivit prevederilor art. 359, alin. 4 din OMFP nr. 1802/2014 și au fost preluate în baza de calcul a provizioanelor neperformante, ca urmare a adresei de clarificări aferente soldurilor transmise de FNGCMM la 31.12.2021, cereri de plată pentru 11 contracte în valoare cumulată de 2.654.218 lei.

10. VENITURI ÎN AVANS

FRC a înregistrat la finalul exercitiului financiar 2021 venituri în avans în sumă de 1.474 lei, reprezentând prime aferente contragaranțiilor emise către fondurile de garantare închise prin renunțări aferente lunilor noiembrie și decembrie 2021 și au fost facturate în luna ianuarie 2022. Sunt în scădere față de 31.12.2020, când se înregistra valoarea de 4.239 lei.

La 31 Decembrie 2021, Societatea a înregistrat subvenții pentru investiții în sumă de 981 lei, față de 9.111 lei la 31 Decembrie 2020, reprezentând soldul discounturilor comerciale la bunuri de natura mijloacelor fixe achiziționate în anii 2019 și 2020.

11. CAPITAL ȘI REZERVE

Capitalurile proprii la data de 31.12.2021 sunt în sumă de 426.117.020 lei, în scădere față de 31.12.2020 când au înregistrat valoarea de 428.649.050 lei.

Din Situația Modificării capitalurilor proprii ale FRC rezultă că în anul 2021 acestea s-au diminuat cu suma de 2.532.030 lei, în special datorită pierderii înregistrate în acest an.

Mișcările înregistrate în structura capitalurilor proprii în anul 2021 se referă în principal la:

- majorarea rezervelor specifice cu valoarea de 2.062.224 lei reprezentând profitul înregistrat în anul 2020 rămas după alimentarea rezervelor legale cu suma de 171.638 lei;
- rezultatul exercitiului financiar 2021 cu valoarea de 2.532.030 lei reprezentând pierderea înregistrată.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

12. CIFRA DE AFACERI

Având în vedere obiectul de activitate principal al FRC, respectiv contragarantarea garanțiilor emise de fondurile de garantare în favoarea IMM, veniturile FRC reprezentând cifra de afaceri sunt constituite din primele de contragarantare datorate de fondurile de garantare, precum și din comisioanele de gestiune aferente garanțiilor acordate în cont și nume stat, structura acestor venituri pentru exercițiile financiare 2021 și 2020 fiind următoarea:

Fondul de garantare	Cifra de afaceri netă	
	2020	2021
FNGCIMM	301.422	117.245
Fondul Local Craiova	14	3
Fondul Local Focsani	1.827	1.692
Fondul Sf Gheorghe	5.557	2.108
CEC Bank	688.177	648.269
	996.998	769.317
TOTAL	996.998	769.317

Obiectul secundar de activitate al FRC, respectiv acordarea de garanții în contul și numele statului, a generat venituri în valoare de 648.269 lei în anul 2021 (2020: 688.177 lei).

13. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII ȘI MEMBRII ORGANELOR DE CONDUCERE ȘI DE SUPRAVEGHERE

a. Directorii și Consiliul de Supraveghere

Adunarea Generală a Acționarilor este organul de conducere al Fondului, care decide asupra întregii activități a acestuia.

Fondul Român de Contragarantare este administrat în sistem dualist de un Consiliu de Supraveghere, alcătuit din 7 membri și un Directorat, alcătuit din 3 membri. Membrii Directoratului nu pot fi concomitent

și membri în Consiliul de Supraveghere. Membrii Directoratului și cei ai Consiliului de Supraveghere sunt persoane fizice.

Componența AGA la 31 decembrie 2020 este următoarea:

Nume	Funcție	Data numire
DI. Arsene Alexandru	Membru AGA	31.03.2020
dl. Farmache Stere Constantin	Membru AGA	26.03.2021

Componența AGA la 31 decembrie 2020 este următoarea:

Nume	Funcție	Data numire
DI. Arsene Alexandru	Membru AGA	31.03.2020
Dna. Bălcescu Florentina-Otilia	Membru AGA	12.11.2020

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

13. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII ȘI MEMBRII ORGANELOR DE CONDUCERE ȘI DE SUPRAVEGHERE (continuare)

Componența Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2021 este următoarea:

Nume	Funcție	Data numire
DI. Socol Cristian	Presedinte CS	14.12.2021
DI. Petrescu Alexandru	Membru CS	29.12.2021
DI. Mike Eduard	Membru CS	28.12.2021
DI. Stanica Nicolae Cristian	Membru CS	13.12.2021
Dna. Ardelean Diana Isabela	Membru CS	13.10.2021
DI. Dumitriu Florin Victor	Membru CS	14.09.2021
Dna. Gheorghe Madalina	Membru CS	18.10.2021

Componența Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2020 este următoarea:

Nume	Funcție	Data numire
DI. Văleanu Alin	Membru CS	14.07.2020
DI. Badiu Andrei	Membru CS	01.10.2020
DI. Minea Nicolae	Membru CS	05.10.2020
DI. Dumitriu Florin Victor	Membru CS	09.07.2020

Componența Directoratului la 31 decembrie 2021 este următoarea:

Nume	Funcție	Data numire
DI. Valeanu Alin	Președinte	20.10.2021
Dna. Sandulescu Andreea Laura	Membru al Directoratului	02.09.2021

Componența Directoratului la 31 decembrie 2020 este următoarea:

Nume	Funcție	Data numire
DI. Glăvan Bogdan Nicolae	Președinte	18.09.2020
Dna. Anghel Flavia Gabriela	Membru al Directoratului	18.09.2020

Pe parcursul anului 2020 și 2021, FRC a plătit următoarele indemnizații Membrilor AGA, Directoratului și membrilor Consiliului de Supraveghere:

Denumire	2020	2021
AGA	-	-
Directorat	746.459	524.215
Consiliul de supraveghere	1.011.360	730.745
TOTAL	1.757.819	1.254.690

FRC nu a acordat avansuri și credite membrilor organelor de conducere și supraveghere în cursul exercițiilor financiare încheiate la 31 decembrie 2020 și 2021.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

13. INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII ȘI MEMBRII ORGANELOR DE CONDUCERE ȘI DE SUPRAVEGHERE (continuare)

a. Salariați

Numărul salariaților și a persoanelor cu contract de mandat existenți la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2021 este următorul:

	2020	2021
AGA	2	2
Consiliul de Supraveghere	4	7
Directorat	2	2
Personal executiv	34	32

Cheltuielile cu salariile și taxele aferente înregistrate în cursul anilor 2020 și 2021 sunt următoarele:

	2020	2021
Cheltuieli cu salariile	5.162.322	4.834.027
Indemnizații AGA, Directorat și Consiliul de Supraveghere	1.757.819	1.254.690
Cheltuieli cu asigurările sociale (inclusiv pentru membrii Directoratului și membrii Consiliului de Supraveghere)	216.500	194.277
Alte cheltuieli cu personalul	204.505	129.809
TOTAL	7.341.146	6.412.803

14. CHELTUIELI DIN EXPLOATARE

Situația altor cheltuieli din exploatare la 31 Decembrie 2020 și la 31 Decembrie 2021 este următoarea:

	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020
Cheltuieli cu întreținerea și reparațiile	35.300	23.282
Cheltuieli cu redevențele, locațiile de gestiune și chiriile	551.143	444.997
Cheltuieli cu prime de asigurare	104.905	14.033
Cheltuieli privind comisioanele și onorariile	51.071	14.500
Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate	3.025	23.491
Cheltuieli cu deplasări, detașări și transferări	-	-
Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații	40.748	33.240
Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate	6.646	7.863
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți	289.352	493.400
Total Cheltuieli privind prestațiile externe	1.082.191	1.054.806
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și varsăminte asimilate	140.767	188.767
Alte cheltuieli	2.098.713	1.762.648
Total Alte cheltuieli de exploatare	3.321.670	3.006.220

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

15. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

Situația altor venituri din exploatare la 31 Decembrie 2020 și la 31 Decembrie 2021 este următoarea:

	Exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020	Exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021
Alte venituri din exploatare	100.357	910.960
Total Alte venituri din exploatare	100.357	910.960

Începând cu data de 01.01.2017, FRC a procedat la modificarea politicilor contabile privind înregistrarea plăților de contragarantii, acestea reflectându-se direct în contul de debitori diverși, odată cu efectuarea plății, spre deosebire de anii precedenți, în care acestea se reflectau prin intermediul conturilor de alte cheltuieli, respectiv alte venituri din exploatare, ceea ce conducea la alterarea conținutului acestor conturi.

În anul 2020 politicile contabile privind înregistrarea plăților de contragarantii au fost modificate față de anul 2019 în sensul în care s-au evidențiat în contul de debitori diverși pe analitice distincte plățile de contragarantii efectuate în baza cererilor de plată aprobate și plățile de contragarantii efectuate în baza sentințelor judecătorești.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

16. VENITURI DIN DOBÂNZI

	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021
Venituri din dobânzi aferente titlurilor de stat	7.170.841	10.765.162
Venituri din dobânzi aferente depozitelor bancare	10.464.905	5.663.941
Total	17.635.746	16.429.103

17. ALTE INFORMAȚII

17.1 Repartizarea profitului

Rezultatele financiare ale Fondului se prezintă astfel:

Elemente	Sold la 01 ianuarie 2021	Sold la 31 decembrie 2021
Rezerve legale	4.972.805	4.972.805
Rezerve specifice	21.614.021	23.676.245
Total rezerve	26.586.826	28.649.050
Rezultat reportat	-	-
Rezultatul exercițiului	2.062.224	-2.532.030
Rezultat cumulât	2.062.224	-2.532.030
Excedent/Deficit de rezerve total	28.649.050	26.117.020
Excedent/Deficit de rezerve specifice	23.676.245	21.144.215

Având în vedere specificul activității FRC, reglementat prin OUG nr. 23/2009 și prin actul său constitutiv, singurul obiect de activitate al Societății constă în emiterea de angajamente de contragarantare și, pe cale de consecință plata acestora la solicitarea fondurilor de garantare solicitante.

Pentru îndeplinirea acestui mandat atribuit de acționarul principal, Statul Român prin Ministerul Finanțelor Publice, Fondul are următoarele posibilități, conform OUG nr. 23/2009, în ceea ce privește repartizarea profitului și respectiv acoperirea pierderilor:

- Art. 10 alin. (1): "Profitul realizat la sfârșitul exercițiului financiar se utilizează pentru constituirea rezervelor necesare acoperirii eventualelor pierderi";
- Art. 10 alin. (2): "Dacă rezervele constituite potrivit alin. (1) nu acoperă pierderea, diferența urmează să fie acoperită din bugetul de stat, în limita prevederilor bugetare anuale, prin bugetul Ministerului Finanțelor Publice".

În raport cu prevederile legale specifice aplicabile, Societatea a efectuat în anul 2021 următoarele operațiuni:

- Utilizarea profitului realizat la sfârșitul exercițiului financiar 2020, în sumă de 2.062.224 lei pentru constituirea rezervelor necesare acoperirii eventualelor pierderi, acestea ajungând la valoarea de 23.676.245 lei.

Pierderea netă realizată la 31.12.2021 în valoare de 2.532.020 lei va fi acoperită, după aprobarea Situațiilor financiare de către AGA FRC, în conformitate cu prevederile legale specifice Fondului, astfel:

1. Constituirea rezervelor specifice necesare acoperirii eventualelor pierderi, conform art. 10 alin. (1) din OUG nr. 23/2009.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

17.2 Impozitul pe profit

	Sold la 31.dec 2020	Sold la 31.dec 2021
Calcularea Impozitului pe profit		
Venituri din exploatare	21.761.976	16.489.491
Cheltuieli din exploatare	35.089.727	32.792.615
Profit/Pierdere din exploatare	-13.327.751	-16.303.125
Venituri financiare	17.636.460	16.429.265
Cheltuieli financiare	1.825.669	2.356.758
Profit/Pierdere financiara	15.810.791	14.072.507
Rezultat brut	2.483.040	-2.230.617
Venituri neimpozabile	20.487.644	14.809.214
Rezerva legala	171.638	0
Cheltuieli nedeductibile	26.309.813	24.945.623
Profit Impozabil an curent	8.133.572	7.905.792
Profit Impozabil	8.133.572	7.905.792
Impozit pe profit (%)	16%	16%
Impozit pe profit	1.301.371	1.264.927
Bonificatie impozit profit (OUG 33,99/2020)	-102.483	-
Reducere impozit profit 2%(OUG 153/2020)		-25.299

Prin specificul activității FRC, ca instituție financiară specializată, activitatea sa excede cadrul de reglementare contabil aplicabil, respectiv OMFP 1802/2014, precum și reglementările de natură fiscală aplicabile din Codul Fiscal, astfel că, Fondul datorează impozit pe profit, în condițiile în care provizioanele specifice de risc și ajustările de valoare pentru creanțele neîncasate nu sunt considerate deductibile fiscal în reglementările contabile și fiscale aplicabile Fondului, astfel:

- veniturile neimpozabile sunt constituite din venituri rezultate din reluarea provizioanelor specifice de risc în valoare de 12.178.443 lei și a ajustărilor pentru deprecierea debitorilor în valoare de 2630.771 lei;
- cheltuielile nedeductibile sunt constituite din: cheltuieli pentru constituirea provizioanelor specifice de risc, în sumă de 15.379.349 lei, cheltuieli din ajustarea pentru depreciere a debitorilor rezultați din plata contragarantiilor în valoare de 6.833.465 lei;
- alte cheltuieli nedeductibile conform prevederilor Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal, în valoare totală de 2.732.810 lei.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

17.3 Părți legate

FRC având ca acționar majoritar Statul Român prin Ministerul Finanțelor Publice se află în postura de entitate legată cu Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru IMM (FNGCIMM IFN SA), în virtutea faptului că cele două entități au ca acționar comun Statul Român prin Ministerul Finanțelor Publice.

Astfel, în conformitate cu prevederile pct. 486-487 din OMFP 1802/2014, se prezintă tranzacțiile comune celor două entități respectiv contragaraniile emise de FRC în favoarea FNGCIMM și filialelor acestuia, aflate în componența soldului de angajamente evidențiate extrabilanțier, la 31.12.2021, respectiv 31.12.2020, după cum urmează:

PORTOFOLIU GARANȚII ÎN SOLD LA 31.12.2021

BANCA FINANTATOARE	TOTAL		SCADENTA SUB 1 AN		SCADENTA PESTE 1 AN	
	NUMĂR	SOLD	NUMĂR	SOLD	NUMĂR	SOLD
CEC BANK	4.164	121.241.396,26	7	67.781,82	4.157	121.173.614
TOTAL	4.164	121.241.396,26	7	67.781,82	4.157	121.173.614

PORTOFOLIU GARANȚII ÎN SOLD LA 31.12.2020

BANCA FINANTATOARE	TOTAL		SCADENȚĂ SUB 1 AN		SCADENȚĂ PESTE 1 AN	
	NUMĂR	SOLD	NUMĂR	SOLD	NUMĂR	SOLD
CEC BANK	4.297	134.215.411	0	0	4.297	134.215.411
TOTAL	4.297	134.215.411	0	0	4.297	134.215.411

PORTOFOLIU CONTRAGARANȚII ÎN SOLD LA 31.12.2021

FOND GARANTARE	TOTAL		SCADENȚĂ SUB 1 AN		SCADENȚĂ PESTE 1 AN	
	NUMĂR	SOLD	NUMĂR	SOLD	NUMĂR	SOLD
FNGCIMM	121	26.737.414	44	1.463.031	165	28.200.445
FLG CRAIOVA	4	1.032.350			4	1.032.350
FLG FOCȘANI	2	444.850			2	444.850
FLG SF. GHEORGHE	6	640.657	1	13.069	7	653.726
TOTAL	133	28.855.271	45	1.476.100	178	30.331.371

PORTOFOLIU CONTRAGARANȚII ÎN SOLD LA 31.12.2020

FOND GARANTARE	TOTAL		SCADENȚĂ SUB 1 AN		SCADENȚĂ PESTE 1 AN	
	NUMĂR	SOLD		SOLD	NUMĂR	SOLD
FNGCIMM	426	55.438.183	238	38.525.214	188	16.912.969
FLG CRAIOVA	7	1.140.470	6	787.907	1	352.563
FLG FOCȘANI	3	461.193	1	15.601	2	445.592
FLG SF. GHEORGHE	8	747.727	4	473.547	4	274.180
TOTAL	444	57.787.573	249	39.802.269	195	17.985.304

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

În anul 2018, începând cu trimestrul al IV-lea, FRC a început emiterea de garanții în numele și contul statului, în baza mandatului acordat, în cadrul programului „Investește în tine”, în baza plafonului alocat prin convenția încheiată cu Ministerul Finanțelor Publice în luna octombrie 2018.

Programul a continuat și în anul 2019, iar plafonul total alocat FRC pentru anul 2019 a fost de 625.000 mii lei. Din plafonul total alocat s-au distribuit 122.500 mii lei pentru CEC BANK și 150.000 mii lei pentru BANCA TRANSILVANIA. În cadrul acestor convenții semnate au fost trimise garanții de CEC BANK.

În anul 2020 nu s-au acordat garanții noi deoarece nu s-a alocat plafon de garantare prin Hotărâre de Guvern în conformitate cu prevederile art. 5, alin. 2 din Anexa la HG nr. 741/2018 pentru aprobarea Normelor de aplicare a OUG nr. 50/2018 privind implementarea programului guvernamental „Investește în tine”.

În anul 2021 nu s-au acordat garanții noi deoarece nu s-a alocat plafon de garantare prin Hotărâre de Guvern în conformitate cu prevederile art. 5, alin. 2 din Anexa la HG nr. 741/2018 pentru aprobarea Normelor de aplicare a OUG nr. 50/2018 privind implementarea programului guvernamental „Investește în tine”.

În cursul anului 2020, cadrul de reglementare a activității de contragarantare a fost constituit din Schema de contragarantare destinată sprijinirii accesului la finanțare al IMM - contragaranții de valori mari, Schema de contragarantare destinată sprijinirii accesului la finanțare al IMM - contragaranții de valori mici, Schema de contragarantare - ajutor de minimis pentru sprijinirea accesului la finanțare a IMM din sectorul agricol, precum și a convențiilor încheiate cu fondurile de garantare, prin intermediul cărora se implementează aceste scheme.

În anul 2020 FRC a fost implicat activ în implementarea Programului guvernamental Start-Up Nation II alături de FNGCIMM, iar principalele acordări au fost efectuate în cadrul acestui program. Astfel, în baza Convenției nr. 1/2015 încheiate cu FNGCIMM SA IFN, s-au acordat un număr de 172 contragaranții cu o valoare totală de 15.310.889,01 lei.

Conform legislației în vigoare și schemelor de contragarantare, procentul de contragarantare este de maximum 80% din valoarea garanțiilor contragarantate și se aplică întotdeauna la soldul garanției contragarantate. Prin excepție, procentul de contragarantare aplicat pentru garanțiile acordate în cadrul Programului Start-Up Nation este de 60%, având în vedere riscurile asociate contrapartidelor încadrate în categoria start-up.

Sursa acordării și plății contragaranțiilor este reprezentată de fondurile proprii ale FRC. Valoarea maximă a contragaranțiilor acordate per întreprindere unică nu va depăși 1.500.000 Euro, respectiv 750.000 Euro pentru IMM-urile care activează în sectorul transportului rutier și 112.500 Euro pentru IMM-urile active în producția primară de produse agricole. Contragaranția este asociată unei garanții specifice, limitată în timp și acoperă numai garanția aferentă principalului, exclusiv dobânzile, comisioanele și alte sume datorate de IMM în baza contractului încheiat cu finanțatorul.

În ultima parte a anului 2020 s-a declanșat procedura de selecție a auditorului extern și s-a concretizat în primul semestru al anului 2021 prin desfășurarea selecției propriu zise prin procedură simplificată a serviciilor de evaluare conform cerințelor din Decizia CE din data de 17 aprilie 2019 privind stabilirea noului mandat pentru metodologia de evaluare pe piloni care urmează să fie utilizată în temeiul Regulamentului (UE, Euratom) 2018/1046 al Parlamentului European și al Consiliului. În urma procedurii de selecție a fost semnat contractul de evaluare pe bază de piloni cu auditorul independent KPMG Audit SRL în data de 23.06.2021, contract care se va desfășura în două etape.

În perioada 25.06.2021-23.09.2021 s-a desfășurat Etapa 1 de pre-evaluare prin care KPMG Audit SRL a efectuat o pre-evaluare a sistemelor instituite precum și măsurile de control, normele și procedurile

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

aplicate de către FRC pentru pilonii 1, 2, 3, 6, 7, 8, 9, pe baza criteriilor stabilite de către Comisie pentru acești piloni, în condițiile prevăzute în Anexa 3 din Decizia CE nr. 2019/C191/02.

În urma pre-evaluării, KPMG a pus la dispoziția FRC Raportul de pre-evaluare final înregistrat la FRC sub numărul 3695/24.09.2021, în care s-au identificat constatările și recomandările ce trebuie luate în considerare de FRC pe fiecare pilon ce face obiectul pre-evaluării, pentru a îmbunătăți sistemele, măsurile de control, normele sau procedurile interne.

După încheierea etapei de pre-evaluare din 29.09.2021 și acceptarea raportului redactat de KPMG în data de 30.09.2021, FRC a demarat Etapa a 2-a de evaluare și a depus notificarea privind exprimarea interesului de a fi acceptat de către Comisia Europeană ca partener de implementare în cadrul Programului InvestEU în data de 01.10.2021.

În data de 30.09.2021 s-a întocmit planificarea evaluării pe bază de piloni conform Deciziei CE nr. 2019/C191/02, Etapa a 2-a, ce se va desfășura în perioada 30.09.2021-15.03.2022 și se va încheia cu emiterea Raportului final de evaluare, inclusiv transmiterea acestuia către Comisia Europeană.

17.4 Onorarii audit

Onorariile de audit au fost stabilite pe baza contractului încheiat între FRC și TGS ROMÂNIA ASSURANCE & ADVISORY BUSINESS SERVICES SRL.

17.5 Litigii

La data de 31.12.2021, Serviciul Contencios înregistra 210 dosare de natură civilă, pe rol, astfel:

<u>Litigii în care FRC are calitatea de pârât</u>	<u>Litigii în care FRC are calitatea de reclamant</u>	<u>Alte litigii</u>
<u>134 de dosare</u>	<u>53 de dosare</u>	<u>23 de dosare</u>

1. Litigiile pe rol generate de activitatea principală a FRC: 187 de dosare

Aceste litigii privesc deciziile Directoratului FRC de respingere a plății contragaranției și a accesoriilor către fondurile de garantare, deoarece acestea nu și-au îndeplinit mandatul în mod corespunzător, prevăzut în convențiile de contragarantare încheiate cu fondurile de garantare, în anii 2010, 2012 și 2015. Sunt 2 categorii de litigii: o categorie în care FRC are calitatea de pârât, fondurile de garantare solicitând obligarea FRC la plata contragaranțiilor și a accesoriilor și o categorie în care FRC are calitatea de reclamant, FRC solicitând fondurilor de garantare daune, ca urmare a nerespectării mandatului, prin acordarea contragaranțiilor unor beneficiari neeligibili.

Situația acestor litigii este următoarea:

- a) Litigii pe rol în care FRC are calitatea de pârât: 134 dosare în valoare de 64.110.016,12 lei;
- b) Litigii pe rol în care FRC are calitatea de reclamant: 53 litigii în valoare de 878.376,58 lei;

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

În sinteză, la 31.12.2021, litigiile PE ROL derivând din activitatea principală a FRC, în care FRC are calitatea de reclamant sau de pârât sunt:

Nr. crt.	Fondurile de garantare	Numărul și valoarea (lei) litigiilor în care FRC are calitatea de PARAT (pretenții <u>CONTRAGARANȚII</u>)	Numărul și valoarea (lei) litigiilor în FRC are calitatea de RECLAMANT (pretenții <u>DAUNE</u>)	TOTAL PE ROL
1.	FNGCMM	132	50	178
		63.458.521,40	848.184,26	64.306.705,66
2.	FLG Focșani	2	3	5
		651.494,74	30.192,32	681.687,04
	TOTAL:	134	53	187
		64.110.016,12	878.376,58	64.988.392,70

La data de 31.12.2021, valoarea totală a litigiilor cu fondurile de garantare (pretenții contragaranții și pretenții daune), pe rol și soluționate definitiv, era de **86.193.938,42 lei** (fără accesorii constând în dobânda legală), în număr total de **319 litigii**, astfel:

- un număr de 71 litigii **câștigate de FRC, definitiv**, în valoare de 12.497.230,53 lei;
- un număr de 61 litigii **pierdute de FRC definitiv**, în valoare de 8.708.315,19 lei;
- un număr de 23 litigii **câștigate de FRC în apel**, în valoare de 8.672.911,42 lei;
- un număr de 34 litigii **pierdute de FRC în apel**, în valoare de 10.424.625,69 lei;
- un număr de 28 litigii **câștigate în prima instanță de FRC**, în valoare de 12.652.151,8 lei;
- un număr de 38 litigii **pierdute în prima instanță de FRC**, în valoare de 11.695.132,98 lei;
- un număr de 64 litigii sunt în curs de soluționare la instanța de fond, în valoare de 21.543.570,81 lei.

Comparativ cu anul precedent, se remarcă o nouă categorie în expansiune și anume litigiile derivând din respingerea contragaranțiilor solicitate în temeiul Convenției de contragarantare – contragaranții de valori mici nr. 1/2015 nu au fost soluționate unitar de către instanțele de judecată.

2. Alte litigii – 23 de dosare

a) Litigiile generate de controalele Curții de Conturi: 3 dosare

Aceste dosare s-au format ca urmare a contestării de către FRC a legalității actelor administrative emise de Curtea de Conturi, iar, pe de altă parte, urmare a luării măsurilor de recuperare a prejudiciilor constatate de această autoritate, prin chemarea în judecată a pretinselor persoane responsabile (salariați ai FRC, membri CS, Directorat, reprezentanți AGA, contractanți).

În această categorie regăsim:

- 1 litigiu în curs de soluționare (referitor la anularea Deciziei nr. 22/29.04.2014);
- 2 litigii împotriva salariaților FRC, membrilor CS, Directoratului, prin care se are în vedere implementarea măsurilor dispuse de Curtea de Conturi, pentru recuperarea prejudiciilor.

b) Alte litigii: 20 de dosare

În această categorie se regăsesc conflictele de muncă, inscrierile la masa credala, contestațiile la executare, anularea unor acte/HAGA etc., fiind înregistrate 20 dosare, dintre care 6 litigii prin care FRC a solicitat admiterea creanței sale la MASA CREDALĂ a IMM-ului beneficiar pentru recuperarea ajutorului de minimis - în valoare de 88.642,24 lei, iar 6 litigii (împotriva salariaților) fiind instrumentate de avocatul extern.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

INFORMATII RELEVANTE

Pana la 31.12.2021 valoarea totala a litigiilor cu fondurile de garantare (pe rol plus soluționate definitiv) era de 86.193.938,42 lei (fără accesorii constând în dobânda legală), în număr total de 319 litigii.

Din acestea, 132 de litigii cu fondurile de garantare au fost soluționate definitiv în valoare de 21.205.545,72 lei. Situația dosarelor soluționate definitiv se prezintă astfel:

- un număr de 71 litigii câștigate de FRC, definitiv, în valoare de 12.497.230,53 lei;
- un număr de 61 litigii pierdute de FRC definitiv, în valoare de 8.708.315,19 lei;

Activitatea de reprezentare desfășurată de Direcția Juridică – Serviciul Contencios se concretizează, în principal, prin întocmirea actelor procedurale și participarea personalului specializat la ședințele de judecată.

Din litigiile prezentate mai sus, FRC a estimat, pe bază istorică și considerând stadiul actual al litigiilor cu fondurile de garantare, probabilitatea ca acestea să se finalizeze prin transformarea în plăți a contragaranțiilor solicitate de fondurile de garantare. La 31 decembrie 2021, pe baza informațiilor disponibile, respectiv litigii cu status în fond pierdut, FRC a constituit provizioane în sumă de 16.174.575,88 lei (31 decembrie 2020: 12.225.341,69 lei), care reprezintă 100% din valoarea garanției, dobânzi penalizatoare și cheltuieli de judecată.

Situația litigiilor cu Curtea de Conturi este următoarea:

În cadrul acțiunii Curții de Conturi a României, desfășurată în anul 2014, auditorii au identificat anumite aspecte referitoare la:

- modul de desfășurare a activității de contragarantare;
- acordarea de contragaranții cu primă zero, pe o perioadă determinată, pentru anumite produse de contragarantare;
- efectuarea unor cheltuieli care, în opinia auditorilor, nu ar fi avut o bază legală și justificare economică (de exemplu: anumite cheltuieli salariale, servicii medicale, ajutoare acordate cu ocazia unor evenimente personale ale angajaților, ajutoare de deces sau prime acordate conform prevederilor Contractului Colectiv de Muncă în vigoare)

În urma acestei acțiuni, Curtea de Conturi a României a emis Decizia nr. 22/29.04.2014. FRC a contestat pe cale judecătorească Decizia Curții de Conturi nr. 22/29.04.2014, solicitând anularea acesteia, precum și suspendarea aplicării ei până la soluționarea definitivă a acțiunii în anulare (dosarul 4825/2/2014).

Prin Încheierea din data de 30.12.2014 a fost suspendată aplicarea măsurilor I.7 și II.8, II.9 din Decizia Curții de Conturi nr.22/2014. Atât FRC, cât și Curtea de Conturi au declarat recurs, care a fost judecat de Înalta Curte de Casație și Justiție (ICCJ). Prin Decizia nr. 3028/04.11.2016 ICCJ a menținut în mod definitiv suspendarea măsurilor I.7 și II.8, II.9 și a respins în mod definitiv cererea de suspendare a celorlalte măsuri din Decizia nr.22/2014.

Prin Hotărârea nr.589/04.03.2015 acțiunea în anulare a FRC a fost respinsă ca nefondată.

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

Recursul declarat de FRC împotriva Hotărârii nr. 589/04.03.2015, prin care Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal a respins ca nefondată acțiunea în anularea parțială a Deciziei Curții de Conturi nr.22/2014 (dosar nr.4825/2/2014)

Măsurile I.7 și II.8, II.9 din Decizia Curții de Conturi nr.22/2014 sunt suspendate de către Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal prin Încheierea din data de 30.12.2014 emisă în dosarul nr. 4825/2/2014, definitivă, până la soluționarea definitivă de către I.C.C.J. a recursului declarat de FRC împotriva Hotărârii nr.589/04.03.2015.

Plângerea formulată de Curtea de Conturi împotriva Ordonanței de clasare a DNA a fost respinsă în mod definitiv de instanța de judecată în data de 18.02.2016 (dosar nr.1088/3/2016).

Acțiunea în contencios administrativ împotriva Raportului de control nr. 4373/07.12.2016, a Deciziei nr. 9/31.05.2017 și a Încheierii nr. 66/14.12.2017 a fost înregistrată pe rolul Curții de Apel București sub nr. 126/2/2018.

Înalta Curte de Casație și Justiție, prin Decizia nr. 2101/12.04.2019 a admis recursurile declarate de reclamantul Fondul Român de Contragarantare S.A. și de intervenientul Ministerul Economiei (fost Ministerul Economiei, Comerțului și Relațiilor cu Mediul de Afaceri) împotriva Deciziei civile nr. 589 din

04 martie 2015, pronunțată de Curtea de Apel București – Secția a VIII-a contencios administrativ și fiscal, a casat [decizia](#) recurată și a trimis cauza spre rejudecare aceleiași instanțe.

După casare, dosarul a fost înregistrat sub nr. 5699/2/2019. Prin [Decizia](#) civilă nr. 1028/20.12.2019, Curtea de Apel București– Secția a VIII-a contencios administrativ și fiscal a respins acțiunea ca neîntemeiată.

FRC a formulat recurs împotriva Hotărârii nr. 1028/2019 din 20.12.2019 la data de 06.12.2021 Dosarul a fost înregistrat pe rolul ICCJ la 14.12.2021 și a primit termen de judecată în 05.10.2022.

Menționăm că până la soluționarea litigiilor cu Curtea de Conturi, Fondul nu este în măsură să stabilească efectele financiare ale aplicării Deciziei Curții de Conturi nr. 22/2014.

17.6 Evenimente ulterioare datei bilanțului

17.6.1 Schimbarea membrilor Consiliului de Supraveghere și a Membrilor Directoratului

Prin Decizia CS nr. 1/09.02.2022 a fost aprobată Norma privind calculul provizioanelor și ajustărilor deprecieri creanțelor pentru portofoliul FRC, ediția 2, revizia 0.

În vederea determinării necesarului de provizioane specifice pentru riscul de contragarantare, expunerile din contragaranții s-au clasificat în trei categorii:

- a. Standard (coeficient de provizionare 0,00);
- b. Pierderi așteptate din expuneri standard (coeficient de provizionare 0,0245);
- c. Pierdere (coeficient de provizionare 1,00);

Contragaranțiile standard trebuie evaluate de două ori pe an la valoarea reală, orice variație a valorii reale fiind necesară a se proviziona. Evaluarea reală a expunerilor din contragaranțiile standard se va realiza prin analiza categoriilor de clasificare a creditelor la două date de referință consecutive comparabile (decembrie și iunie). Orice deteriorare a categoriei de clasificare va genera recunoașterea unui provizion pentru pierderi așteptate prin recunoaștere timpurie a semnalelor de depreciere a capacității de plată a beneficiarilor contragaranțiilor.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

Clasificarea expunerilor în categoria "Pierdere" se va realiza prin aplicarea simultană a următoarelor criterii:

- a. Primirea de către FRC a unei notificări de risc de neplată (insolvența IMM, înștiințare de neplată, cerere de plată a finanțatorului către fondul de garantare);
- b. Inițierea de proceduri judiciare de recuperare a creanțelor reprezentând contravaloarea garanțiilor contragarantate plătite pentru finanțările trecute de finanțatori integral la restanță, împotriva debitorului și a garanțiilor accesorii finanțării garantate și contragarantate, conform legii.

Pentru determinarea semestrială a necesarului de provizioane specifice de risc de contragarantare, pentru expunerile clasificate în categoria "pierdere" se parcurg următoarele etape:

1. Determinarea expunerii neajustate (brute) a bazei de calcul pentru constituirea provizioanelor specifice de risc de contragarantare;
2. Determinarea expunerii ajustate (nete) a bazei de calcul pentru constituirea provizioanelor specifice de risc de contragarantare;

Expunerea neajustată cuprinde soldurile contragaranțiilor pentru care FRC a primit informații privind declanșarea procedurii de insolvență împotriva IMM contragarantate, primirea de către fondurile de garantare a înștiințării de neplată, cererii de plată de la finanțatori (inclusiv cererile de amânare la plată). Aceste informații vor fi comunicate lunar către FRC de fondurile de garantare. Dacă FRC solicită clarificări cu privire la situația unor contragaranții după data transmiterii acestora de către fondurile de garantare, acestea vor fi incluse în expunerea neajustată după primirea adreselor de clarificare din partea fondurilor. Pentru aceasta, expunerile neajustate vor fi ponderate cu coeficienți de ajustare prudențială, utilizând o serie de criterii (gradul de recuperare al creanțelor, al îndeplinirii criteriilor incluse în convențiile de contragarantare, etc.). Acești coeficienți de ajustare trebuie stabiliți anual, în funcție de elementele de risc previzionate și contingente, aferente activității de contragarantare.

Coeficienții de ajustare stabiliți/actualizați în baza datelor istorice existente la 2021 sunt:

- 1% pentru insolvențe;
- 4% pentru înștiințări de neplată;
- 15% pentru cererile de plată.

Pentru litigii baza de calcul a provizioanelor este reprezentată de valoarea contragaranțiilor, a dobânzilor penalizatoare și a cheltuielilor de judecată în cazul litigiilor care au fost soluționate de către instanțele de fond, în condițiile existenței unei probabilități mai mare de 50% că va fi necesară o ieșire de resurse pentru onorarea acestor datorii în cursul semestrului sau exercițiului financiar următor. Pentru constituirea necesarului de provizioane pentru litigii se vor estima ieșirile probabile de resurse semestrial.

În data de 10.02.2022, prin Hotărârea AGA nr. 2, s-a modificat componența membrilor Consiliului de Supraveghere, după cum urmează:

- numirea domnului Țintă Ștefan în calitate de membru provizoriu al Consiliului de Supraveghere începând cu data semnării contractelor, pe o perioadă de 4 luni cu posibilitatea prelungirii, pentru motive temeinice, până la maximum 6 luni;
- constatarea vacanței poziției de membru a doamnei Ardelean Diana Isabela, al cărei mandat a încetat în data de 13.02.2022;
- contractul a fost semnat în data de 14.02.2022.

În data de 14.03.2022, prin Hotărârea AGA nr. 3, s-a modificat componența membrilor Consiliului de Supraveghere, după cum urmează:

- numirea domnului Chimigeriu Ovidiu Cristian în calitate de membru provizoriu al Consiliului de Supraveghere începând cu data semnării contractelor, pe o perioadă de 4 luni cu posibilitatea prelungirii, pentru motive temeinice, până la maximum 6 luni;

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2021
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

- constatarea vacanței poziției de membru a doamnei Gheorghe Mădălina, al cărei mandat a încetat în data de 18.02.2022;
- contractul a fost semnat în data de 14.03.2022.

În data de 02.03.2022 a încetat de drept mandatul doamnei Săndulescu Andreea Laura care a ocupat funcția de membru provizoriu al PRESEDINTE DIRECTORATULUI.

Prin decizia Consiliului de Supraveghere nr. 2/02.03.2022 în structura conducerii administrative a fost numită doamna Surcel Andreia Magdalena și domnul Farmache Stere Constantin în funcțiile de membrii provizorii ai PRESEDINTE DIRECTORATULUI, începând cu data semnării contractului, pe o perioadă de 4 luni cu posibilitatea prelungirii, pentru motive temeinice, până la maximum 6 luni.

Menționăm ca numirile mai sus menționate sunt provizorii, până la data desemnării unor noi membri ai Consiliului de Supraveghere și PRESEDINTE DIRECTORATULUI în conformitate cu prevederile OUG nr. 109/2011.

Numirea provizorie a membrilor se efectuează în condițiile art. 64¹, alin. 3 și 5 din OUG nr. 109/2011.

17.6.2 COVID-19

Ulterior sfârșitului exercițiului financiar 2019, la nivel global a izbucnit o epidemie cu un virus (COVID19) cu răspandire rapidă și cu potențiale efecte severe asupra persoanelor infectate. Extinderea virusului a început prin a afecta populația și economia Chinei în ianuarie 2020, iar în februarie și martie a devenit semnificativă și în alte părți ale lumii, inclusiv Europa. În urma acestor evoluții, Organizația Mondială a Sănătății a declarat existența unei "pandemii" în data de 11.03.2020. În acest context, numeroase state, inclusiv România, au luat măsuri pentru limitarea răspândirii virusului și îmbolnăvirii populației (de ex. anulare evenimente publice, închidere grădinițe, restrângere / închidere anumite activități, recomandare izolare sau reducere interacțiuni sociale etc.), măsuri cu potențial impact semnificativ asupra anumitor sectoare de activitate. Toate aceste măsuri au avut ca efect o încetinire a economiei globale.

La data întocmirii acestor situații financiare nu se știe pentru cât timp se va prelungi situația de incertitudine și care va fi efectul final asupra situației economice a societăților din România și din celelalte țări afectate.

În data de 09.03.2022 la nivelul României a fost ridicată starea de alertă care s-a menținut pe tot parcursul anului 2021, iar măsurile sanitare impuse prin decretarea stării de alertă au fost eliminate rămânând la statusul de măsuri recomandate.

În consecință, ținând cont de informațiile disponibile la data întocmirii acestor situații financiare managementul Societății nu poate evalua impactul financiar și nici durata efectelor acestei pandemii. Acest eveniment nu ajustează cifrele din situațiile financiare la 31.12.2021.

~~Pe baza analizei noastre interne privind potențialul impact asupra activității Societății noastre, ținând cont de informațiile disponibile în prezent și ținând cont de specificul activității noastre, nu ne așteptăm ca activitatea Societății să fie afectată semnificativ în anul 2022.~~



ALIN VALEANU

DIRECTOR ECONOMIC,

ADINA TOMA

RAPORTUL DIRECTORATULUI

privind situațiile financiare aferente exercițiului financiar

încheiat la 31 decembrie 2021

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE SA a fost înființat în baza OUG nr. 23/2009, aprobată cu modificări prin Legea nr. 312/2009, fiind o instituție financiară specializată, organizată ca societate comercială în care statul român deține 68% din acțiuni, prin intermediul Ministerului Finanțelor Publice și Fundația Post-Privatizare 32%.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE SA are ca obiect de activitate principal "Alte intermediari financiare" cod CAEN 6499 respectiv contragarantarea garanțiilor acordate de fondurile de garantare pentru credite și alte instrumente de finanțare contractate de întreprinderile mici și mijlocii de la instituțiile de credit și alte instituții financiare nebancale.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE SA are ca obiect de activitate secundar "Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii" cod CAEN 6619, numai în măsura în care aceste activități sunt legate de activitățile de garantare, respectiv emiterea de garanții în numele și contul statului, în baza mandatului acordat, în cadrul programelor guvernamentale, realizând operațiunile de analiză și acordare a garanțiilor.

1. Considerente generale asupra administrării Fondului în perioada 01.01.2021-31.12.2021

În cursul anului 2021, Fondul și-a desfășurat activitatea în conformitate cu prevederile legislației societăților comerciale și al celorlalte reglementări statutare în vigoare.

Membrii directoratului au acționat conform atribuțiilor stipulate în Actul Constitutiv al Fondului și în limita competențelor atribuite de Adunarea Generală a Acționarilor. Membrii directoratului își exercită atribuțiile sub controlul Consiliului de Supraveghere al Fondului și asigură coordonarea și administrarea corespunzătoare a activității societății.

Pe parcursul anului 2021, Fondul a gestionat portofoliul de angajamente de contragarantare, analiza cererilor de plată și efectuarea plăților conforme, identificarea de noi produse și mecanisme de contragarantare, pentru stimularea utilizării acestui instrument modern de protecție financiară a fondurilor de garantare și de facilitare a accesului la finanțare pentru IMM-uri. Astfel, la data de 31.12.2021, soldul contragaranțiilor acordate de FRC este în valoare de 30.331.371 lei, pentru un număr total de 178 angajamente.

Începând cu luna octombrie 2018, FRC a început emiterea de garanții în numele și contul statului, în cadrul programului „Investește în tine”. A fost acordat mandatul de emitere și s-a alocat plafon prin convenția încheiată cu Ministerul Finanțelor Publice.

Programul se adresează persoanelor fizice cu vârsta cuprinsă între 16 și 26 de ani care sunt cuprinse în sistemul de învățământ sau care efectuează cursuri de specializare, autorizate de

către Ministerul Educației Naționale, și după caz, de către Ministerul Muncii și Justiției Sociale, precum și persoanelor fizice cu vârsta cuprinsă între 26 și 55 ani care sunt cuprinse în sistemul de învățământ sau efectuează cursuri de reconversie și/sau specializare profesională autorizate de către Ministerul Educației Naționale, și după caz, de către Ministerul Muncii și Justiției Sociale, pentru o perioadă de maxim 10 ani, inclusiv perioada de grație. Destinația creditului are în vedere acoperirea nevoilor beneficiarilor și familiilor acestora privind educația, sănătatea, cultura, sportul și de habitat.

Programul a continuat și anul 2019, astfel la data de 31.12.2019, soldul garanțiilor acordate de FRC a fost în valoare de 142.084.038,04 lei, pentru un număr total de 4410 angajamente.

Programul nu a continuat pe parcursul anului 2021 deoarece nu s-a alocat un nou plafon, la începutul anului, prin hotărâre de guvern, în conformitate cu prevederile art. 5, alin. 2 din Anexa la HG nr. 741/2018 pentru aprobarea Normelor de aplicare a OUG nr. 50/2018 privind implementarea programului guvernamental „Investeste în tine”. Acest fapt a determinat doar gestionarea portofoliului existent cu renunțări, diminuări și regularizări.

Participarea la implementarea programului INVEST EU reprezintă noua direcție adoptată în trimestrul IV al anului 2019 și continuată pe parcursul anului 2020. În acest sens s-a întocmit un plan de afaceri ce a fost prezentat Ministerului Finanțelor Publice în luna decembrie 2019. În decursul primului trimestru al anului 2020 s-a primit acceptul și sprijinul în demersul început de FRC de a deveni partener de implementare al Comisiei Europene, precum și susținerea în promovarea către instituțiile europene de resort.

În luna ianuarie 2020 Directoratul a înaintat Consiliului de Supraveghere o analiză de oportunitate pentru ca FRC să devină partener de implementare în cadrul Programului InvestEU, care a primit azv favorabil. La finalul lunii martie 2020, Ministerul Finanțelor a răspuns favorabil interesului manifestat de FRC și, în calitate de autoritate tutelară, a comunicat că susține demersul societății. La data de 09.06.2020 FRC a transmis Comisiei Europene solicitarea de accesare a programului, precum și alte documente solicitate în faza preliminară. Comisia Europeană a comunicat la data de 31.08.2020, oficial FRC, că aplicația depusă a fost verificată, FRC primind avizul pentru a trece la următoarea etapă a procedurii standard privind partenerii de implementare, respective evaluarea pe bază de piloni în conformitate cu Decizia Comisiei Europene din 17 aprilie 2019.

În ultima parte a anului 2020 s-a declanșat procedura de selecție a auditorului extern și s-a concretizat în primul semestru al anului 2021 prin desfășurarea selecției propriu zise prin procedură simplificată a serviciilor de evaluare conform cerințelor din Decizia CE din data de 17 aprilie 2019 privind stabilirea noului mandat pentru metodologia de evaluare pe piloni care urmează să fie utilizată în temeiul Regulamentului (UE, Euratom) 2018/1046 al Parlamentului European și al Consiliului. În urma procedurii de selecție a fost semnat contractul de evaluare pe bază de piloni cu auditorul independent KPMG Audit SRL în data de 23.06.2021, contract care se va desfășura în două etape.

În perioada 25.06.2021-23.09.2021 s-a desfășurat Etapa 1 de pre-evaluare prin care KPMG Audit SRL a efectuat o pre-evaluare a sistemelor instituite precum și măsurile de control, normele și procedurile aplicate de către FRC pentru pilonii 1, 2, 3, 6, 7, 8, 9, pe baza criteriilor stabilite de către Comisie pentru acești piloni, în condițiile prevăzute în Anexa 3 din Decizia CE nr. 2019/C191/02.

În urma pre-evaluării, KPMG a pus la dispoziția FRC Raportul de pre-evaluare final înregistrat la FRC sub numărul 3695/24.09.2021, în care s-au identificat constatările și recomandările ce

trebuie luate în considerare de FRC pe fiecare pilon ce face obiectul pre-evaluării, pentru a îmbunătăți sistemele, măsurile de control, normele sau procedurile interne.

După încheierea etapei de pre-evaluare din 29.09.2021 și acceptarea raportului redactat de KPMG în data de 30.09.2021, FRC a demarat Etapa a 2-a de evaluare și a depus notificarea privind exprimarea interesului de a fi acceptat de către Comisia Europeană ca partener de implementare în cadrul Programului InvestEU în data de 01.10.2021.

În data de 30.09.2021 s-a întocmit planificarea evaluării pe bază de piloni conform Deciziei CE nr. 2019/C191/02, Etapa a 2-a, ce se va desfășura în perioada 30.09.2021-15.03.2022 și se va încheia cu emiterea Raportului final de evaluare, inclusiv transmiterea acestuia către Comisia Europeană.

În ceea ce privește asigurarea plasării disponibilităților în condiții de randament adecvat pieței financiar-bancare din România, Fondul implementează și revizuieste periodic Strategia de investire a resurselor sale financiare ce s-au constituit în plasamente în valoare totală de 414.185.000 lei la data de 31.12.2021.

2. Cadrul legal pentru întocmirea situațiilor financiare

Fondul întocmește și prezintă situațiile financiare în RON, în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991 precum și cu reglementările contabile emise de Ministerul Finanțelor Publice, respectiv OMFP 1802/2014 cu modificările și completările ulterioare.

Fondul întocmește situații financiare individuale, având ca perioadă de referință pentru exercițiul financiar anul calendaristic, pe baza principiului continuității activității.

Situațiile financiare întocmite pentru exercițiul financiar 2021 cuprind:

- ✓ Bilanț
- ✓ Contul de profit și pierdere
- ✓ Situația modificărilor capitalului propriu
- ✓ Situația fluxurilor de trezorerie
- ✓ Note explicative la situațiile financiare anuale

Raportul anual și Situațiile Financiare anuale oferă o imagine fidelă a situației activelor, datoriilor și capitalurilor proprii, precum și performanței financiare a Fondului Român de Contragarantare SA, cu respectarea reglementărilor contabile aplicabile.

3. Bilanțul la 31.12.2021

În sinteză, bilanțul societății la data de 31.12.2021, comparativ cu 31.12.2020 se prezintă astfel:

RON	31.12.2020	31.12.2021
TOTAL ACTIVE, din care:	449.510.170	449.821.864
Active imobilizate, din care:	191.472.031	224.600.653
- Imobilizări financiare	191.270.000	224.485.000
Stocuri	-	0
Creanțe	17.410.085	19.376.603
Investiții pe termen scurt	226.468.000	189.700.000
Casa și conturi la bănci	1.589.718	3.679.156
Cheltuieli în avans	12.570.336	12.465.453

FONDUL ROMÂN DE



CONTRAGARANTARE S.A.

TOTAL PASIVE, din care:	449.510.170	449.821.864
DATORII, din care:	20.861.120	23.704.844
Datorii curente	1.933.295	1.587.007
Venituri în avans	13.350	2.455
Provizioane riscuri specifice	18.914.475	22.115.381
CAPITALURI PROPRII, din care:	428.649.050	428.649.050
Capital	400.000.000	400.000.000
Rezerve	26.586.826	28.649.050
Rezultat reportat	-	-
Rezultat exercițiu	2.233.862	-2.532.030
Repartizarea profitului	-171.638	-

Structura activelor și datoriilor Fondului reflectă natura specifică a activității desfășurate, în calitate de instituție financiară specializată.

Activele Fondului sunt reprezentate în cea mai mare măsură de plasamentele efectuate în aplicarea strategiei sale de investire a resurselor disponibile în condiții de eficiență și siguranță adecvate. Astfel, plasamentele Fondului sunt constituite din:

- **Investiții pe termen scurt în depozite** pe termen de până la un 1 an și disponibilități în conturi curente deschise la bănci, în proporție de 43% din activele totale, în scopul menținerii unei lichidități adecvate. Plasamentele în depozite bancare se realizează în cadrul limitelor maxime de expunere aprobate prin Strategia de investire a resurselor financiare ale Fondului de către Consiliul de Supraveghere.

Structura plasamentelor în depozite bancare la data de 31.12.2021 se prezintă astfel:

SOLD LA 31 DECEMBRIE 2021			
BANCA	VALOARE DEPOZITE	RATA MEDIE DOBÂNDĂ	DOBÂNDĂ DE ÎNCASAT
Alpha	20.900.000	3,76%	75.685
Exim Bank	10.000.000	3,50%	37.917
Marfin Bank	47.100.000	3,44%	155.276
First Bank	2.500.000	1,85%	42.702
IDEA Bank	11.600.000	3,62%	88.267
Patria Bank	61.000.000	3,49%	622.205
Techventures Bank	36.600.000	3,90%	156.467
TOTAL	189.700.000	3,58%	1.178.518

- **Investiții financiare pe termen mai mare de 1 an**, având în vedere faptul că și pe parcursul anului 2021, pe fondul menținerii la un nivel relativ scăzut al ratelor de dobândă pe piața monetară interbancară și pentru a asigura o rentabilitate adecvată a plasamentelor, Fondul

FONDUL ROMÂN DE



CONTRAGARANTARE S.A.

s-a orientat spre menținerea plasamentelor în titluri de stat de tipul obligațiunilor cu dobândă – benchmark. În a doua jumătate a anului, pe fondul reducerii graduale a dobânzii de politică monetară, Fondul a achiziționat titluri de stat cu o valoare nominală cumulată de 33.215.000 lei cu un randament mediu de 3,16%. Aceste instrumente oferă în același timp randamente superioare și siguranța fondurilor datorită emitentului – Statul Român, având asigurată totodată și lichiditatea prin existența unei piețe secundare a titlurilor de stat active asigurate prin intermediul băncilor comerciale.

Soldul titlurilor de stat, la valoare nominală, reprezentând imobilizări financiare, cumulat cu primele totale plătite la achiziționare, cuprinse în poziția Cheltuieli în avans, reprezintă cca. 51% din activele Fondului.

Primele de achiziție, reprezentate de diferența între prețul de achiziție și valoarea nominală a titlurilor de stat se amortizează proporțional, fiind preluate pe cheltuielile fiecărui exercițiu financiar, pe întreaga perioadă de deținere, conform reglementărilor prevăzute în OMFP nr. 1802/2014 cu modificările și completările ulterioare.

Structura și caracteristicile titlurilor de stat deținute de Fond se prezintă astfel:

Explicații	TOTAL	RO1227 DBN011	RO1323 DBN018	RODD24 CXRK47	ROHRVN 7NLN02	ROIN PAL298G4	RO0TLV C1MCW4	RO1631 DBN055
Scadență		26.07.2027	26.04.2023	28.07.2025	22.04.2026	24.10.2030	25.11.2024	24.09.2031
Valoare nominală achiziționată	224.485.000	87.330.000	20.320.000	7.000.000	3.000.000	60.315.000	31.510.000	15.010.000
Rata dobândă cupon		5,80%	5,85%	3,65%	4,85%	4,15%	3,70%	3,65%
Rată dobândă achiziție		3,99%	3,48%	3,21%	3,25%	3,34%	3,16%	3,05%
Primă achiziție	23.756.241	14.856.192	3.096.432	136.026	241.303	3.960.562	657.259	808.469
Primă amortizată	11.297.565	7.963.151	2.546.455	36.038	55.540	423.547	201.090	71.744
Rest de amortizat	12.458.673	6.893.041	549.977	99.988	185.763	3.537.015	456.169	736.725

➤ **Creanțe**, în valoare totală de 19.376.603 lei, reprezentând aproximativ 4% din activele Fondului, sunt compuse din:

- Dobânzi de încasat disponibilități și depozite bancare – 1.178.518 lei
- Dobânzi de încasat din cupoane titluri de stat – 3.971.963 lei
- Creanțe diverse – 120.869 lei
- Debitori diverși – 72.670.744 lei
- Ajustări pentru deprecierea creanțelor față de acești debitori – 58.454.491 lei.

Creanțele față de debitori diverși conțin în cea mai mare parte creanțele rezultate în urma plăților solicitate în cadrul angajamentelor de contragarantare, în valoare de 72.670.744 lei.

Pentru acestea, având în vedere caracterul incert al recuperării, au fost constituite ajustări pentru depreciere, la nivelul a 80,59% din valoarea creanțelor, respectiv suma de 58.454.491 lei, astfel valoarea netă a creanțelor, neacoperită prin ajustările de valoare fiind de 14.216.253 lei.

Urmare a deciziei CCR nr. 5/18.12.2020, cu ocazia inventarierii patrimoniului FRC, s-au solicitat confirmări din partea Fondurilor de Garantare, cu privire la estimarea gradului de recuperare a creanțelor, precum și a stadiului de recuperare al acestora. Prin adresele nr. 228/03.03.2022 și nr. RG 4252/04.03.2022 au fost primite răspunsurile din partea fondurilor și se evidențiază imposibilitatea evaluării unui grad de recuperare având în vedere faptul că demersurile necesare pentru recuperarea acestor sume depind de o serie de factori externi ce nu pot fi cuantificați. În contextul în care fondurile de garantare au transmis FRC că nu pot estima valoarea probabilă de încasat a acestor creanțe și în raport cu măsura 1 din Decizia Curții de Conturi nr. 5/18.12.2020, Directoratul a dispus măsurile ce se impun în vederea implementării Deciziei Curții, prin Decizia nr. 23/11.02.2021 și prin Decizia 45/16.03.2021.

De asemenea, nu a fost confirmată scoaterea din evidențe a creanțelor mai vechi de 3 ani deoarece nu au fost epuizate toate demersurile legale de recuperare.

În anul 2021 au fost plătite contragaranții în valoare totală de 9.939.644 lei și au fost recuperate sume în contul plăților anterioare în valoare totală de 3.315.134 lei, structura creanțelor reprezentând debitori diverși din plăți de contragaranții, pe fonduri de garantare fiind următoarea:

	SOLD LA 31.12.2020	PLATI	RECUPERĂRI	SOLD LA 31.12.2021
FLG FOCSANI	2.605.501	0	3.948	2.601.553
FLG SF	392.215	0	0	392.215
GHEORGHE	0	0	0	0
FRGCIP	63.048.689	9.939.644	3.311.186	69.677.148
FNGCIMM				
TOTAL	66.046.406	9.939.644	3.315.134	72.670.916

Datoriile Fondului, în valoare totală de 23.704.843 lei, sunt compuse în proporție de 93% din provizioane, respectiv: provizioane pentru litigii în valoare de 16.174.576 lei și provizioanele pentru contragaranții neperformante, în valoare de 5.940.805 lei.

Dat fiind specificul activității, respectiv contragarantarea garanțiilor acordate de fondurile de garantare pentru creditele și alte instrumente de finanțare contractate de către întreprinderile mici și mijlocii de la instituțiile de credit și alte instituții financiare nebankare, FRC constituie provizioane de risc, prevăzute prin OMFP nr. 1802/2014, la categoria "Alte provizioane", provizioane ce nu sunt deductibile fiscal, în conformitate cu prevederile Codului fiscal.

FRC realizează clasificarea portofoliului de garanții în sold, constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor pentru contragaranții neperformante, în conformitate cu reglementarea internă: "Norma privind calculul provizioanelor și ajustărilor pentru deprecierea creanțelor pentru portofoliul FRC" aprobată prin Decizia Consiliului de Supraveghere nr. 21/21.12.2020, iar necesarul de provizioane pentru contragaranții neperformante se determină semestrial.

Pentru data de 31.12.2021 necesarul de provizioane pentru contragaranții neperformante a fost determinat la nivelul de 5.940.805 lei, având în vedere structura expunerilor neperformante după cum urmează:

TIP EXPUNERE NEPERFORMANTA	VALOARE EXPUNERI	NECESAR PROVIZION
Cereri de plată depuse la fondurile de garantare	27.982.320	5.596.464
Înștiințare de neplată la bănci	3.548.262	283.861
IMM în insolvență	355.766	60.480
Expuneri standard contaminate	0	0
TOTAL	31.886.348	5.940.805

În anul 2021, operațiunile generate de constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor pentru contragaranții neperformante au constat în:

- Utilizarea de provizioane, ca urmare a producerii riscului de plată a contragaranțiilor pentru care s-au constituit provizioane globale, în sumă de 2.529.036 lei;
- Regularizarea provizioanelor de risc, prin creșterea acestora pe seama cheltuielilor, ca urmare a determinării necesarului de provizioane pe baza soldurilor înregistrate în semestrul I 2021 cu suma de 1.863.628 lei;
- Regularizarea provizioanelor de risc, prin diminuarea acestora și reluare pe venituri, ca urmare a determinării necesarului de provizioane pe baza soldurilor înregistrate în semestrul II 2021 cu suma de 82.920 lei.

Totodată, FRC a reluat pe venituri provizioane pentru litigii aferente unor expuneri față de FNGCIMM, în valoare de 9.566.487 lei și a constituit provizioane pentru litigii, în sumă de 13.515.721 lei, aferente litigiilor pierdute în prima instanță sau cu șanse ridicate de pierdere din estimările Societății și care vor genera ieșiri de numerar în anul 2022.

Provizioanele sunt recunoscute ca datorii (presupunând că pot fi realizate estimări corecte), deoarece constituie obligații curente la data bilanțului și este probabil că vor fi necesare ieșiri de resurse pentru stingerea obligațiilor. Valoarea recunoscută ca provizion constituie cea mai bună estimare la data bilanțului a costurilor necesare stingerii obligației curente.

O datorie contingentă este o obligație potențială, apărută ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilanțului și a cărei existență va fi confirmată numai de apariția sau neapariția unui sau mai multor evenimente viitoare incerte, care nu pot fi în totalitate sub controlul entității; sau obligație curentă apărută ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilanțului, dar care nu este recunoscută deoarece: (i) nu este sigur că vor fi necesare ieșiri de resurse pentru stingerea acestei datorii; sau (ii) valoarea datoriei nu poate fi evaluată suficient de credibil.

Norma FRC privind calculul provizioanelor, așa cum este descrisă în Decizia Consiliului de Supraveghere al Societății nr.21 din 21.12.2020, încearcă să minimizeze efectul, dacă este cazul, datoriilor contingente la un nivel care nu ar avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare

Ulterior datei de 31.12.2020, au fost solicitate clarificări Fondurilor cu privire la contragaraniile ce pot face obiectul repunerilor în sold ulterior datei bilanțului (31.12.2020). În data de 15.03.2021 s-a primit răspunsul cu nr. de înregistrare RRG 5109/15.03.2021 cu privire la garanțiile contragarantate aflate în litigii cu băncile partenere, și pentru care s-au constituit provizioane în valoare de 15.951.708 lei. Acest posibil impact a fost evidențiat în datorii contingente cu valoarea corespunzătoare componentei de contragarantare, respectiv 10.218.972,69 lei.

La data de 31.12.2021 nu s-au mai solicitat astfel de informații deoarece nu au fost reglementate prin convențiile încheiate cu fondurile de garantare. Menționăm faptul că aceste datorii vor influența nivelul provizioanelor pentru contragarantii neperformante pe măsura trecerii lor în adresele lunare de clarificare a soldurilor, la finalizarea litigiilor, conform prevederilor din convențiile încheiate cu fondurile de garantare și mai apoi prin repunerea pe sold a contragaraniilor pentru care se primește cererea de plată însoțită de sentința judecătorească definitivă.

În anul 2021 au fost preluate în baza de calcul a provizioanelor neperformante, ca urmare a adresei de clarificări aferente soldurilor transmise de FNGCIMM la 31.12.2021, cereri de plată pentru 11 contracte în valoare cumulată de 2.654.218 lei.

Capitalurile proprii, în valoare de 426.117.020 lei, reprezentând 95% din pasivele fondului, sunt compuse din capitalul social în valoare de 400.000.000 lei, rezerve legale în sumă de 4.972.805 lei, rezerve specifice în sumă de 23.676.245 lei și rezultatul exercițiului – pierdere de 2.532.030 lei.

În ceea ce privește capitalul social al FRC, în anul 2020 s-au instituit 2 sechestre asupra acțiunilor deținute de Fundația Post-Privatizare, după cum urmează:

1. Prin Decizia Directoratului nr. 20/07.02.2020 se dispune înscrierea în Registrul acționarilor FRC a mențiunilor cu privire la instituirea sechestrului asupra unui număr de 1.280.000 acțiuni, reprezentând 32% din totalul de 4.000.000 acțiuni proprietatea debitoarei FPP, cu o valoare nominală de 100 lei, în baza Înștiințării nr. 1389/2015/11.12.2019, Procesului verbal de sechestru încheiat la data de 11.12.2019, Încheierii emise la data de 16.12.2015, acte de executare emise de BEJA AEQUITAS prin executorul judecătoresc Ana Vasile Bogdan în dosarul de executare nr. 1389/2015, în baza titlului executoriu reprezentat de contract de

credit nr. 302/27.04.2012, încheiat între Banca Transilvania și FPP, la cererea creditoarei EOS CREDIT FUNDING DAC prin mandatar EOS NEXT SERVICES SRL, precum și a interdicției de a efectua vreo tranzacție asupra acțiunilor, până la recuperarea creanței rezultate din titlurile executorii, în sumă de 3.194.196,28 lei, reprezentând debit restant la care se vor adăuga dobânzi și penalități până la achitarea integrală a creditului și cheltuielile de executare.

2. Prin Decizia Directoratului nr. 42/30.03.2020 se ratifica înscrierea în Registrul acționarilor FRC a mențiunilor cu privire la instituirea sechestrului asupra unui număr de 1.280.000 acțiuni, reprezentând 32% din totalul de 4.000.000 acțiuni proprietatea debitoarei FPP, cu o valoare nominală de 100 lei, în baza adresei de înființare a popririi din data de 25.02.2020 emisă de BEJ Pârvan Violeta în dosarul de executare silită nr. 164/2016 la cererea creditorului CENTROCOOP, precum și a interdicției de a efectua vreo tranzacție asupra acțiunilor, până la recuperarea creanței rezultate din titlurile executorii: Sentința nr. 2127/02.05.2014 pronunțată de Tribunalul București în dosarul nr. 34980/3/2013, Sentința nr. 65/09.01.2015 pronunțată de Tribunalul București în dosarul nr. 40319/3/2014, Sentința civilă nr. 4725/11.09.2015 pronunțată de Tribunalul București în dosarul nr. 16053/2015.

Valoarea curentă a capitalurilor proprii susține scopul pentru care FRC a fost înființat, respectiv preluarea a până la 80% din riscurile de garantare ce se produc la nivelul fondurilor de garantare pentru garanțiile acordate IMM-urilor beneficiare a finanțărilor prin credite bancare.

Astfel, de la înființare, FRC a acordat contragarantii în valoare totală de aprox. 4 mld. Lei, din acestea plătind, la solicitarea fondurilor de garantare, angajamente în valoare totală de 90.179.043 lei, conform datelor prezentate mai jos:

An plată	Nr. plăți	Valoare plăți (lei)
2010	1	500.000
2011	21	3.060.469
2012	59	9.775.622
2013	92	11.893.323
2014	58	13.051.328
2015	53	8.174.783
2016	35	6.238.389
2017	35	8.740.235
2018	36	2.350.969
2019	63	7.722.980
2020	54	8.731.301
2021	53	9.939.644
Total plăți FRC	560	90.179.043

Pentru îndeplinirea mandatului atribuit de acționarul principal, Statul Român prin Ministerul Finanțelor Publice, prin actul normativ de înființare, respectiv OUG nr. 23/2009, Fondul are următoarele posibilități în ceea ce privește repartizarea profitului și respectiv acoperirea pierderilor:

- Art. 10 alin. (1): "Profitul realizat la sfârșitul exercițiului financiar se utilizează pentru constituirea rezervelor necesare acoperirii eventualelor pierderi";

- Art. 10 alin. (2): "Dacă rezervele constituite potrivit alin. (1) nu acoperă pierderea, diferența urmează să fie acoperită din bugetul de stat, în limita prevederilor bugetare anuale, prin bugetul Ministerului Finanțelor Publice".

În raport cu prevederile legale specifice aplicabile, Societatea a efectuat în anul 2021 următoarele operațiuni:

- Utilizarea profitului net, după constituirea rezervelor legale, la sfârșitul exercițiului financiar 2020, în sumă de 2.062.224 lei, pentru constituirea rezervelor necesare acoperirii eventualelor pierderi, acestea ajungând la valoarea de 23.676.245 lei.

Pierderea netă realizată la 31.12.2021 în valoare de 2.532.030 lei, va fi acoperită, după aprobarea Situațiilor financiare de către AGA FRC, în conformitate cu prevederile legale specifice Fondului, pentru constituirea rezervelor specifice necesare acoperirii eventualelor pierderi, conform art. 10 alin. (1) din OUG nr. 23/2009.

Cu toate că în prezent valoarea capitalurilor proprii și structura acestora sunt echilibrate în raport cu expunerile curente din angajamentele de contragarantare, în viitor, pe măsură ce se vor acumula solicitări de plăți din partea fondurilor de garantare, este posibil să fie necesară acoperirea de la bugetul de stat a pierderilor ce depășesc rezervele specifice constituite de Fond, pentru a face posibilă continuarea activității de susținere a sectorului IMM.

4. Contul de profit și pierdere la 31.12.2021

	2020	2021
VENITURI DIN EXPLOATARE, total din care:	1.274.332	1.680.277
Cifra de afaceri	996.998	769.317
Venituri din productia de imobilizari necorporale	176.977	0
Alte venituri din exploatare	100.357	910.960
VENITURI FINANCIARE	17.636.460	16.429.265
TOTAL VENITURI	18.910.793	18.109.542
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE, total din care:	10.909.693	9.641.585
Cheltuieli materiale si utilitati	163.199	129.425
Cheltuieli cu personalul și contracte mandat	7.341.146	6.412.803
Amortizare imobilizări corporale și necorp.	83.676	93.136
Cheltuieli cu chiria	551.143	444.997
Cheltuieli prestații externe	2.770.529	2.561.224
CHELTUIELI FINANCIARE	1.825.669	2.356.758
TOTAL CHELTUIELI	12.735.362	11.998.343
REZULTAT BRUT OPERAȚIONAL	6.175.431	6.111.199
Rezultat cu costul riscului, total, din care:	2.742.681	7.403.601
Ajustări de valoare nete pentru active circulante - debitori	6.388.781	4.202.695
Ajustări nete privind provizioanele	-3.646.100	3.200.906
REZULTAT TOTAL BRUT	3.432.750	-1.292.402
Impozit profit	1.198.888	1.239.628
REZULTATUL TOTAL NET	2.233.862	-2.532.030

Din structura veniturilor și cheltuielilor prezentată mai sus, se constată că Fondul realizează venituri financiare din plasarea resurselor disponibile și venituri din activitatea de bază, reprezentate de primele anuale de contragarantare și comisioane de gestiune a garanțiilor,

asigurând acoperirea, din aceste venituri, a cheltuielilor de funcționare, respectiv: cheltuieli materiale, servicii și de personal, obținând un **profit operațional de 6.111.199 lei**, ceea ce confirmă faptul că, **FRC este, din punct de vedere operațional, o instituție financiară profitabilă și sustenabilă.**

Efectul financiar al operațiunilor derulate este reflectat prin Costul riscului ce cuprinde ajustările pe care Fondul le operează, care au generat în 2021 o cheltuială netă de 7.403.601 lei. Astfel, în anul 2021, au fost constituite ajustări pentru deprecierea creanțelor rezultate din contragarantiile plătite, având în vedere rata istorică de recuperare a acestora de 19,41% ce au generat cheltuieli nete în valoare de 4.202.695 lei. Prin aplicarea ratei istorice (procent de ajustare) cheltuielile de exploatare privind ajustările pentru deprecierea activelor circulante s-au diminuat corespunzător cu valoarea de 3.106.179 lei. Totodată, având în vedere riscurile de executare a angajamentelor existente în sold, Fondul constituie provizioane pentru contragaranții neperformante și litigii care au generat în 2021 cheltuieli în sumă de 3.200.906 lei.

5. Angajamente de contragarantare

La data de 31.12.2021, Fondul are în sold angajamente de contragarantare în valoare totală de 30.331.371 lei, structura acestora pe parteneri și scadență reziduală fiind prezentată în tabelul următor:

PORTOFOLIU CONTRAGARANȚII ÎN SOLD LA 31.12.2021

FOND GARANTARE	TOTAL		SCADENȚĂ SUB 1 AN		SCADENȚĂ PESTE 1 AN	
	NUMĂR	SOLD	NUMĂR	SOLD	NUMĂR	SOLD
FNGCIMM	165	28.200.445	121	26.737.414	44	1.463.031
FLG CRAIOVA	4	1.032.350	4	1.032.350	0	0
FLG FOCȘANI	2	444.850	2	444.850	0	0
FLG SF. GHEORGHE	7	653.726	6	640.657	1	13.069
TOTAL	178	30.331.371	133	28.855.271	45	1.476.100

În cursul anului 2021 cadrul de reglementare a activității de contragarantare a fost constituit din Schema de contragarantare destinată sprijinirii accesului la finanțare al IMM - contragaranții de valori mari, Schema de contragarantare destinată sprijinirii accesului la finanțare al IMM - contragaranții de valori mici, Schema de contragarantare - ajutor de minimis pentru sprijinirea accesului la finanțare a IMM din sectorul agricol, precum și a convențiilor încheiate cu fondurile de garantare, prin intermediul cărora se implementează aceste scheme.

Totodată, pentru asigurarea continuității operaționale, s-au înaintat spre aprobare documentația privind schemele de contragarantare valabile până în 2021 pe baza avizului Consiliului Concurenței și actele adiționale la convențiile de contragarantare, aprobate de Consiliul de Supraveghere în ședința din 20.12.2017. Prelungirea schemelor de contragarantare a

reprezentat soluția imediată pentru asigurarea continuității activității FRC, în condițiile în care Memorandum-ul transmis la Ministrul de Finanțe privind noile scheme de minimis ale FRC nu a fost înaintat spre aprobare Guvernului României.

În 2021 operațiunile de contragarantare nu au avut dinamică în contextul lipsei de solicitări de contragarantare pe convențiile generale ale fondurilor.

6. Impozitul pe profit

Având în vedere specificul activității FRC, ca instituție financiară specializată, activitatea sa nu este explicit reflectată în cadrul de reglementare contabil aplicabil, respectiv OMFP 1802/2014, precum și reglementările de natură fiscală aplicabile din Codul Fiscal, astfel că, deși Fondul înregistrează cheltuieli generate de provizioanele specifice de risc și ajustările pentru deprecierea activelor circulante, totuși datorează impozit pe profit, în condițiile în care aceste provizioane și ajustări de valoare nu sunt considerate deductibile fiscal în reglementările contabile și fiscale aplicabile Fondului.

Calcularea Impozitului pe profit

	31.dec.2021
Venituri din exploatare	16.489.491
Cheltuieli din exploatare	32.792.615
Profit/Pierdere din exploatare	-16.303.125
Venituri financiare	16.429.265
Cheltuieli financiare	2.356.758
Profit/Pierdere financiara	14.072.507
Rezultat brut	-2.230.617
Venituri neimpozabile	14.809.214
Rezerva legala	0
Cheltuieli nedeductibile	24.945.623
Profit Impozabil an curent	7.905.792
Profit Impozabil	7.905.792
Impozit pe profit (%)	16%
Impozit pe profit	1.264.927
Bonificatie impozit (OUG 153/2020)	-25.299

7. Indicatori de performanță și riscuri specifice

Având în vedere specificul activității FRC, concretizat în mecanismul de contragarantare a garanțiilor acordate de fondurile de garantare în sprijinul IMM-urilor beneficiare de finanțări acordate de instituțiile de credit, indicatori relevanți, care reflectă gradul de adecvare a capitalului FRC la riscurile semnificative (de credit, operațional, etc.), nivelul de performanța a

instituției, în procesul de analiza a stabilității financiare a FRC și a capacității de generare de resurse interne pentru desfășurarea continuă a activității, sunt:

1. Indicatorul de lichiditate imediată (active curente-stocuri/pasive curente) care relevă capacitatea FRC de a-și onora obligațiile pe termen scurt din activele curente este: 14,53 la 31.12.2021, față de 9,83 la 31.12.2020;
2. Indicatorul de solvabilitate, specific unei instituții financiare, care exprimă capacitatea instituției de a-și onora toate obligațiile față de terți: 299,93% la 31.12.2021, față de 251% la 31.12.2020, reprezentând gradul de acoperire a capitalului la activele ponderate la risc.
3. Indicatorii de performanță financiară la nivelul anului 2021 nu se pot calcula, având în vedere că rezultatul financiar este pierdere.

Principalele riscuri la care este supus Fondul și politicile aplicate pentru gestionarea acestora sunt detaliate mai jos:

➤ **Riscul ratei dobânzii**

Fondul se confruntă cu riscul de dobândă datorită expunerii la fluctuațiile nefavorabile ale ratelor de dobândă relevante din piața monetară.

Schimbarea ratei dobânzii pe piață influențează în mod direct veniturile aferente activelor financiare purtătoare de dobânzi variabile, precum și valoarea reală a celor purtătoare de dobânzi fixe.

Pentru a compensa efectele diminuării ratelor de dobândă de pe piața monetară interbancară, în anul 2021, Fondul s-a orientat spre plasamente în depozite cu scadențe preponderent la 6 luni și spre fructificarea oportunităților de majorare a portofoliului de titluri de stat.

➤ **Riscul variațiilor de curs valutar**

Fondul este expus variațiilor cursului de schimb valutar, datorită faptului că angajamentele de contragarantare sunt exprimate în valuta creditului garantat precum și datorită condițiilor în care se face plata efectivă a contragaranției, respectiv în lei, la cursul valutar valabil în data plății garanției contragarantate. Pentru a contracara acest efect Fondul are posibilitatea de a constitui depozite în valută.

➤ **Riscul de credit**

Fondul este expus la riscul de credit dat fiind că prin contragaranțiile acordate preia o parte din riscul de credit asociat finanțărilor de care beneficiază întreprinderile mici și mijlocii, finanțări garantate, la rândul lor, de către fondurile de garantare.

Riscul de credit este controlat prin selectarea beneficiarilor de contragaranții în conformitate cu normele interne ale Fondului și prin monitorizarea contragaranțiilor acordate, conform procedurilor în vigoare.

➤ **Riscul operațional**

Fondul poate înregistra pierderi sau nerealizări ale profitului estimat, determinate de factori interni (derularea neadecvată a unor activități interne, erori involuntare efectuate pe personal etc.) sau de factori externi (condiții economice, schimbări în mediul bancar, în fondurile de garantare etc.).

Pentru a preveni apariția acestui tip de risc și a diminua efectele posibile, Direcția Managementul Riscurilor realizează evaluarea și monitorizarea factorilor potențiali de risc operațional, în conformitate cu prevederile „Procedurii privind administrarea riscului operațional la nivelul FRC”.

➤ **Riscul reputațional**

Riscul reputațional este riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ce poate fi determinat de factori interni sau externi Fondului.

Pentru menținerea unei bune reputații, Fondul asigură aplicarea bunelor practici de guvernanță corporativă în sensul unei permanente comunicări cu publicul și cu utilizatorii externi de informații, prin intermediul site-ului propriu și a evenimentelor de specialitate în domeniul financiar la care participă.

Administrarea riscului reputațional se realizează activ de către structurile organizaționale cu atribuții în acest sens, pe baza programului de activitate și a strategiei de promovare a produselor specifice, a normelor și reglementărilor interne.

Totuși, Fondul nu poate preveni sau controla în totalitate factorii externi de risc reputațional care țin de conduita partenerilor de afaceri, respectiv fondurile de garantare și alte instituții cu care activitatea Fondului intră în conexiune.

➤ **Riscul de lichiditate**

Riscul de lichiditate reprezintă riscul ca Fondul să fie în imposibilitatea de a-și putea achita datoriile la scadență în condiții normale de activitate.

Resursele financiare ale Fondului au fost plasate în conformitate cu strategia de investire a resurselor financiare, urmărindu-se eficientizarea acestor plasamente în condițiile oferite de piața bancară. Periodic, în funcție de evoluțiile din piața financiar-bancară, au fost actualizate limitele maxime de expunere din activitatea de trezorerie și încadrarea băncilor în grupele de clasificare în funcție de mărimea activelor bancare.

Pentru a face față plăților de valori mari și neprevăzute, Fondul gestionează în dinamică fluxul de încasări și plăți previzionate și asigură o distribuție uniformă a scadențelor la plasamentele sale.

➤ **Riscul mediului fiscal**

Pentru FRC reglementările de ordin fiscal și contabil pot induce anumite riscuri în sensul că activitatea specifică Fondului, de instituție financiară, operațiunile financiare derulate de acesta nu sunt acoperite explicit de reglementările aplicabile, fiind mai apropiate de reglementările BNR aplicate instituțiilor financiare nebankare.

Astfel, faptul că provizioanele specifice de risc și ajustările pentru deprecierea activelor constituite de Fond, nu sunt recunoscute ca fiind deductibile în reglementările contabile și fiscale aplicabile, generează efecte financiare negative pentru Fond.

➤ **Riscul mediului de afaceri**

Specificul activității FRC, de preluarea a unei părți însemnate din riscul de credit al băncilor față de IMM-urile finanțate, prin acoperirea a până la 80% din garanțiile acordate de fondurile de garantare, face ca factorii negativi predominanți în economia românească să fie resimțiți direct și cu toată intensitatea asupra Fondului.

Fondul a fost creat tocmai pentru a compensa în parte efectele negative ale crizei financiare începute în 2008 și a absorbit într-o anumită măsură efectele negative resimțite la nivelul agenților economici, băncilor creditoare și fondurilor de garantare, fiind practic ultima verigă din lanțul de finanțare-garantare-contragarantare care închide efectiv succesiunea pierderilor pentru finanțările garantate, absorbind cea mai mare parte a acestora, prin acoperirea până la 65% din finanțările garantate acordate IMM-urilor.

8. Direcțiile viitoare de dezvoltare a Fondului

În conformitate cu Programul de activitate al Fondului Român de Contragarantare pentru anul 2022, înaintat spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor FRC, obiectivele de dezvoltare ale Fondului pe termen scurt sunt:

1. Consolidarea a mecanismului de contragarantare și garantare, prin acțiuni specifice, interne și externe, astfel:
 - a. Acordarea de contragaranții în favoarea fondurilor de garantare în baza schemelor de contragarantare destinate sprijinirii accesului la finanțare a IMM, contragaranții de valori mari și de valori mici, valabile până la data de 31.12.2023;
 - b. Acordarea de contragaranții în favoarea fondurilor de garantare în baza schemei de contragarantare destinate sprijinirii accesului la finanțare a IMM active, în sectorul agricol, valabile până la data de 31.12.2027;
 - c. Consolidarea parteneriatelor cu finanțatorii și fondurile de garantare ca element strategic;
 - d. Promovarea produselor FRC în sistemul financiar-bancar și mediul de afaceri, precum și creșterea reputației FRC ca instituție financiară specializată cu un rol bine definit în sprijinirea accesului IMM-urilor la finanțare;
 - e. Participarea prin acordarea de garanții în numele și contul statului în cadrul schemelor de garantare administrate de MFP și ministerele de resort, astfel:
 - IMM Prod cu un plafon de garantare în valoare de 350 mil. lei. Numărul de contracte estimat este de 636 de garanții;
 - IMM Construct cu un plafon de garantare în valoare de 600 mil. lei. Numărul de contracte estimat este de 1.041 de garanții;
 - IMM Innovation cu un plafon de garantare în valoare de 100 mil. lei. Numărul de contracte estimat este de 459 de garanții;
 - Family START cu un plafon de garantare în valoare de 300 mil. lei. Numărul de contracte estimat este de 4.285 de garanții;

- Student INVEST cu un plafon de garantare în valoare de 100 mil. lei. Numărul de contracte estimat este de 2.000 de garanții;
 - Casa Ta cu un plafon de garantare în valoare de 150 mil. lei. Numărul de contracte estimat este de 214 de garanții.
- f. Includerea FRC în acordarea de contragaranții în cadrul altor programe guvernamentale cu scheme de ajutor de stat aplicabile în 2022, sau în cadrul unor programe cu componenta de garantare cu o valoare estimată de 77 mil lei;
- g. Dezvoltarea/implementarea/optimizarea unor soluții informatice și de mentenanță în vederea automatizării proceselor/fluxurilor de acordare, informare, monitorizare, recuperare și raportare a garantiilor/contragaranțiilor și a ajutoarelor de minimis, precum și de administrare a resurselor umane, de evidență a litigiilor FRC, de management al documentelor, etc.;
- h. Participarea activă a FRC pentru identificarea unor soluții destinate sprijinirii finanțării, precum și elaborarea unor scheme de implementare a produselor de garantare în domeniul energiei verzi.
2. Dezvoltarea FRC ca partener eligibil al Comisiei Europene pentru execuția bugetului Uniunii Europene în cadrul gestiunii indirecte (Programul Invest EU):
- a. Finalizarea evaluării FRC, etapa a 2-a, ca partener de implementare al Comisiei Europene în scopul îndeplinirii condițiilor de eligibilitate a FRC;
- b. Încheierea de către FRC, în calitatea de partener de implementare în cadrul programului InvestEU, cu Comisia Europeană a Acordului de garantare.

9. Concluzii

Poziția și performanța financiară a FRC, așa cum sunt prezentate în Situațiile Financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2021 și în prezentul raport, reflectă natura particulară a FRC ca instituție financiară specializată. În contextul actual, ținând cont de efectele OUG 129/2020, de neacordare a unui plafon pentru programul "Investește în tine", de nelegiferarea schemei aprobate prin Decizia CE 58531/15.10.2020 ș.a. resursele puse la dispoziția Fondului sunt administrate cu maxim de diligență, în condiții de eficiență maximă și riscuri minime.

În prezent, în contextul economic al anului 2022, când economia românească se află pe un trend descrescător, având în vedere declinul economic și social generat de pandemia COVID - 19, iar la nivelul Uniunii Europene se implementează noi instrumente financiare stimulative pentru dezvoltarea sectorului IMM din țările membre, FRC își propune să participe creativ la susținerea creșterii și dezvoltării inițiativelor antreprenoriale.

Totodată pentru a asigura creșterea capacității de expunere pentru angajamentele de contragarantare și sustenabilitatea financiară a societății, Directoratul FRC a continuat, și pe parcursul anului 2021, demersurile pentru optimizarea operațională și pentru diversificarea activității societății.

În concluzie, în 2021, conducerea FRC a fost preocupată de asigurarea fluentei operațiunilor de contragarantare, precum și de aspectele privind asigurarea sustenabilității afacerii FRC, ca un element cheie pentru dezvoltarea și diversificarea activității societății, în beneficiul IMM și antreprenorilor români.

În ceea ce privește situația litigiilor cu Curtea de Conturi a României precizăm faptul că prin decizia civilă nr. 2101 pronunțată în data de 12.04.2019, Înalta Curte de Casație și Justiție a dispus înaintarea dosarului nr. 4825/2/2014 către Curtea de Apel București, Secția a VIII-a contencios administrativ și fiscal pentru rejudecarea acțiunii formulate de FRC (privind anularea în parte a deciziei nr. 22/29.04.2014 emisă de Curtea de Conturi a României și a Încheierii nr. 78/08.07.2014 a Curții de Conturi a României – Comisia de Soluționare a Contestărilor).

După casare, dosarul a fost înregistrat sub nr. 5699/2/2019. Prin Sentința civilă nr. 1028/20.12.2019, Curtea de Apel București – Secția a VIII-a contencios administrativ și fiscal a respins acțiunea ca neîntemeiată. FRC a formulat recurs împotriva Hotărârii nr. 1028/2019 din 20.12.2019 la data de 06.12.2021. Dosarul a fost înregistrat pe rolul ICCJ la 14.12.2021 și a primit termen de judecată în 05.10.2022.

10. Evenimente ulterioare

Prin Decizia CS nr. 1/09.02.2022 a fost aprobată Norma privind calculul provizioanelor și ajustărilor deprecieri a creanțelor pentru portofoliul FRC, ediția 2, revizia 0.

În vederea determinării necesarului de provizioane specifice pentru riscul de contragarantare, expunerile din contragaranții s-au clasificat în trei categorii:

- a. Standard (coeficient de provizionare 0,00);
- b. Pierderi așteptate din expuneri standard (coeficient de provizionare 0,0245);
- c. Pierdere (coeficient de provizionare 1,00);.

Contragaranțiile standard trebuie evaluate de două ori pe an la valoarea reală, orice variație a valorii reale fiind necesară a se proviziona. Evaluarea reală a expunerilor din contragaranțiile standard se va realiza prin analiza categoriilor de clasificare a creditelor la două date de referință consecutive comparabile (decembrie și iunie). Orice deteriorare a categoriei de clasificare va genera recunoașterea unui provizion pentru pierderi așteptate prin recunoaștere timpurie a semnalelor de depreciere a capacității de plată a beneficiarilor contragaranțiilor.

Clasificarea expunerilor în categoria "Pierdere" se va realiza prin aplicarea simultană a următoarelor criterii:

- a. Primirea de către FRC a unei notificări de risc de neplată (insolvența IMM, înștiințare de neplată, cerere de plată a finanțatorului către fondul de garantare);
- b. Inițierea de proceduri judiciare de recuperare a creanțelor reprezentând contravaloarea garanțiilor contragarantate plătite pentru finanțările trecute de finanțatori integral la restanță, împotriva debitorului și a garanțiilor accesorii finanțării garantate și contragarantate, conform legii.

Pentru determinarea semestrială a necesarului de provizioane specifice de risc de contragarantare, pentru expunerile clasificate în categoria "pierdere" se parcurg următoarele etape:

1. Determinarea expunerii neajustate (brute) a bazei de calcul pentru constituirea provizioanelor specifice de risc de contragarantare;
2. Determinarea expunerii ajustate (nete) a bazei de calcul pentru constituirea provizioanelor specifice de risc de contragarantare;

Expunerea neajustată cuprinde soldurile contragaranțiilor pentru care FRC a primit informații privind declanșarea procedurii de insolvență împotriva IMM contragarantate, primirea de către

fondurile de garantare a înștiințării de neplată, cereri de plată de la finanțatori (inclusiv cererile de amânare la plată). Aceste informații vor fi comunicate lunar către FRC de fondurile de garantare. Dacă FRC solicită clarificări cu privire la situația unor contragaranții după data transmiterii acestora de către fondurile de garantare, acestea vor fi incluse în expunerea neajustată după primirea adreselor de clarificare din partea fondurilor.

Pentru aceasta, expunerile neajustate vor fi ponderate cu coeficienți de ajustare prudențială, utilizând o serie de criterii (gradul de recuperare al creanțelor, al îndeplinirii criteriilor incluse în convențiile de contragarantare, etc.). Acești coeficienți de ajustare trebuie stabiliți anual, în funcție de elementele de risc previzionate și contingente, aferente activității de contragarantare. Coeficienții de ajustare stabiliți/actualizați în baza datelor istorice existente la 2021 sunt:

- 1% pentru insolvențe;
- 4% pentru înștiințări de neplată;
- 15% pentru cererile de plată.

Pentru litigii baza de calcul a provizioanelor este reprezentată de valoarea contragaranțiilor, a dobânzilor penalizatoare și a cheltuielilor de judecată în cazul litigiilor care au fost soluționate de către instanțele de fond, în condițiile existenței unei probabilități mai mare de 50% că va fi necesară o ieșire de resurse pentru onorarea acestor datorii în cursul semestrului sau exercițiului financiar următor. Pentru constituirea necesarului de provizioane pentru litigii se vor estima ieșirile probabile de resurse semestrial.

În data de 10.02.2022, prin Hotărârea AGA nr. 2, s-a modificat componența membrilor Consiliului de Supraveghere, după cum urmează:

1. numirea domnului Țintă Ștefan în calitate de membru provizoriu al Consiliului de Supraveghere începând cu data semnării contractelor, pe o perioadă de 4 luni cu posibilitatea prelungirii, pentru motive temeinice, până la maximum 6 luni;
2. constatarea vacanței poziției de membru a doamnei Ardelean Diana Isabela, al cărei mandat a încetat în data de 13.02.2022;
3. contractul a fost semnat în data de 14.02.2022.

În data de 14.03.2022, prin Hotărârea AGA nr. 3, s-a modificat componența membrilor Consiliului de Supraveghere, după cum urmează:

4. numirea domnului Chimigeriu Ovidiu Cristian în calitate de membru provizoriu al Consiliului de Supraveghere începând cu data semnării contractelor, pe o perioadă de 4 luni cu posibilitatea prelungirii, pentru motive temeinice, până la maximum 6 luni;
5. constatarea vacanței poziției de membru a doamnei Gheorghe Mădălina, al cărei mandat a încetat în data de 18.02.2022;
6. contractul a fost semnat în data de 14.03.2022.

În data de 02.03.2022 a încetat de drept mandatul doamnei Săndulescu Andreea Laura care a ocupat funcția de membru provizoriu al Directoratului.

Prin decizia Consiliului de Supraveghere nr. 2/02.03.2022 în structura conducerii administrative a fost numită doamna Surcel Andreia Magdalena și domnul Farmache Stere Constantin în funcțiile de membri provizorii ai Directoratului, începând cu data semnării contractului, pe o perioadă de 4 luni cu posibilitatea prelungirii, pentru motive temeinice, până la maximum 6 luni.

Menționăm ca numirile mai sus menționate sunt provizorii, până la data desemnării unor noi membri ai Consiliului de Supraveghere și Directoratului în conformitate cu prevederile OUG nr. 109/2011.

Numirea provizorie a membrilor se efectuează în condițiile art. 64¹, alin. 3 și 5 din OUG nr. 109/2011.

Asa cum este detaliat în Nota 17.6 din situațiile financiare ale Societății, ulterior sfarsitului anului 2019, a izbucnit la nivel mondial o epidemie cu o noua forma de coronavirus (numit COVID19), Organizatia Mondiala a Sanatatii declarand existenta unei "pandemii" în luna martie 2020. Măsurile impuse de diferite state (inclusiv Romania) în urma acestei pandemii au afectat economia în general, însă nu a afectat cifrele raportate de Societate la 31.12.2021.

Nu s-au consemnat alte evenimente ulterioare semnificative care să impactiveze asupra situațiilor financiare ale Societății la 31 decembrie 2021.

PRESEDINTE DIRECTORAT

ALIN VALEAN



ADINA TOMA-DIRECTOR ECONOMIC

DECLARATIE

în conformitate cu prevederile art. 30 din Legea contabilității nr. 82/1991

S-au întocmit situațiile financiare anuale la 31/12/2021 pentru :

Entitatea: S.C. FONDUL ROMAN DE CONTRAGARANTARE SA

Județul/Sector: Sector 1

Adresa: localitatea BUCUREȘTI, str. ANDREI MUREȘANU, nr. 16,

Număr din registrul comerțului: J40/ 703/2010

Forma de proprietate: 27-Societăți comerciale cu capital de stat si privat autohton
(capital de stat $\geq 50\%$)

Activitatea preponderantă (cod si denumire clasa CAEN): 6499—Alte intermediari
financiare.

Cod de identificare fiscala: 26308846

Directoratul societății FONDUL ROMAN DE CONTRAGARANTARE SA, își asumă
răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare anuale la 31/12/2021 și confirmă
următoarele:

a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare anuale sunt in
conformitate cu reglementările contabile aplicabile.

b) Situațiile financiare anuale oferă o imagine fidelă a poziției financiare,
performanței financiare si a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată.

c) FONDUL ROMAN DE CONTRAGARANTARE SA își desfășoară activitatea in
condiții de continuitate.

PREȘEDINTE DIRECTORAT,
PREȘEDINTE BALEANU
C.U.I. 26308846

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.

CUI: 26308846; Nr.RC: J/40/703/2010

Cont deschis la Banca Transilvania – IBAN: RO69BTRL04301202U10055XX

Str. Andrei Mureșanu nr.16, sector 1, București

email: office@contragarantare.ro; www.frcg.ro

DIRECȚIA ECONOMICĂ

NOTA de APROBARE

Număr de înregistrare		Tel.interior întocmitor: 119	
Ref./Subiect: <i>NOTĂ DE APROBARE cu privire la acoperirea pierderii exercițiului financiar 2021</i>		Email întocmitor: adina.toma@contragarantare.ro	
		E-mail destinatar: secretariat@contragarantare.ro	
Întocmitor: Direcția economică		Avizat, PREȘEDINTE DIRECTORAT Alin Văleanu	
Director Economic – Adina Toma			
Destinatar – Directoratul FRC SA, Consiliul de Supraveghere, Adunarea Generală a Acționarilor			
AVIZAT/APROBAT Directorat	AVIZAT/APROBAT Consiliul de Supraveghere	AVIZAT/APROBAT Adunarea Generală a Acționarilor	
LS	LS	LS	

1. Prevederile reglementărilor legale aplicabile FRC, respectiv:

1. OUG nr. 23/2009 privind înființarea Fondului Român de Contragarantare, aprobată cu modificări prin Legea nr. 312/2009, art. 10:

”(1) Profitul realizat la sfârșitul exercițiului financiar se utilizează pentru constituirea rezervelor necesare acoperirii eventualelor pierderi.

”(2) Dacă rezervele constituite potrivit alin. (1) nu acoperă pierderea, diferența urmează să fie acoperită din bugetul de stat, în limita prevederilor bugetare anuale, prin bugetul Ministerului Finanțelor Publice.”

2. Legea contabilității, nr. 82/1991, republicată, art. 19 (4): *”Pierderea contabilă reportată se acoperă din profitul exercițiului financiar și cel reportat, din rezerve, prime de capital și capital social, potrivit hotărârii adunării generale a acționarilor sau asociaților.”*

3. Legea contabilității, nr. 82/1991, republicată, art. 29 (1) : *”Situțiile financiare anuale vor fi însoțite de raportul administratorilor, raportul de audit (...) și de propunerea de distribuire a profitului sau de acoperire a pierderii contabile”;*

4. OMFP 1802/2014 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale, pct. 423:

”(1) Pierderea contabilă reportată se acoperă din profitul exercițiului financiar curent, după aprobarea situațiilor financiare anuale conform legii, și cel reportat aferent exercițiilor financiare precedente, din rezerve, prime de capital și capital social, potrivit hotărârii adunării generale a acționarilor sau asociaților, cu respectarea prevederilor legale;

”(2) În lipsa unor prevederi legale exprese, ordinea surselor din care se acoperă pierderea contabilă este la latitudinea adunării generale a acționarilor sau asociaților, respectiv a consiliului de administrație.”

II. Rezultatele financiare înregistrate de societate la data de 31.12.2021:

La finalul anului 2021, societatea a înregistrat o pierdere netă în valoare de 2.532.030,07 lei, urmând a fi acoperită conform prevederilor legale aplicabile FRC.

Comparativ cu anul precedent situația rezervelor constituite și a rezultatelor financiare se prezintă astfel:

Elemente	Sold la 31.12.2020	Sold la 31.12.2021
Rezerve legale	4.972.805	4.972.805
Rezerve statutare	21.614.021,22	23.676.244,93
Total rezerve	26.586.826,22	28.649.049,93
Rezultatul reportat	0	0
Rezultatul exercițiului	2.062.223,71	-2.532.030,07

III. Acoperirea pierderii exercițiului financiar 2021

Față de cele prezentate mai sus și având în vedere prevederile legale aplicabile FRC, prin care acoperirea pierderii contabile se realizează din profit și rezervele constituite potrivit OUG nr. 23/2009, art. 10 (1), sunt de competența Adunării Generale a Acționarilor, **propunem spre avizare Consiliului de Supraveghere și aprobare AGA, acoperirea integrală a pierderii înregistrate în anul 2021, în sumă de 2.530.030,07 lei, din rezervele statutare constituite în valoare totală de 23.676.244,93 lei.**

Valoarea totală rezultată a rezervelor statutare după acoperirea pierderii va fi 21.144.214,86 lei.

Președinte Directorat



Directia economica

Toma Adina - Director economic

DIRECȚIA ECONOMICĂ



NOTA de APROBARE

Număr de înregistrare		Tel.interior întocmitor: 119	
Ref./Subiect: <i>NOTĂ DE APROBARE privind descărcarea de gestiune a Directoratului și a Consiliului de Supraveghere pentru exercitiul financiar 2021</i>		Email întocmitor: adina.toma@contragarantare.ro	
		E-mail destinatar: secretariat@contragarantare.ro	
Întocmitor: Direcția economică		Avizat, PREȘEDINTE DIRECTORAT Alin Văleanu	
Director economic – Adina Toma			
Destinatar – Directoratul FRC SA, Consiliul de Supraveghere, Adunarea Generală a Acționarilor			
AVIZAT/APROBAT Directorat	AVIZAT/APROBAT Consiliul de Supraveghere	AVIZAT/APROBAT Adunarea Generală a Acționarilor	
LS	LS	LS	

Având în vedere prevederile art.111, alin.(2), lit. d) din Legea Societăților nr.31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, conform cărora: "În afară de dezbaterile altor probleme înscrise la ordinea de zi, adunarea generală este obligată să se pronunțe asupra gestiunii Consiliului de Supraveghere, respectiv a Directoratului ", se impune ca Adunarea Generală a Acționarilor să se pronunțe asupra descărcării de gestiune a Directoratului și a Consiliului de Supraveghere pentru exercițiul financiar 2021.

În exercițiul financiar 2021 Directoratul a avut următorii membri: Bogdan Nicolae Glăvan, Flavia Gabriela Anghel, Văleanu Alin, Săndulescu Andreea Laura, iar Consiliul de Supraveghere a fost alcătuit din: Alin Văleanu, Florin Victor Dumitriu, Nicolae Minea, Andrei Badiu, Mădălina Gheorghe, Ioan Răceu, Monica Alina Movileanu, Nicolae Stănică, Cristina Zegheru, Diana Isabela Ardelean, Mike Eduard, Alexandru Petrescu, Cristian Socol.

Urmare aprobării situațiilor financiare privind exercițiul 2021, pe baza Raportului Auditorului Independent, Raportului Directoratului și Raportului Consiliului de Supraveghere pentru anul financiar 2021, se propune aprobarea descărcării de gestiune a membrilor Directoratului și a membrilor Consiliului de Supraveghere anterior menționați pentru exercițiul financiar 2021.

Președintele Directoratului



Avizat,
 Direcția economică
 Adina Toma

Direcția Juridică
 Florin Vintilescu



**TGS ROMANIA
ASSURANCE & ADVISORY
BUSINESS SERVICES SRL**
239 Calea Dorobantilor, 3rd floor
Sector 1, Bucuresti
Romania

03 May 2022

**TGS ROMANIA
ASSURANCE & ADVISORY
BUSINESS SERVICES SRL**
Calea Dorobantilor nr.239, etajul 3
Sector 1, Bucuresti
Romania

03 Mai 2022

Dear Sirs,

Stimati Domni,

**RE: SIGNIFICANT SUBSEQUENT
EVENTS QUESTIONNAIRE
TO 31 DECEMBER 2021**

**REF: CHESTIONAR EVENIMENTE
SEMNFICATIVE ULTERIOARE
DATEI DE 31 DECEMBRIE 2021**

- | | |
|--|---|
| <p>1. Has the Company's management performed an analysis of significant events subsequent to 31 Dec 2021? YES
Are there any events that should be brought to our attention? NO</p> | <p>1. A efectuat managementul firmei o analiza a evenimentelor semnificative ulterioare datei de 31 Dec 2021? DA Exista evenimente ce estimati ca ar trebui sa ne fie aduse la cunostiinta ? NU</p> |
| <p>2. Did significant disputes arise after the date of 31 December 2021? Please detail. NO</p> | <p>2. Au aparut litigii semnificative ulterior datei de 31 decembrie 2021? Va rugam sa detaliiati. NU</p> |
| <p>3. Are there customers who had significant balances on December 31, 2021, for which there was a risk of non-collection, which if it had been known, would have generated an additional bad debt provision? NO</p> | <p>3. Exista clienti care aveau solduri semnificative la 31 Decembrie 2021, pentru care s-a evidentiat un risc de necolectare, care daca ar fi fost cunoscut, ar fi generat un provizion suplimentar de neincasare ? NU</p> |
| <p>4. Are there suppliers for which the balance due to them on 31 Dec 2021 was not correctly estimated by omitting information about the goods delivered/provided by them? NO</p> | <p>4. Exista furnizori pentru care nu s-a estimat corect soldul datoriilor la 31 Dec 2021 prin omisiunea unor informatii despre bunurile livrate/prestate de acestia? NU</p> |
| <p>5. Are there any changes in the contractual terms with the Company's suppliers and customers that could affect its future? NO</p> | <p>5. Exista schimbari in termenii contractuali cu furnizorii si clientii societatii care ar putea afecta viitorul acesteia? NU</p> |
| <p>6. Were compensations or other similar items received or paid, for which negotiations were ongoing on 31 December 2021? NO</p> | <p>6. Au fost primite sau platite despagubiri sau alte elemente similare, pentru care negocierile erau in curs la 31 Decembrie 2021? NU</p> |

- | | |
|--|---|
| 7. Have there been situations of fraud, possible fraud or financial irregularities involving the Company's employees? NO | 7. Au avut loc situatii de fraudă, posibila fraudă sau nereguli financiare care să implice angajații societății ? NU |
| 8. Were there any events that caused significant damage or loss after 31 Dec 2021? NO | 8. Au avut loc evenimente care au generat pagube sau pierderi semnificative după 31 Dec 2021? NU |
| 9. Are there any merger, liquidation or other similar plans for the Company in the near future? NO | 9. Există planuri de fuziune, lichidare sau alte operațiuni similare pentru societate în viitorul imediat? NU |
| 10. Were significant loans granted / obtained after 31 Dec 2021? NO | 10. Au fost acordate / obținute împrumuturi semnificative după 31 Dec 2021? NU |
| 11. Are there any plans for the acquisition or sale of significant assets belonging to the Company? NO | 11. Există planuri pentru achiziția sau vânzarea unor active semnificative ce aparțin firmei ? NU |
| 12. Has the management assessed the adequacy of using the going concern principle? YES | 12. Managementul a evaluat adecvarea utilizării principiului continuității activității? DA |
| 13. Have there been fiscal controls in the period audited so far or have there been internal audit reports during this period? YES | 13. Au avut loc controale fiscale în perioada verificată până în prezent sau au existat rapoarte ale auditului intern în această perioadă? DA |
| 14. Were there increases/decreases in share capital or other changes in equity, other than the result of the period? NO | 14. Au existat majorări/diminuări de capital social sau alte modificări de capitaluri proprii, altele decât rezultatul perioadei? NU |

15. Please provide us with information and details about any other event that you consider to be significant, occurring in the Company's activity up to the current date, information that would not result as an answer to the above mentioned questions.
15. Va rugam sa ne furnizati informatii si detalii despre orice alt eveniment pe care il apreciati ca fiind semnificativ, aparut in activitatea societatii pana la data curenta, informatii care nu ar rezulta ca raspuns la întrebările de mai sus.

Modificarea componentei membrilor Consiliului de Supraveghere conform Hot. AGA nr. 2/10.02.2022, hot. AGA nr. 3/14.03.2022 si a membrilor Directoratului conform Deciziei CS nr. 2/02.03.2022

modificarea Normei de constituire a provizioanelor, Editia 2, Revizia 0

Yours faithfully / Cu stima,

Fondul Român de Contragarantare S.A.

.....
Alin Valeanu

President Board/ Presedinte Directorat



.....
Adina Toma

Director of the Economic Department/

Director Direcția Economică