

Bifati 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																			
		Suma de control																			
		400.000.000																			
Entitatea FONDUL ROMAN DE CONTRAGARANTARE SA																					
Adresa	Județ	Sector	Localitate																		
	București	Sector 1	București																		
	Strada	Nr.	Bloc	Scara	Ap.	Telefon															
ANDREI MURESANU		16																			
Număr din registrul comerțului J40/703/20110		Cod unic de înregistrare		2		6	3	0	8	8	4	6									
Forma de proprietate												Cod LEI (Legal Entity Identifier , conform ISO 17442)									
27—Societati cu capital de stat si privat autohton (capital de stat >=50%)																					
Activitatea preponderenta (cod si denumire clasa CAEN)																					
6499 Alte intermediari financiare n.c.a.																					
Activitatea preponderenta efectiv desfasurata (cod si denumire clasa CAEN)																					
6499 Alte intermediari financiare n.c.a.																					
☒ Situatii financiare anuale (entități al căror exercițiu financiar coincide cu anul calendaristic) ☒ Entități mijlocii, mari și entități de interes public ☐ Entități mici ☐ Microentități ☒ Entități de interes public ? ☐ Raportări anuale ☐ 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 ☐ 4. sediile permanente ale persoanelor juridice cu sediul în Spațiul Economic European																					
Situatiile financiare anuale încheiate la 31.12.2022 de către entitățile de interes public și de entitățile prevazute la pct.9 alin.(4) din Reglementările contabile, aprobate prin OMFP nr. 1.802/2014, cu modificările și completările ulterioare, al caror exercitiu financiar corespunde cu anul calendaristic																					
F10 - BILANT																					
F20 - CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE																					
F30 - DATE INFORMATIVE																					
F40 - SITUATIA ACTIVELOR IMOBILIZATE																					
<table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"><tr><td style="width: 20%;">Indicatori :</td><td style="width: 40%;">Capitaluri - total</td><td style="width: 40%;">430.608.444</td></tr><tr><td></td><td>Capital subscris</td><td>400.000.000</td></tr><tr><td></td><td>Profit/ pierdere</td><td>4.491.424</td></tr></table>													Indicatori :	Capitaluri - total	430.608.444		Capital subscris	400.000.000		Profit/ pierdere	4.491.424
Indicatori :	Capitaluri - total	430.608.444																			
	Capital subscris	400.000.000																			
	Profit/ pierdere	4.491.424																			
ADMINISTRATOR,				INTOCMIT,																	
Numele si prenumele				Numele si prenumele																	
FARMACHE STERE CONSTANTIN				TOMA ADINA ELENA																	
Semnătura				Calitatea																	
				11—DIRECTOR ECONOMIC																	
Entitatea are obligația legală de auditare a situațiilor financiare anuale?				DA ☐ NU ☐																	
Entitatea a optat voluntar pentru auditarea situațiilor financiare anuale?				DA ☐ NU ☒																	
AUDITOR																					
Nume si prenume auditor persoana fizică/ Denumire firma 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																					
Entitatea are obligația legală de verificare a situațiilor financiare anuale de catre cenzori ?																					
DA ☐ NU ☒																					
Situatiile financiare anuale au fost aprobate potrivit legii																					
SEMNATURA DEVINE VIZIBILA DUPA O VALIDARE CORECTA																					
Formular VALIDAT																					

HOTĂRÂREA
ADUNĂRII GENERALE ORDINARE A ACȚIONARILOR
FONDULUI ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
Nr. 19/29.05.2023

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, reprezentat prin domnul **Adrian Vătavu**, în calitate de reprezentant mandatar, în baza Ordinului Ministrului Finanțelor nr. 1681/26.05.2023, înregistrat la FRC sub nr. 2491/29.05.2023.

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 prevederile 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. 19 din data de 29.05.2023**,

HOTĂRĂȘTE

Art. 1. (1) Se aproba situațiile financiare aferente anului 2022 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 15.05.2023.

(2) Responsabilitatea pentru legalitatea și exactitatea datelor prevăzute în Raportul Directoratului FRC asupra situațiilor financiare aferente anului 2022, Raportul privind activitatea Consiliului de Supraveghere, Raportul auditorului financiar independent, Situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31.12.2022 ale FRC SA, cu respectarea standardelor, practicilor și politicilor contabile, precum și pentru determinarea rezultatului exercițiului financiar aferent anului 2022, repartizarea profitului, revine Consiliului de Supraveghere, Directoratului, departamentului economic, precum și auditorului financiar în limitele stabilite de standardele de audit în vigoare.

Art. 2. Se aproba descărcarea de gestiune a membrilor Directoratului și Consiliului de Supraveghere a FRC pentru exercițiul financiar al anului 2022.

Art. 3. Se aproba repartizarea profitului net de 4.491.424,40 lei aferent exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2022, însușite de către Consiliul de Supraveghere prin Decizia nr. 12/15.05.2023, astfel:

- 330.479,00 lei – rezerva legală;
- 4.160.945,40 lei – alte repartizări prevăzute de lege (constituirea rezervelor necesare acoperirii eventualelor pierderi conform art. 10 alin (1) din OUG nr. 23/2009).

Art. 4. Votul este de abținere cu privire la acest punct având în vedere faptul că Raportul privind activitatea Consiliului de Supraveghere a fost prezentat la punctul 1 de pe ordinea de zi.

Art. 5. Se ia act de Raportul Comitetului de Nominalizare si Remunerare cu privire la remunerațiile si alte avantaje acordate membrilor Consiliului de Supraveghere si membrilor Directoratului in exercițiul financiar al anului 2022, înregistrat in cadrul FRC cu nr. 2151/11.05.2023 si avizat prin Decizia Consiliului de Supraveghere nr. 12/15.05.2023.

Art. 6. Se ia act de Raportul Consiliului de Supraveghere privind activitatea de supraveghere pe semestrul II al anului 2022, înregistrat in cadrul FRC cu nr. 1795/25.04.2023.

Art. 7. Se aproba efectuarea de către FRC a demersurilor necesare pe langa Oficiul National al Registrului Comerțului in vederea înregistrării Hotărârii adoptate de AGA.

Acționarii:

Statul Român, prin Ministerul Finanțelor,

Adrian Vălavu

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.

SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA

31 DECEMBRIE 2022

**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 – 60
RAPORTUL ADMINISTRATORULUI	1 – 17

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Actionarii 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 2022, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar încheiat la aceasta data, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.
2. Situațiile financiare la 31 decembrie 2022 se identifică astfel:

➤ Activ net/ Total capitaluri proprii:	430.608.444 lei
➤ Rezultat net al exercitiului financiar – profit:	4.491.424 lei
3. În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Societății la data de 31 decembrie 2022 și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercitiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Ordinul Ministrului Finantelor 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 31.12.2022, 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: contragarantii aferente clienților insolventi, contragarantii cu înștiințări de neplată, cereri de plată;
- Fondurile de garantare furnizează informații referitoare la starea contragarantiilor 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 contragarantii 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 contragarantii 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

prevăzuti în norma de internă de provizionare.

Alte informatii – Raportul administratorilor

6. Alte informatii 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 situatiile financiare anuale individuale și situatiile 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 contină denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii. Raportul administratorilor nu face parte din situatiile financiare. Opinia noastră asupra situatiilor financiare nu acoperă Raportul Administratorilor.
7. În legătură cu auditul situatiilor financiare pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022, responsabilitatea noastră este să citim Raportul administratorilor și, în acest demers, să apreciem dacă există neconcordanțe semnificative între Raportul administratorilor și situatiile financiare, dacă Raportul administratorilor include, în toate aspectele semnificative, informatiile cerute de OMFP nr. 1802/2014, punctele 489-491 din Reglementările contabile privind situatiile financiare anuale individuale și situatiile financiare anuale consolidate, și dacă, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situatiilor financiare cu privire la Societate și la mediul acesteia, informatiile 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 informatii care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informatiile prezentate în situatiile financiare anexate;
 - b) Raportul administratorilor identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informatiile cerute de OMFP nr. 1802/2014, punctele 489-491 din Reglementările contabile privind situatiile financiare anuale individuale și situatiile financiare anuale consolidate.
8. În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situatiilor financiare pentru exercitiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2022 cu privire la Societate și la mediul acesteia, nu am identificat informatii incluse în Raportul administratorilor care să fie eronate semnificativ.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

9. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situatiilor 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 cumulativ, 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, furnizăm 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 că 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. 15 din data de 13.04.2023 să audităm situațiile financiare ale societății Fondul Roman de Contragarantare S.A. pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 3 ani, acoperind exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020, cel încheiat la 31 decembrie 2021 și cel încheiat la 31 decembrie 2022.



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, 10 mai 2023

**SEFERIS
CHRISTODOULOS
CONSTANDINOU**

Digitally signed by SEFERIS
CHRISTODOULOS CONSTANDINOU
Date: 2023.05.10 16:15:54 +03'00'

**Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: Christodoulos Seferis
Registrul Public Electronic: AF1585**

Christodoulos Seferis

Înregistrat în Registrul Public Electronic ASPAAS cu nr. 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 Supravegherea Publică a
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 31.12.2022****(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)**

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Sold la 1 ianuarie 2022	Sold la 31 decembrie 2022
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, mărci comerciale, drepturi și active similare și alte immobilizări necorporale (ct 205 + 208 - 2805 - 2808 - 2905 - 2908)	3		101.242	118.663
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	101.242	118.663
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		3.767	7.841
3 Alte instalații, utilaje și mobilier (ct 214 + 224 - 2814 - 2914)	10		10.642	8.026
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	14.409	15.867
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		224.485.000	224.485.000
TOTAL (rd. 18 la 23)	24	3.c	224.485.000	224.485.000
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 07+17+24)	25		224.600.653	224.619.530

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
BILANT ÎNCHEIAT LA 31.12.2022

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

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Sold la 1 ianuarie 2022	Sold la 31 decembrie 2022
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		4.032.806	4.148.454
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		15.343.797	21.475.375
5 Capital subscris si nevarsat (ct 456 - 495*)	35		-	-
TOTAL (rd. 31 la 35)	36	5	19.376.603	25.623.829
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		189.700.000	185.700.000
TOTAL (rd. 37 + 38)	39	6	189.700.000	185.700.000
IV CASA SI CONTURI LA BANCII (din ct 508 + ct 5112 + 512 + 531 + 532 + 541 + 542)				
	40	6	3.679.156	2.393.303
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 30+36+39+40)	41		212.755.759	213.717.133
C CHELTUIELI IN AVANS (ct 471) (rd 43 + 44)				
Sume de reluat intr-o perioada de pana la un an (din ct 471)	43		2.367.998	2.131.631
Sume de reluat intr-o perioada mai mare de un an (din ct 471)	44		10.097.455	8.022.683

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
BILANT ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Sold la 1 ianuarie 2022	Sold la 31 decembrie 2022
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		27.787	43.828
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		1.559.221	1.882.742
TOTAL (rd. 45 la 52)	53	8	1.587.007	1.926.571
E ACTIVE CIRCULANTE NETE/DATORII CURENTE NETE) (rd. 41 + 43 - 53 - 70 - 73 - 76)				
	54		213.534.294	212.911.984
F TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 25 + 44 + 54)				
	55		448.232.402	445.554.197
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 31.12.2022

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

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Sold la 1 ianuarie 2022	Sold la 31 decembrie 2022
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		22.115.381	14.945.753
TOTAL (rd. 65 la 67)	68	9	22.115.381	14.945.753
I VENITURI IN AVANS				
1 Subventii pentru investitii (ct 475) (rd 70 + 71)				
	69	10	981	-
Sume de reluat intr-o perioada de pana la un an (din ct 475*)	70		981	-
Sume de reluat intr-o perioada mai mare de un an (din ct 475*)	71		-	-
2 Venituri inregistrate in avans (ct 472) - total (rd 73 + 74), din care:				
	72	10	1.474	1.010.209
Sume de reluat intr-o perioada de pana la un an (ct 472*)	73		1.474	382.585
Sume de reluat intr-o perioada mai mare de un an (ct 472*)	74		-	627.624
3 Venituri inregistrate in avans aferente activelor primite prin transfer de la clienti (ct 478) (rd 76 + 77)				
	75		-	-
Sume de reluat intr-o perioada de pana la un an (din ct 478*)	76		-	-
Sume de reluat intr-o perioada mai mare de un an (din ct 478*)	77		-	-
Fond comercial negativ (ct 2075)	78		-	-
TOTAL (rd. 69 + 72 + 75 + 78)	79		2.455	1.010.209
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 31.12.2022

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

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Sold la 1 ianuarie 2022	Sold la 31 decembrie 2022
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	5.303.284
2 Rezerve statutare sau contractuale (ct 1063)	89			
3 Alte rezerve (ct 1068)	90		23.676.245	21.144.215
TOTAL (rd. 88 la 90)	91	11	28.649.050	26.447.499
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		-	4.491.424
- Sold D	98	11	2.532.030	-
Repartizarea profitului (ct 129)	99		-	330.479
CAPITALURI PROPRII - TOTAL (rd. 85+86+87+91-92+93-94+95-96+97-98-99)	100		426.117.020	430.608.444
Patrimoniul public (ct 1016)	101		-	-
Patrimoniul privat (ct 1017)	102		-	-
CAPITALURI - TOTAL (rd. 100+101+102)	103		426.117.020	430.608.444

Aceste situații financiare au fost aprobate în data de 10 mai 2023, de către Directorat și semnate în numele acestuia de:

DIRECTORAT,
FARMACHE STERE

SURCEL ANDREIA



DIRECTOR ECONOMIC,
ADINA TOMA

Notele atasate fac parte integranta din aceste situații financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
1 Cifra de afaceri neta (rd. 02 + 03 - 04 + 05 + 06)	1	12	769.317	757.596
- din care, cifra de afaceri neta corespunzatoare activitatii preponderente efectiv desfasurate	2		769.317	757.596
Productia vanduta (ct 701 + 702 + 703 + 704 + 705 + 706 + 708)	3		769.317	757.596
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		-	80.238
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	910.960	81.958
- din care, venituri din subventii pentru investitii (ct 7584)	14		-	-
- din care, venituri din fondul comercial negativ (ct 7815)	15		-	-
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01+07-08+09+10+11+12+13)	16		1.680.277	919.791
8 a) Cheltuieli cu materiile prime si materialele consumabile (ct 601 + 602)	17		59.110	76.151
Alte cheltuieli materiale (ct 603 + 604 + 606 + 608)	18		11.255	24.159
b) Alte cheltuieli externe (cu energie si apa) (ct 605), din care:	19		59.061	93.083
-cheltuieli privind consumul de energie (ct. 6051)	20		35.941	67.733
-cheltuieli privind consumul de gaze naturale(ct.6053)	21		20.846	22.830
Cheltuieli privind marfurile (ct 607)	22			
Reduceri comerciale primite (ct 609)	23			
9 Cheltuieli cu personalul (rd. 25+26)	24		6.412.803	7.280.542
a) Salarii si indemnizatii (ct 641 + 642 + 643 + 644)	25		6.218.526	7.065.850
b) Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala (ct 645)	26		194.277	214.692

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 31.12.2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
10 a) Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si necorporale (rd. 28-29)	27		93.136	78.584
a. 1) Cheltuieli (ct 6811 + 6813 + 6817)	28		93.136	78.584
a. 2) Venituri (ct 7813)	29		-	-
b) Ajustari de valoare privind activele circulante (rd. 31-32)	30	5	4.202.695	10.844.258
b. 1) Cheltuieli (ct 654 + 6814)	31		6.833.465	12.590.106
b. 2) Venituri (ct 754 + 7814)	32		2.630.771	1.745.848
11 Alte cheltuieli de exploatare (rd. 34 la 39)	33	14	3.006.221	4.660.592
11.1. Cheltuieli privind prestatiile externe (ct 611 + 612 + 613 + 614 + 615 + 621 + 622 + 623 + 624 + 625 + 626 + 627 + 628)	34		1.054.806	822.642
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*)	35		188.767	193.947
11.3. Cheltuieli cu protectia mediului inconjurator (ct 652)	36		-	-
11.4. Cheltuieli din reevaluarea imobilizarilor corporale (ct 655)	37		-	-
11.5. Cheltuieli privind calamitatile si alte evenimente similare (ct 6587)	38		-	-
11.6. Alte cheltuieli (ct 651 + 6581 + 6582 + 6583 + 6588)	39		1.762.648	3.644.003
Ajustari privind provizioanele (rd. 41-42)	40	9	3.200.906	-7.169.628
- Cheltuieli (ct 6812)	41		15.379.349	17.634.779
- Venituri (ct 7812)	42		12.178.443	24.804.407
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 17 la 19+22-23+24+27+30+33+40)	43		17.045.187	15.887.741
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN EXPLOATARE				
- Profit (rd. 16 - 43)	44		-	-
- Pierdere (rd. 43 - 16)	45		15.364.910	14.967.950
12 Venituri din interese de participare (ct 7611 + 7612 + 7613)	46		-	-
- din care, veniturile obtinute de la entitati afiliate	47		-	-
13 Venituri din dobanzi (ct 766)	48	16	16.429.103	23.939.783
- din care, veniturile obtinute de la entitati afiliate	49		-	-

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 31.12.2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
14 Venituri din subventii de exploatare pentru dobanda datorata (ct 7418)	50		-	-
15 Alte venituri financiare (ct 7615 + 762 + 764 + 765 + 767 + 768)	51		162	88
- din care, venituri din imobilizari financiare (ct 7615)	52		-	-
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 46+48+50 + 51)	53		16.429.265	23.939.872
16 Ajustari de valoare privind imobilizarile financiare si investitiile detinute ca active circulante (rd. 55-56)	54		2.356.491	2.361.218
- Cheltuieli (ct 686)	55		2.356.491	2.361.218
- Venituri (ct 786)	56		-	-
17 Cheltuieli privind dobanzile (ct 666*)	57		-	-
- din care, cheltuieli in relatie cu entitati afiliate	58		-	-
Alte cheltuieli financiare (ct 663 + 664 + 665 + 667 + 668)	59		267	1.116
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 54+57+59)	60		2.356.758	2.362.334
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(A)				
- Profit (rd. 53-60)	61		14.072.507	21.577.538
- Pierdere (rd. 60-53)	62		-	-
VENITURI TOTALE (rd 16 + 53)	63		18.109.542	24.859.663
CHELTUIELI TOTALE (rd 43 + 60)	64		19.401.944	18.250.075
18 PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(A)				
- Profit (rd. 63 - 64)	65		-	6.609.589
- Pierdere (rd. 64 - 63)	66		1.292.402	-
19 IMPOZITUL PE PROFIT (ct 691)	67	17.2	1.239.628	2.118.165
20 Cheltuieli cu impozitul pe profit rezultat din decontarile in cadrul grupului fiscal in domeniul impozitului pe profit (ct. 694)	68		-	-
21 Venituri din impozitul pe profit rezultat din decontarile in cadrul grupului fiscal in domeniul impozitului pe profit (ct. 794)	69		-	-
22. Impozitul specific unor activitati (ct. 695)	70			
23. Alte impozite ne reprezentate la elementele de mai sus (ct. 698)	71			
PROFITUL SAU PIERDEREA NET(A) A PERIOADEI DE RAPORTARE			-	-
- Profit (rd. 65 - 67 - 68-70-71+69)	72		-	4.491.424
- Pierdere (rd. 66 + 67 + 68-69+70+71)	73		2.532.030	-

Aceste situatii financiare au fost aprobate în data de 10 mai 2023, de către Directorat și semnate în numele acestuia de:

DIRECTORAT,
FARMACHE STERE

SURCEL ANDREI A



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 31.12.2022
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare		
Profit brut al perioadei	-1.292.402	6.609.589
<i>Ajustari pentru:</i>		
Erori contabile ani anteriori	-	-
Amortizare aferentă imobilizărilor necorporale	65.875	70.288
Amortizare aferentă imobilizărilor corporale	27.261	8.296
Cheltuieli aferente provizioanelor de clienți și conturi asimilate	4.202.695	10.844.258
Cheltuieli/(Venituri) aferente provizioanelor de risc aferente expunerilor de contragarantii acordate	3.200.906	-7.169.628
Venituri din dobânzi	-16.429.103	-23.939.783
Castig net din vanzarea de imobilizari financiare	-	-
Prime de achizitie aferente titlurilor	2.356.491	2.361.218
Flux de trezorerie generat din activitatea de exploatare înainte de modificări ale capitalului circulant	-7.868.277	-11.215.764
Creșteri/(Descreșteri) de creanțe	-6.196.880	-13.939.271
Creșteri/(Descreșteri) de cheltuieli în avans	-2.251.608	-50.079
Creșteri / (Descreșteri) de stocuri	-	-
Creșteri de datorii	-392.758	-14.455
Descreșteri de venituri in avans	-10.894	1.007.754
Impozit pe profit plătit	-1.193.157	-1.764.147
Numerar net din activități de exploatare	-17.913.574	-25.975.961
Fluxuri de trezorerie din activități de investiție		
Achiziții de active corporale	-	-9.754
Achiziții de active necorporale	-6.758	-87.709
Împrumuturi (acordate)/restituite și imobilizări financiare	-33.215.000	-
Achiziții de investiții pe termen scurt	36.768.000	4.000.000
Încasări din vânzarea de imobilizări	-	-
Dobânzi încasate	16.456.770	20.787.571
Flux de trezorerie net din activități de investiție	20.003.012	24.690.108

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
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	2.089.438	-1.285.853
Numerar și echivalente de numerar la începutul exercițiului financiar	1.589.718	3.679.156
Numerar și echivalentele de numerar la sfârșitul exercițiului financiar	3.679.156	2.393.304

Aceste situații financiare au fost aprobate în data de 10 mai 2023, de către Directorat și semnate în numele acestuia de:

DIRECTORAT,
FARMACHE STERE

SURCEL ANDREIA



DIRECTOR ECONOMIC,
ADINA TOMA

**FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR ÎN CAPITALURILE PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)**

Elemente capital propriu	Sold la 01.01.2022	Creșteri	din care prin transfer:	Reduceri	din care prin transfer	Sold la 31.12.2022
Capital subscris și vărsat	400.000.000	-	-	-	-	400.000.000
Rezerve legale	4.972.805	330.479	330.479	-	-	5.303.284
Alte rezerve	23.676.245	-	-	2.532.030	2.532.030	21.144.215
Rezultat reportat - pierdere Sold D	-	-	-	-	-	-
Rezultat reportat - din corectarea erorilor contabile	-	-	-	-	-	-
Sold creditor	-	-	-	-	-	-
Sold debitor	-	-	-	-	-	-
Rezultatul exercițiului	-	-	-	-	-	-
Profit	-	4.491.424	-	-	-	4.491.424
Pierdere	2.532.030	-	-	2.532.030	2.532.030	-
Repartizarea profitului	-	330.479	330.479	-	-	330.479
TOTAL CAPITALURI PROPRII	426.117.020	4.491.424	-	-	-	430.608.444

Aceste situații financiare au fost aprobate în data de 10 mai 2023, de către Directorat și semnate în numele acestuia de:



**DIRECTORAT,
FARMACHE STERE**



SURCEL ANDREIA



**DIRECTOR ECONOMIC,
ADINA TOMA**

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR ÎN CAPITALURILE PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
 (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 exercitiului	-	-	-	-	-	-
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 10 mai 2023, de către Directorat și semnate în numele acestuia de:



DIRECTORAT,
FARMACHE STERE
SURCEL ANDREIA

DIRECTOR ECONOMIC,
ADINA TOMA

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
(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 2021 și la 31 Decembrie 2022 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. Andrei Mureșanu nr. 16, 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 31.12.2022 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 exercițiul financiar 2022 corespunde cu bilanțul de închidere al exercițiului 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 exercițiul financiar încheiat la 31.12.2022 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

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

contragarantiei furnizate de FRC.

În anul 2022 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 Investește 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 s-a adresat persoanelor fizice cu vârsta cuprinsă între 16 și 26 de ani care au fost cuprinse în sistemul de învățământ sau care au efectuat 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 au fost cuprinse în sistemul de învățământ sau au efectuat 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 a avut în vedere acoperirea nevoilor beneficiarilor și familiilor acestora privind educația, sănătatea, cultura, sportul și de habitat. Începând cu anul 2020 programul nu a mai continuat și s-a gestionat portofoliul existent cu renunțări, diminuări și regularizări.

În anul 2022, în luna iunie, FRC a emis garanții în numele și contul statului, în baza mandatului acordat, în cadrul **Programului Garant Construct**, schemă de ajutor de stat pe cadru temporar COVID-19 2020/C 91 I/01 comunicată de Comisia Europeană valabilă până la data de 30.06.2022, și prin convenția semnată cu Ministerul Finanțelor Publice conform prevederilor OUG nr. 24/2022. Acest program s-a adresat IMM-urilor și destinat proiectelor privind îmbunătățirea eficienței energetice, investiții în domeniul energiei verzi și aliniere la obiectivele de mediu implementate de IMM-uri din domeniul construcțiilor și unități administrativ-teritoriale.

Programul a avut 2 componente în structura sa, respectiv subprogramul de susținere a proiectelor de investiții pentru IMM-urile din sectorul construcțiilor și subprogramul de susținere a proiectelor de investiții de scară mică pentru unitățile administrativ-teritoriale, care presupun finanțarea unor activități din sectorul construcțiilor. Cheltuielile eligibile în program au fost: achiziția de echipamente și utilaje de construcții, logistică industrială, inclusiv pentru demararea de activități noi în sectorul construcțiilor, construcția, achiziția, amenajarea de hale pentru uz propriu, inclusiv pentru demararea de activități noi în sectorul construcțiilor, achiziția de echipamente, softuri, consultanță pentru transformarea digitală a beneficiarilor care derulează contracte în sectorul construcțiilor, achiziția de echipamente în vederea alinierii la obiectivele de mediu care să genereze eficiența consumului propriu, panouri solare, stații de biogaz, stații de reciclare, finanțarea capitalului de lucru pentru achiziția de materiale de construcții, combustibil, energie, plata salariilor pentru IMM-urile care derulează contracte în sectorul construcțiilor.

Bugetul schemei de ajutor de stat pe cadru COVID, compus din comision de risc, comision de administrare, dobânzi bancare (primele 24 de luni) și componenta nerambursabilă de 10%, a fost de 495.572.822 lei pentru un număr de 4.165 beneficiari, iar plafonul total al garanțiilor care au putut fi acordate în cadrul programului a fost de 2,5 mld. lei (1,25 mld. lei pentru subprogramul de susținere a proiectelor de investiții pentru IMM-urile din sectorul construcțiilor și 1,25 mld. lei pentru subprogramul de susținere a proiectelor de investiții de scară mică pentru unitățile administrativ-teritoriale, care presupun finanțarea unor activități din sectorul construcțiilor). Schema de ajutor stat pe cadru COVID a avut ca termen de implementare data de 30.06.2022.

Derularea programului s-a efectuat de către FRC în parteneriat cu FNGCMM prin distribuirea în mod egal către cele 2 fonduri a plafoanelor alocate prin OUG nr. 24/2022.

Prin intermediul acestui program IMM-urile pot accesa credite pentru capital de lucru ce nu pot depăși 5 mil. lei per beneficiar și credite pentru investiții ce nu pot depăși 10 mil. lei per beneficiar.

FRC a încheiat convenții de acordare a garanțiilor în cadrul Programului Garant Construct cu 19 bănci din sistemul bancar, respectiv Alpha Bank, BCR, BRD, Banca Românească, Banca Transilvania, CEC Bank, Credite Agricole, Eximbank, First Bank, Garanti Bank, Intesa Sanpaolo, Libra Bank, OTP Bank, Patria Bank, Procredit Bank, Raiffeisen Bank, Techventure Bank, Unicredit Bank, Vista Bank și au fost alocate plafoane fiecărei bănci cu care s-a semnat convenție de acordare a garanțiilor conform solicitărilor venite din partea băncilor partenere.

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

Conform prevederilor OUG nr. 24/2022 a fost aprobat un al doilea program guvernamental pe schema de ajutor de stat cadru COVID-19 valabilă până la data de 30.06.2022, respectiv **Programul Innovation**, în vederea sprijinirii capacității de inovare, susținerii activităților de export ale IMM-urilor cu activitate în domenii de comerț și servicii, cu cifra de afaceri mai mică de 1 mil. euro, care activează în industria exportatoare, nepoluantă.

Finanțările în cadrul acestui program pot avea ca destinații stimularea exporturilor românești, susținerea tranzațiilor internaționale și a investițiilor românești în străinătate, stimularea comerțului online și a digitalizării, re tehnologizarea companiilor locale, achiziții software și certificate e-commerce și de administrare a unei firme, obținerea brevetelor de invenție privind produse, strategii, mediu, digitalizare.

Bugetul schemei de ajutor de stat pe cadru COVID, compus din comision de risc, comision de administrare, dobânzi bancare, a fost de 214,55 mil. lei pentru un număr de 1.835 beneficiari, iar plafonul total al garanțiilor care au putut fi acordate în cadrul programului a fost de 1 mld. lei. Schema de ajutor de stat pe cadru COVID a avut ca termen de implementare data de 30.06.2022.

Nu au fost acordate garanții în Programul Innovation deoarece procedura de implementare a acestuia nu a fost aprobată pe cadru COVID.

În data de 23 martie 2022, Comisia Europeană a adoptat cadrul temporar pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei ca urmare a invaziei Rusiei împotriva Ucrainei, care cuprinde printre altele măsuri de ajutor de stat similar celor adoptate pentru criza provocată de pandemia COVID-19, respectiv ajutor de stat sub forma garanțiilor și creditelor cu dobândă finanțată de la bugetul de stat, care vor permite accesul la lichiditate companiilor afectate direct sau indirect de efectele invaziei. Termenul maxim permis de Cadrul temporar pentru acordarea ajutoarelor de stat în baza acestuia fiind data de 31 decembrie 2022.

Schema de ajutor de stat pe cadru temporar al agresiunii împotriva Ucrainei a fost aprobată prin OUG nr. 99/2022 pentru Programul IMM Invest Plus cu **componentele Garant Construct și Innovation**.

Procedura de implementare a Programului IMM Invest Plus a fost publicată în data de 20 septembrie 2022 prin Ordinul comun al ministrului finanțelor, al ministrului dezvoltării, lucrărilor publice și administrației, al ministrului antreprenoriatului și turismului și al ministrului agriculturii și dezvoltării rurale nr. 2167/2474/1535/280/2022.

Plafoanele totale stabilite prin Ordinul comun publicat în data de 20 septembrie 2022 sunt în valoare 3 mld. lei care se alocă în mod egal FNGCMM și FRC din care 2 mld. lei pentru subprogramul de susținere a proiectelor de investiții pentru IMM-urile și întreprinderi mici cu capitalizare de piață medie din sectorul construcțiilor și de 1 mld. lei pentru subprogramul de susținere a proiectelor de investiții de scară mică pentru unitățile administrativ-teritoriale, care presupun finanțarea unor activități din domeniul construcțiilor. Bugetul schemei de ajutor de stat pentru ajutorul de stat sub formă de grant, respectiv comisionul de risc, comisionul de administrare aferente garanției de acordare pe toată durata de valabilitate a garanției acordate și dobânzile bancare (suportate de la bugetul de stat pentru primele 12 luni) este de maxim 900,68 mil. lei și se estimează acordarea unui număr maxim de 10.704 de beneficiari per întreg programul IMM Invest Plus.

Cheltuielile eligibile în Programul IMM Invest Plus **componenta Garant Construct** nu au comportat modificări, iar valorile maxime ale fiecărei finanțări acordate unui beneficiar pentru capital de lucru și pentru investiții rămân nemodificate, respectiv 5 mil. lei pentru creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru și 10 mil. lei pentru finanțarea creditelor de investiții și a fost reluat începând cu luna noiembrie 2022. În program s-au înscris 14 bănci comerciale, respectiv Alpha Bank, BCR, BRD, CEC Bank, Eximbank, Garanti Bank, Intesa Sanpaolo, Libra Bank, OTP Bank, Patria Bank, Procredit Bank, Raiffeisen Bank, Techventure Bank, Unicredit Bank, Vista Bank și au fost alocate plafoane fiecărei bănci cu care s-a semnat convenție de acordare a garanțiilor conform solicitărilor venite din partea băncilor partenere.

Plafonul total aferent Programului IMM Invest Plus **componenta Innovation** pentru anul 2022 a fost stabilit la valoarea de 750 mil. lei conform Ordinului ministrului finanțelor și al ministrului cercetării, inovării și digitalizării nr. 3033/21494/2022 și s-au înscris în program 12 bănci comerciale, respectiv Alpha Bank, BRD, CEC Bank, Eximbank, Intesa Sanpaolo, OTP Bank, First Bank, Procredit Bank, Techventure Bank, Unicredit Bank și Vista Bank, Banca Transilvania și au fost alocate plafoane fiecărei bănci cu care s-a semnat convenție de acordare a garanțiilor conform solicitărilor venite din partea băncilor partenere.

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

Valorile maxime ale fiecărei finanțări acordate unui beneficiar pentru capital de lucru și pentru investiții rămân nemodificate, respectiv 5 mil. lei pentru creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru și 10 mil. lei pentru finanțarea creditelor de investiții și au fost acordate primele garanții începând cu luna decembrie 2022.

Cheltuielile eligibile pentru **componenta Innovation** sunt cheltuielile ocazionate de participarea la târguri internaționale de profil în vederea promovării produselor companiei pe piețele internaționale, cheltuieli cu achiziționarea mijloacelor de transport aferente serviciilor de distribuție pentru activitatea de export, cheltuieli cu achiziționarea de brevete, licențe, mărci comerciale, cheltuieli cu obținerea avizelor, acordurilor și autorizațiilor, cheltuieli privind achiziția de echipamente, utilaje, instalații, tehnologii, dotări independente necesare pentru desfășurarea activității, cheltuieli cu achiziționarea echipamentelor hardware TIC și dispozitivelor și echipamentelor aferente, cheltuieli cu plata salariilor și chiriilor pentru sediile în care își desfășoară activitatea.

În data de 29 iunie 2022 a fost publicat OUG nr.95/2022 privind aprobarea **programelor guvernamentale Student Invest și Family Start**.

Pentru aceste programe s-au semnat convenții cu 33 de bănci partenere, respectiv CEC Bank, Libra Bank și CreditCoop cu 31 de unități teritoriale și au fost alocate plafoane fiecărei bănci cu care s-a semnat convenție de acordare a garanțiilor conform solicitărilor venite din partea băncilor partenere.

Programul Student Invest facilitează accesul la finanțare prin garantarea unui credit în valoare de maximum 50.000 lei, în proporție de 80%, de către stat prin FRC. Programul este destinat persoanelor fizice cu vârsta cuprinsă între 18 și 31 de ani neîmpliniți care sunt cuprinse în instituțiile de învățământ superior autorizate să funcționeze provizoriu ori acreditate. Destinația creditului este de a acoperi nevoile tinerilor studenți și a familiilor acestora privind educația, sănătatea și cultura, precum și cele de locuire și se poate acorda pe o perioadă maximă de 10 ani cu o perioadă de grație de 5 ani, începând de la data acordării creditului.

Cheltuielile eligibile în program sunt taxele de studii, inclusive licență, master, doctorat, plata cărților și a rechizitelor, costul publicării cărților sau al studiilor de specialitate, taxa de participare la manifestări științifice și concursuri, achiziționarea de calculatoare, laptopuri, imprimante, aplicații informatice de specialitate, plata chiriei în limita a maximum 300 euro/lună, plata locurilor de cazare în căminele studențești, parte/avans din achiziția unei locuințe, etc.

Plățile de dobândă pentru creditul acordat precum și comisioanele de analiză și de gestiune a garanțiilor sunt suportate din bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Familiei, Tineretului și Egalității de Șanse.

Programul Family Start facilitează accesul la finanțare prin garantarea unui credit în valoare de maximum 75.000 lei, în proporție de 80%, de către stat prin FRC. Programul este destinat persoanelor fizice cu vârsta cuprinsă între 18 și 45 de ani neîmpliniți care își întemeiază o familie și/sau tineri care formează o familie și care au, împreună, salarii nete lunare de până la maximum 7.500 lei/lună. Destinația creditului este de a acoperi nevoile tinerilor privind obținerea statutului de soț și soție, locuirea, sănătatea, educația și cultura și se poate acorda pe o perioadă maximă de 10 ani cu o perioadă de grație de 5 ani, începând de la data acordării creditului.

Cheltuielile eligibile în program sunt costurile ce decurg din evenimente care conduc la obținerea statutului de soț și soție, precum și cununia religioasă, cununia civilă, sau ceremonia cu prilejul căsătoriei dar nu mai mult de 20.000 lei, plata cheltuielilor cu spitalizarea în cazul nașterilor, plata cheltuielilor cu creșă, grădiniță, școala, avans pentru achiziția a unor autoturisme noi cu 7 locuri sau adaptate pentru persoane cu dizabilități, taxe de studii, licență, master, doctorat – forme de studiu autorizate să funcționeze provizoriu sau acreditate, achiziționare de calculatoare, laptopuri, imprimante, plata chiriei în limita a 300 euro/lună, parte/avans din achiziția unei locuințe, etc.

Comisioanele de analiză și de gestiune a garanțiilor, precum și 75% din dobânda totală pentru creditul acordat sunt suportate din bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Familiei, Tineretului și Egalității de Șanse.

Pentru anul 2022 plafonul total al garanțiilor care pot fi emise în baza OUG nr. 95/2022 este 250 mil. lei pentru fiecare program în parte, respectiv un număr de 8.333 de beneficiari în cadrul Programului Student

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

Invest și 6.250 de beneficiari în cadrul Programului Family Start. Numărul de beneficiari se stabilește anual, în limita sumelor aprobate cu această destinație în bugetul M.F.T.E.S.

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 a fost suspendată prin Act adițional până la data de 31.12.2022.

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 situațiile 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, pentru licențele Microsoft Office și Windows de un an, pentru portal (website) de 5 ani sau pe termenul de valabilitate al licenței (ex. marca FRC). Cheltuielile de constituire au fost capitalizate și amortizate pe o perioadă de 5 ani.

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

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 prelungește 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 și imprimante 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 exerciciului 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 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 cheltuielă 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.

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

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.

FRC înregistrează ajustări pentru deprecierea activelor circulante, respectiv creanțe neîncasate, reprezentând sumele plătite fondurilor de garantare reprezentând contragarantii, 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 nebankare. 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 plătită în viitor pentru bunurile și serviciile primite, indiferent dacă au fost sau nu facturate către societate.

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

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 contragaranților, 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.

FRC a constituit în anul 2021 provizioane pentru angajamentele de contragarantare, luând în considerare starea de iminentă 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.

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

i. Provizioane (continuare)

Coeficienții de provizionare care au rezultat în urma analizei statistice și care au fost utilizați în 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.

În anul 2022 Norma privind calculul provizioanelor și ajustărilor pentru deprecierea creanțelor din portofoliul FRC a fost revizuită și aprobată prin Decizia CS nr. 1/09.02.2022 cu aplicare începând cu exercitiul financiar 2022.

A fost introdusă noțiunea de "pierdere așteptată" conform indicatorilor de raportare BASEL III și IFRS 9 care recunoaște apariția riscului de neplată din faza timpurie și are în vedere probabilitatea ca expunerea la riscul de neplată să se transforme la un moment dat în plată efectivă. Coeficientul de pierdere așteptată este stabilit statistic, la nivel de portofoliu și se calculează ca raport între plățile totale și total volum angajamente acordate.

S-au introdus noțiunile de expunere brută și netă din angajamente de contragarantare, care exprimă statistic la nivel de constantă procentul de conversie a angajamentelor neperformante din stadiul de risc de neplată înregistrat la nivelul bancii și/sau fondului de garantare în stadiul de cerere de executare la nivelul FRC. Expunerea netă este ajustată la nivel de marja de corecție și evidențiază dinamica cererilor de executare și conversia lor în plăți efective la nivelul FRC.

Provizionul pentru litigii evidențiază riscul de plată pentru litigiile soluționate de către instanțele de fond, care pot fi soluționate de instanțele de apel în următorul semestru. Aceste litigii vor fi provizionate cu 100%.

Evidențierea distinctă a modului de calcul atât pentru riscul de neplată la nivelul activității de bază (calcul elaborat de DMR- Anexa 2, Anexele 3a și 3b), cât și a riscului de plată din litigii (calcul efectuat de Direcția Economică, Anexa 2, Anexa 3c), precum și evidențierea separată a fluxurilor de raportare a provizioanelor aferente activității de contragarantare și de litigii.

Astfel, în conformitate cu Norma privind calculul provizioanelor și ajustărilor pentru deprecierea creanțelor din portofoliul FRC aprobată prin Decizia Consiliului de Supraveghere nr. 1/09.02.2022, în vederea determinării necesarului de provizioane specifice pentru riscul de contragarantare, expunerile din contragaranții s-au clasificat în două categorii:

- a. Standard;
- b. Pierderi așteptate din expuneri standard;
- c. Pierdere.

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

i. Provizioane (continuare)

Contragarantiile standard sunt cele pentru care Fondul de Garantare nu a primit vreo notificare de risc de neplata (insolvență IMM, înștiințare de neplată, cerere de plată a finanțatorului către FG). Toate contragarantiile care nu îndeplinesc acest criteriu sunt clasificate în categoria "pierdere".

Contragarantiile 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 contragarantiile 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 recunoașterea timpurie a semnalelor de depreciere a capacității de plată a beneficiarilor contragaranților. Coeficientul de constituire a provizionului pentru expuneri deteriorate a fost stabilit la valoarea de 0.0245 prin raportarea plăților efectuate la total contragaranții acordate de FRC pe parcursul întregii sale perioade de activitate.

Soldurile contragarantiilor aflate în categoria standard și pierdere se vor calcula semestrial pe baza datelor interne corelate cu clarificările primite din partea fondurilor de garantare.

Pentru determinarea semestrială a necesarului de provizioane specifice de risc de contragarantare pentru contragarantiile clasificate în categoria pierdere se vor parcurge următoarele etape:

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

Pentru aceasta, expunerile neajustate au fost ponderate cu coeficienți de ajustare prudențială, utilizând o serie de criterii (gradul de recuperare a creanțelor, al îndeplinirii criteriilor incluse în convențiile de contragarantare în funcție de care ele pot fi acceptate sau respinse la plata și a altor elemente de ordin prudențial). Acești coeficienți de ajustare trebuie stabiliți anual în funcție de elementele de risc previzionate și contingente, aferente activității de contragarantare, iar pentru anul 2022, coeficienții de ajustare utilizați au fost:

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

Pentru litigii baza de calcul a provizioanelor este reprezentată de valoarea contragarantiilor, 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 mari de 50% ca 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.

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 contragaranților, pe seama conturilor de cheltuieli, reflectând probabilitatea de nerecuperare a acestor creanțe.

Această ajustare corectează valoarea creanțelor astfel încât acestea să fie evaluate și prezentate în situațiile financiare anuale la valoarea lor probabilă de încasat.

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

i. Provizioane (continuare)

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

Anularea ajustărilor pentru depreciere constituite pe seama creanțelor din contragarantii plătite se realizează prin reluarea pe venituri a sumei reprezentând nivelul existent în sold al ajustărilor și recunoașterea pierderii din creanțe cu valoarea nerecuperată în una din situațiile de mai jos:

- a. au fost epuizate posibilitățile legale de recuperare a contragaranțiilor plătite, conform comunicării Direcției Juridice;
- b. s-a implinit termenul de prescripție a dreptului la recuperarea contragaranției plătite, conform informațiilor primite de la fondurile de garantare.

j. Pensii și beneficii ulterioare angajării

În cadrul activității curente pe care o desfășoară, Fondul efectuează plăți către Statul Român în beneficiul angajaților săi. Toți salariații Fondului sunt incluși în planul de pensii al Statului Român. 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 2022, Fondul a calculat impozitul pe profit folosind rata de 16% (31 decembrie 2021: 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,

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

deși veniturile activității de bază sunt zero. Începând cu 01 iulie 2014, prin politica internă a 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 contragaranțiile acordate în cursul acestui an, a nivelul primei de contragarantare de 0,8%. Pentru contragaranțiile acordate în cadrul Programului guvernamental Start-up Nation s-a aplicat un procent de contragarantare de 60%, având în vedere riscurile asociate contrapartidelor încadrate în categoria start-up. În anul 2022 nu au existat modificări față de anul 2019.

Pentru anul 2019 comisionul de gestiune al garanțiilor de stat perceput de FRC pentru garanțiile acordate în cadrul Programului „Investeste 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 garantării 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 2022 nu au existat modificări față de anul 2019.

În anul 2022, comisionul de administrare al garanțiilor de stat perceput de FRC pentru garanțiile acordate în cadrul Programului Garant Construct se calculează pentru întreaga perioadă de valabilitate a garanției, fiind aplicat la valoarea/soldul garanției estimat la sfârșitul anului/anilor de derulare a garanției. Pentru anul 2022, nivelul comisionului de administrare este de 0,25%/an, calculat la valoarea/soldul garanției acordate. Nivelul comisionului a fost stabilit prin Ordinul ministrului finanțelor și al ministrului dezvoltării, lucrărilor publice și administrației nr. 999/628/2022. Comisionul de administrare se regularizează la scadența finală a creditului, în funcție de soldul efectiv al creditului, pentru întreaga perioadă de derulare a creditului, prin plata diferenței de către beneficiar sau FRC.

Pentru garanțiile de stat acordate de FRC în cadrul Programului IMM INVEST PLUS componenta Garant Construct comisionul de administrare se suportă din bugetul de stat, prin bugetul MF – Acțiuni generale în cadrul schemei de ajutor de stat asociate Programului. Comisionul se calculează de către FRC pentru întreaga perioadă de valabilitate a garanției, sau, după caz, până la data plății valorii de executare a garanției de către MF, fiind aplicat la valoarea/soldul garanției estimat la sfârșitul anului/anilor de derulare a garanției. Pentru anul 2022, nivelul comisionului de administrare este de 0,25%/an, calculat la valoarea/soldul garanției. Nivelul comisionului a fost stabilit prin Ordinul ministrului finanțelor și al ministrului dezvoltării, lucrărilor publice și administrației, al ministrului antreprenoriatului și turismului și al ministrului agriculturii și dezvoltării rurale nr. 2167/2474/1535/280/2022. Comisionul de administrare se regularizează la scadența finală a creditului, în funcție de soldul efectiv al creditului, pentru întreaga perioadă de derulare a creditului, sau, după caz, la data plății valorii de executare a garanției, prin plata diferenței de către beneficiar sau restituirea către MF efectuată de către FRC.

Pentru garanțiile de stat acordate de FRC în cadrul Programului IMM INVEST PLUS componenta Innovation comisionul de administrare se suportă din bugetul de stat, prin bugetul MF – Acțiuni generale în cadrul schemei de ajutor de stat asociate Programului. Comisionul se calculează de către FRC pentru întreaga perioadă de valabilitate a garanției, sau, după caz, până la data plății valorii de executare a garanției de către MF, fiind aplicat la valoarea/soldul garanției estimat la sfârșitul anului/anilor de derulare a garanției. Pentru anul 2022, nivelul comisionului de administrare este de 0,25%/an, calculat la valoarea/soldul garanției. Nivelul comisionului a fost stabilit prin Ordinul ministrului finanțelor și al ministrului cercetării, inovării și digitalizării nr. 3.033/21.494/2022. Comisionul de administrare se regularizează la scadența finală a creditului, în funcție de soldul efectiv al creditului, pentru întreaga perioadă de derulare a creditului, sau, după caz, la data plății valorii de executare a garanției, prin plata diferenței de către beneficiar sau restituirea către MF efectuată de către FRC.

Pentru garanțiile de stat acordate de FRC în cadrul Programelor Student Invest și Family Start comisionul de gestiune se suportă din bugetul de stat prin Ministerul Familiei, Tineretului și Egalității de Șanse. Comisionul se calculează de către FRC anual, fiind aplicat la valoarea/soldul garanției. Pentru anul 2022, nivelul comisionului de administrare este de 0,4%/an, calculat la valoarea/soldul garanției, conform prevederilor Ordinului ministrului finanțelor și al ministrului familiei, tineretului și egalității de șanse nr.

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

2.534/20.809/2022. Nivelul comisionului de gestiune se stabilește anual prin ordin al ministrului familiei, tineretului și egalității de șanse.

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:

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

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCİȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

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 contragaranțiilor aflate în litigiu cu fondurile de garantare conform Deciziei CCR nr. 22/2019;
2. Valoarea garanțiilor contragarantate pentru care FNGCİMM 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 31.12.2022.

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 închiderii exercițiului financiar a fost:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Dolar (USD)	4,3707 RON	4,6346 RON
Euro (EUR)	4,9481 RON	4,9474 RON

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

3. ACTIVE IMOBILIZATE

a. Imobilizări necorporale

COST	Sold la 01.ian.22	Creșteri	Reduceri	Sold la 31.dec.22
Cheltuieli de constituire	14.894	-	-	14.894
Concesiuni, brevete, licențe, mărci, drepturi și valori similare și alte imobilizări necorporale	2.596.990	87.708	7.700	2.676.998
Total	2.611.884	87.708	7.700	2.691.892

AMORTIZARE	Sold la 01.ian.22	Creșteri	Reduceri	Sold la 31.dec.22
Cheltuieli de constituire	14.894	-	-	14.894
Concesiuni, brevete, licențe, mărci, drepturi și valori similare si alte imobilizări necorporale	2.495.748	70.288	7.700	2.558.335
Total	2.510.641	70.288	7.700	2.573.229
Valoare neta	101.242			118.663

La data de 31.12.2022, valoarea netă contabilă a imobilizărilor necorporale este de 118.663 lei, mai mare decât valoarea netă la 31.12.2021 respectiv de 101.242 lei, în condițiile în care în anul 2022 au fost făcute achiziții de imobilizări necorporale în valoare de 7.470,60 lei, a fost dezvoltată intern și recunoscută o aplicație informatică necesară pentru buna desfășurare a programului Garant Construct și a fost dezvoltat intern un nou portal web pentru site-ul FRC care l-a înlocuit pe cel achiziționat în anul 2012. Principalele imobilizări necorporale constau în produse și programe informatice.

În anul 2020 au fost recunoscute imobilizări necorporale în valoare de 176.977 lei, iar în anul 2022 au fost recunoscute imobilizări necorporale în valoare de 80.237,50 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 118.663 lei sunt compuse din:

- licențe software securitate informatică, achiziționate în 2022, valoare netă rămasă de amortizat 5.355 lei;
- licență marca FRC (siglă tip stemă) reînnoită în anul 2020, valoare netă rămasă de amortizat 1.340 lei
- licență marca FRC (siglă tip stemă) reînnoită în anul 2021, valoare netă rămasă de amortizat 1.495 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 34.273 lei;
- aplicații informatice dezvoltate intern Portal FRC Ediția 2022 (Website FRC) și Aplicație informatică "Garant Construct", valoare netă rămasă de amortizat 74.963 lei;
- licențe Microsoft Office și licențe Windows, valoare netă rămasă de amortizat 1.211 lei.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

3. ACTIVE IMOBILIZATE (continuare)

b. Imobilizări corporale

COST	Sold la	Creșteri			Reduceri		Sold la
	01.ian.22	Achiziții	Transfer	Reevaluare	Casări	Transfer	31.dec.22
Instalații tehnice și mașini	848.930	9.754	-	-	17.157	-	841.527
Alte instalații, utilaje și mobilier	116.638	-	-	-	-	-	116.638
Total	965.568	9.754	-	-	17.157	-	958.165

AMORTIZARE	Sold la	Amortizarea	Reduceri	Sold la
	01.ian.22	anului		31.dec.22
Instalații tehnice și mașini	845.162	5.680	17.157	833.868
Alte instalații, utilaje și mobilier	105.996	2.616	-	108.612
Total	951.159	8.296	17.157	942.298
Valoare netă	14.408			15.867

La data de 31.12.2022, valoarea contabilă netă a imobilizărilor corporale este de 15.867 lei, în creștere față de valoarea înregistrată la 31.12.2021 de 14.408 lei, în condițiile în care au avut loc achiziții de echipamente electronice în valoare 9.754 lei și au existat diminuări, prin casarea unor echipamente în valoare totală de 17.157 lei.

FRC evidențiază imobilizările corporale la cost istoric, iar în cursul exercițiului financiar 2022 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 EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

3. ACTIVE IMOBILIZATE (continuare)

În exercițiul financiar 2022 FRC nu a achiziționat titluri de stat, structura imobilizărilor financiare la data de 31.12.2022 prezentându-se, comparativ cu 2021, astfel:

COST	Sold la 01.ian.22	Creșteri	Reduceri	Sold la 31.dec.22
Titluri de stat, valoare nominală	224.485.000	0	0	224.485.000
Sold primă plătită achiziție titluri de stat	12.458.673	0	2.361.218	10.097.455
Dobanda scursă pe perioada deținerii	3.971.963	10.871.667	10.871.668	3.971.963
Total	240.915.636	10.871.667	13.232.885	235.554.418

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
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

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 (I.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
(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 31.12.2022:

Explicații	TOTAL	RO1227DBN011	RO1323DBN018	RODD24CXRK47	ROHRVN7NLN02	ROINPAL298G4	RO0TLVC1MCW4	RO1631DBN055	ISIN
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	
2015	573.637	527.353	46.284	-	-	-	-	-	
Amortizare	1.649.536	1.241.561	407.975	-	-	-	-	-	
2016	1.656.379	1.238.169	418.210	-	-	-	-	-	
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	
2022	2.361.218	1.238.169	418.210	27.987	43.132	400.810	157.225	75.684	
Amortizare cumulată	13.658.783	9.201.320	2.964.665	64.025	98.672	824.357	358.315	147.428	
Rest de amortizat	10.097.455	5.654.872	131.767	72.001	142.631	3.136.205	298.944	661.041	

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE (A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
(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 31.12.2021:

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	
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
2015	573.637	527.353	46.284	-	-	-	-	-
Amortizare	1.649.536	1.241.561	407.975	-	-	-	-	-
prima	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
Amortizare cumulată	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

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
 (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 2022	Sold la 31 decembrie 2022
Materiale consumabile	-	-
Materiale de natura obiectelor de inventar	-	-
Total	-	-

5. CREANȚE

	Sold la 31.dec.22	Termen de lichiditate	
		sub 1 an	peste 1 an
Clienți si conturi asimilate	-	-	-
Alte creanțe	275.366	275.366	-
Dobânzi de încasat disponibilități și depozite (Nota 6)	4.330.731	4.330.731	-
Dobânzi de încasat din cupoane titluri (Nota 3 c)	3.971.963	3.971.963	-
Debitori diverși	86.393.202	86.393.202	-
Ajustări de valoare creanțe- debitori diverși	-69.409.749	-69.409.749	-
Garanții de bună execuție plătite	62.317	-	62.317
Total	25.623.829	25.561.512	62.317

	Sold la 31.dec.21	Termen de lichiditate	
		sub 1 an	peste 1 an
Clienți si conturi asimilate	-1.474	-1.474	-
Alte creanțe	60.026	60.026	-
Dobânzi de încasat disponibilități și depozite	1.178.518	1.178.518	-
Dobânzi de încasat din cupoane titluri	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	19.314.286	62.317

Creanțele FRC la data de 31.12.2022 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 31.12.2022, la un sold al angajamentelor plătite de 86.393.202 lei au fost constituite ajustări pentru deprecierea acestor creanțe, la nivelul a 80,92% din valoarea creanțelor, respectiv suma de 69.409.749 lei, nivelul de incertitudine a recuperării creanțelor fiind în ușoară creștere față de anul

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

5. CREANȚE (continuare)

anterior, când acesta a înregistrat valoarea de 80,59%, rezultând ajustări pentru depreciere în sumă de 58.565.491 lei.

Mișcarea ajustării de depreciere a debitorilor diverși în cursul anului 2022 este prezentată după cum urmează:

Sold inițial la 01.01.2022	Creșteri	Reluări	Sold final la 31.12.2022
58.565.491	12.590.106	1.745.848	69.409.749

Mișcarea ajustării de depreciere a debitorilor diverși în cursul anului 2017 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

În anul 2022 au fost plătite contragarantii în valoare totală de 15.821.388 lei și au fost recuperate sume în contul plăților anterioare în valoare totală de 2.716.540 lei, structura creanțelor reprezentând debitori diverși din plăți de contragarantii, pe fonduri de garantare fiind următoarea:

	SOLD LA 31.12.2021	PLATI	RECUPERĂRI	SOLD LA 31.12.2022
FLG FOCSANI	2.601.553	0	33.265	2.568.288
FLG SF GHEORGHE	392.215	0	0	392.215
FRGCIP	0	0	0	0
FNGCIMM	69.677.148	15.821.388	2.683.274	82.815.262
TOTAL	72.670.916	15.821.388	2.716.540	85.775.765

Diferența până la valoarea soldului contului Debitori diverși la data de 31.12.2022, în sumă de 617.437,19 lei se compune din următoarele:

- creanță din sume de recuperat în valoare de 1.080,92 lei, reprezentând alimentări de combustibil în plus față de nivelul bugetat pentru anul 2022. Această creanță se va recupera în cursul anului 2023 în baza unei decizii interne a Directoratului FRC cu menționarea modalității de recuperare și a persoanelor de la care se va face recuperarea.
- comision de gestiune anual de restituit aferent garanțiilor închise (renunțări) în luna decembrie în valoare de -78,76 lei în Programul Investeste în Tine. Comisionul se va restitui prin virament bancar în prima parte a anului 2023.
- 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 și în sumă de 53,67 lei în dosarul 4962/2020. Sumele se vor încasa după comunicarea deciziei de către instanța de judecată.
- comision de gestiune de încasat aferent garanțiilor acordate în lunile noiembrie și decembrie 2022 în Programul Student Invest în sumă de 6.859,52 lei. Comisionul se va încasa prin virament bancar în prima parte a anului 2023.
- comision de gestiune de încasat aferent garanțiilor acordate în lunile noiembrie și decembrie 2022 în Programul Family Start în sumă de 3.201,95 lei. Comisionul se va încasa prin virament bancar în prima parte a anului 2023.

5. CREANȚE (continuare)

- comision de administrare de încasat aferent garanțiilor acordate în luna decembrie 2022 în Programul IMM INVEST PLUS componenta Innovation în sumă de 25.748,18 lei. Comisionul se va încasa prin virament bancar în prima parte a anului 2023.
- comision de administrare de încasat aferent garanțiilor acordate în luna decembrie 2022 în Programul IMM INVEST PLUS componenta Garant Construct în sumă de 580.565,29 lei. Comisionul se va încasa prin virament bancar în prima parte a anului 2023.

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. 170/09.02.2023 și nr. RDCR 1800/17.03.2023 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 EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
(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 2021 și 31 decembrie 2022 este următoarea:

BANCA	SOLD LA 31 DECEMBRIE 2021			SOLD LA 31 DECEMBRIE 2022		
	VALOARE DEPOZITE	RATA MEDIE DOBÂNDĂ	DOBÂNDĂ DE ÎNCASAT	VALOARE DEPOZITE	RATA MEDIE DOBÂNDĂ	DOBÂNDĂ DE ÎNCASAT
Alpha	20.900.000	3,76%	75.685	16.500.000	10,08%	547.832
Exim Bank	10.000.000	3,50%	37.917	22.100.000	9,40%	911.199
Vista Bank	47.100.000	3,44%	155.276	1.300.000	10,08%	21.493
First Bank	2.500.000	1,85%	42.702	26.000.000	9,96%	751.165
IDEA Bank	11.600.000	3,62%	88.267	0	0,00%	0
Patria Bank	61.000.000	3,49%	622.205	26.600.000	10,46%	279.894
Techventures Bank	36.600.000	3,90%	156.467	42.900.000	10,56%	1.450.460
Intesa Sanpaolo	0	0	0	50.300.000	9,79%	368.687
TOTAL	189.700.000	3,58%	1.178.519	185.700.000	10,08%	4.330.731

Soldul plasamentelor în depozite bancare a scăzut pe parcursul anului 2022, cu valoarea de aproximativ 4 mil. lei ca urmare a necesarului de lichiditate imediată mai ridicat, pe fondul respectării obligațiilor ce revin FRC din contragarantii de plată aferente litigiilor pierdute în anul 2022 în favoarea FNGCMM. Dobanda totală de încasat aferenta depozitelor aflate în sold la 31.12.2022 reflectă dobânzile ce se vor încasa în primul semestru al anului 2023. Astfel se reconciliază cu soldul înregistrat la Nota 5 – Creante.

În ce privește disponibilitățile deținute în conturi la bănci și în casierie, la 31.12.2022 față de 31.12.2021, situația se prezintă astfel:

Explicații	Sold la 31 decembrie 2021	Sold la 31 decembrie 2022
Conturi la bănci în lei	3.668.580	2.377.616
Conturi la bănci în devize	141	418
Numerar în casă	-	-
Alte echivalente de numerar	10.240	15.270
Avansuri de trezorerie	195	-
Depozit overnight	-	-
TOTAL	3.679.156	2.393.303

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
 (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 2022:

Componentă	Sold la 31 decembrie 2021	Sold la 31 decembrie 2022
Diverse cheltuieli	6.780	56.859
Primă achiziție titluri de stat rămasă de amortizat	12.458.673	10.097.455
TOTAL	12.465.453	10.154.314

Conform politicii contabile aplicabile la data de 31.12.2022, 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 31.12.2021 și la 31.12.2022, datoriile FRC se prezintă astfel:

Componentă	Sold la 31 dec.21	Termen exigibilitate		Sold la 31 dec.22	Termen exigibilitate	
		sub 1 an	peste 1 an		sub 1 an	peste 1 an
Furnizori și terți	27.787	27.787	-	43.828	43.828	-
Personal	228.119	228.119	-	222.759	222.759	-
Bugetul de stat	634.405	634.405	-	875.840	875.840	-
Garanții de bună execuție primite	0	0	-	0	0	-
Creditori diverși	696.697	696.697	-	784.143	784.143	-
TOTAL	1.587.007	1.587.007	-	1.926.570	1.926.570	-

În cadrul poziției "Furnizori și terți", sumele semnificative se referă la Furnizori, în valoare de 43.828 lei la 31.12.2022, în creștere față de valoare de 27.787 lei la 31.12.2021.

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 222.759 lei la 31.12.2022, respectiv 228.119 lei la 31.12.2021.

La 31 decembrie 2022, datoriile față de bugetul de stat și bugetele asigurărilor sociale se referă la obligațiile ce decurg din salariile aferente lunii decembrie în valoare de 220.409 lei și impozitul pe profit datorat, în sumă de 655.431 lei. La 31 decembrie 2021, acestea includ obligațiile fiscale aferente salariilor în valoare de 332.992 lei și impozitul pe profit datorat, în sumă de 301.143 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 31.12.2022
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

9. ALTE PROVIZIOANE

Mișcarea în conturile de provizioane în cursul anului 2022 se prezintă astfel:

	Sold la 31 dec. 2021	Transferuri		Sold la 31 dec. 2022
		Creșteri	Reluări	
Provizioane pentru litigii	16.174.576	17.300.052	22.106.402	11.368.226
Alte provizioane	5.940.805	334.727	2.698.005	3.577.527
Total	22.115.381	17.634.779	24.804.407	14.945.753

Mișcarea în conturile de provizioane în cursul anului 2021 este următoarea:

	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

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. 1/09.02.2022, iar necesarul de provizioane specifice se determină semestrial.

În anul 2022, 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 2.698.005 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 2022 cu suma de 306.816 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 2022 cu suma de 27.911 lei.

Totodată, FRC a reluat pe venituri provizioane pentru litigii aferente unor expuneri față de FNGCMM, în valoare de 22.106.402 lei și a constituit provizioane pentru litigii, în sumă de 17.300.052 lei, aferente litigiilor soluționate în prima instanță sau cu șanse ridicate de pierdere din estimările Societății și care vor genera ieșiri de numerar în anul 2023.

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 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.

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 și 31.12.2022 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 31.12.2022 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 31.12.2022, cereri de plată pentru 12 contracte în valoare cumulată de 2.458.484 lei.

10. VENITURI ÎN AVANS

FRC a înregistrat la finalul exercitiului financiar 2022 venituri în avans în sumă de 1.010.209 lei, reprezentând comisioane de gestiune și administrare aferente garanțiilor emise către băncile comerciale aferente lunilor iunie, noiembrie și decembrie 2022. Sunt în creștere față de 31.12.2021, când se înregistra valoarea de 1.474 lei.

La 31 Decembrie 2022, Societatea nu mai înregistrează subvenții pentru investiții, față de 981 lei la 31 Decembrie 2021, 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 31.12.2022 sunt în sumă de 430.608.444 lei, în creștere față de 31.12.2021 când au înregistrat valoarea de 426.117.020 lei.

Din Situația Modificării capitalurilor proprii ale FRC rezultă că în anul 2022 acestea s-au majorat cu suma de 4.491.424 lei, în special datorită profitului înregistrat în acest an.

Mișcările înregistrate în structura capitalurilor proprii în anul 2022 se referă în principal la:

- diminuare rezervelor specifice cu valoarea de 2.532.030 lei reprezentând pierderea înregistrată în anul 2021;
- rezultatul exercitiului financiar 2022 cu valoarea de 4.160.945 lei reprezentând profit înregistrat rămas după alimentarea rezervelor legale cu suma de 330.479 lei.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
(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 și de administrare aferente garanțiilor acordate în cont și nume stat, structura acestor venituri pentru exercițiile financiare 2022 și 2021 fiind următoarea:

Fondul de garantare/Bancă finanțatoare	Cifra de afaceri netă	
	2021	2022
FNGCMM	117.245	30.905
Fondul Local Craiova	3	0
Fondul Local Focsani	1.692	1.646
Fondul Sf Gheorghe	2.108	139
CEC Bank	648.269	631.293
BRD Groupe Societe Generale	0	31.934
EXIM BANK	0	17.456
Garanti Bank	0	19.196
LIBRA BANK	0	8.208
Raiffeisen Bank	0	8.438
Techventures Bank	0	2.400
Unicredit Bank	0	4.080
BANCA CENTRALA COOPERATISTA CREDITCOOP	0	339
Banca Cooperatista Ajutorul Rm. Valcea	0	13
Banca Cooperatista Albina Slatina	0	45
Banca Cooperatista Alianta Cluj-Napoca	0	60
Banca Cooperatista Antic Bistrita	0	20
Banca Cooperatista Baimareana Baia Mare	0	67
Banca Cooperatista Capital Suceava	0	20
Banca Cooperatista Dacia Oradea	0	40
Banca Cooperatista Danubius Braila	0	20
Banca Cooperatista Deltacoop Tulcea	0	113
Banca Cooperatista Eurocoop Sf Gheorghe	0	34
Banca Cooperatista Istrita Buzau	0	60
Banca Cooperatista Izvoru Stei	0	107
BANCA COOPERATISTA JIUL TARGU JIU	0	103
Banca Cooperatista Muntenia Pitesti	0	87
Banca Cooperatista Muresul Arad	0	144
Banca Cooperatista Penes Curcanu Vaslui	0	13
BANCA COOPERATISTA PUTNA FOCSANI	0	208
Banca Cooperatista Rascoala Botosani	0	20
Banca Cooperatista Tisa Sighetu Marmatiei	0	333
Banca Cooperatista Unirea Brasov	0	2
Banca Cooperatista Victoria Bucuresti	0	53
TOTAL	769.317	757.596

Obiectul secundar de activitate al FRC, respectiv acordarea de garantii în contul și numele statului, a generat venituri în valoare de 724.906 lei în anul 2022 (2021: 648.269 lei).

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

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 PRESEDINTE DIRECTORAT, alcătuit din 3 membri. Membrii PRESEDINTE DIRECTORATului nu pot fi concomitent

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

Componența AGA la 31 decembrie 2022 este următoarea:

Nume	Funcție	Data numire
DI. Adrian Vătavu	Membru AGA	14.12.2022

Componența AGA la 31 decembrie 2021 este următoarea:

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

Componența Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2022 este următoarea:

Nume	Funcție	Data numire
DI. Socol Cristian	Presedinte CS	16.12.2022
DI. Petrescu Alexandru	Membru CS	31.12.2022
DI. Mike Eduard	Membru CS	30.12.2022
DI. Stanica Nicolae Cristian	Membru CS	15.12.2022
DI. Tinta Stefan	Membru CS	17.08.2022
DI. Chimigieriu Ovidiu Cristian	Membru CS	15.09.2022
DI. Derzsi Akos	Membru CS	13.10.2022

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 PRESEDINTE DIRECTORATului la 31 decembrie 2022 este următoarea:

Nume	Funcție	Data numire
DI. Valeanu Alin	Președinte	24.10.2022
Dna. Surcel Andreia Mgdalena	Membru al Directoratului	05.09.2022
DI. Farmache Stere Constantin	Membru al Directoratului	05.09.2022

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
(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 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

Pe parcursul anului 2021 și 2022, FRC a plătit următoarele indemnizații Membrilor AGA, PRESEDINTE DIRECTORATULUI și membrilor Consiliului de Supraveghere:

Denumire	2021	2022
AGA	-	-
Directorat	524.215	868.483
Consiliul de supraveghere	730.745	1.079.720
TOTAL	1.254.690	1.948.203

FRC nu a acordat avansuri și credite membrilor organelor de conducere și supraveghere în cursul exercițiilor financiare încheiate la 31 decembrie 2021 și 2022.

b. Salariați

Numărul salariaților și a persoanelor cu contract de mandat existenți la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2022 este următorul:

	2021	2022
AGA	2	1
Consiliul de Supraveghere	7	7
Directorat	2	3
Personal executiv	32	28

Cheltuielile cu salariile și taxele aferente înregistrate în cursul anilor 2021 și 2022 sunt următoarele:

	2021	2022
Cheltuieli cu salariile	4.834.027	4.870.634
Indemnizații AGA, Directorat și Consiliul de Supraveghere	1.254.690	1.948.203
Cheltuieli cu asigurările sociale (inclusiv pentru membrii Directoratului și membrii Consiliului de Supraveghere)	194.277	214.692
Alte cheltuieli cu personalul	129.809	247.013
TOTAL	6.412.803	7.280.542

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

14. CHELTUIELI DIN EXPLOATARE

Situația altor cheltuieli din exploatare la 31 Decembrie 2021 si la 31 Decembrie 2022 este următoarea:

	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
Cheltuieli cu întreținerea și reparațiile	23.282	39.589
Cheltuieli cu redevențele, locațiile de gestiune și chirile	444.997	372.767
Cheltuieli cu prime de asigurare	14.033	38.432
Cheltuieli privind comisioanele și onorariile	14.500	7.250
Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate	23.491	101.466
Cheltuieli cu deplasări, detașări și transferări	-	10.710
Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații	33.240	38.649
Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate	7.863	7.651
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți	493.400	206.129
Total Cheltuieli privind prestațiile externe	1.054.806	822.642
Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	188.767	193.947
Alte cheltuieli	1.762.648	3.644.003
Total Alte cheltuieli de exploatare	3.006.220	4.660.592

15. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

Situația altor venituri din exploatare la 31 Decembrie 2021 si la 31 Decembrie 2022 este următoarea:

	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022
Alte venituri din exploatare	910.960	81.958
Total Alte venituri din exploatare	910.960	81.958

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 EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

16. VENITURI DIN DOBÂNZI

	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
Venituri din dobânzi aferente titlurilor de stat	10.765.162	10.871.667
Venituri din dobânzi aferente depozitelor bancare	5.663.941	13.068.116
Total	16.429.103	23.939.783

17. ALTE INFORMAȚII

17.1 Repartizarea profitului

Rezultatele financiare ale Fondului se prezintă astfel:

Elemente	Sold la 01 ianuarie 2022	Sold la 31 decembrie 2022
Rezerve legale	4.972.805	5.303.284
Rezerve specifice	23.676.245	21.144.215
Total rezerve	28.649.050	26.447.499
Rezultat reportat	-	-
Rezultatul exercițiului	-2.532.030	4.160.945
Rezultat cumul	-2.532.030	4.160.945
Excedent/Deficit de rezerve total	26.117.020	30.608.444
Excedent/Deficit de rezerve specifice	21.144.215	25.305.160

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 2022 următoarele operațiuni:

- Acoperirea pierderii înregistrate la sfârșitul exercițiului financiar 2021, în sumă de 2.532.020 lei din rezervele statutare constituite în vederea acoperirii eventualelor pierderi, acestea ajungând la valoarea de 21.144.215 lei.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

17.1 Repartizarea profitului (continuare)

Profitul net realizat la 31.12.2022 în valoare de 4.160.945 lei, rămas după constituirea rezervei legale, va fi repartizat, 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.

17.2 Impozitul pe profit

Calcularea Impozitului pe profit	Sold la 31.dec 2021	Sold la 31.dec 2022
Venituri din exploatare	16.489.491	27.470.047
Cheltuieli din exploatare	32.792.615	43.900.731
Profit/Pierdere din exploatare	-16.303.125	-16.430.684
Venituri financiare	16.429.265	23.939.872
Cheltuieli financiare	2.356.758	2.362.334
Profit/Pierdere financiara	14.072.507	21.577.538
Rezultat brut	-2.230.617	5.146.854
Venituri neimpozabile	14.809.214	26.550.255
Rezerva legala	0	330.479
Cheltuieli nedeductibile	24.945.623	35.381.849
Profit Impozabil an curent	7.905.792	13.647.969
Profit Impozabil	7.905.792	13.647.969
Impozit pe profit (%)	16%	16%
Impozit pe profit	1.264.927	2.183.675
Reducere impozit profit 3%(OUG 153/2020)	-25.299	-65.510

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 24.804.407 lei și a ajustărilor pentru deprecierea debitorilor în valoare de 1.745.848 lei;
- cheltuielile nedeductibile sunt constituite din: cheltuieli pentru constituirea provizioanelor specifice de risc, în sumă de 17.634.779 lei, cheltuieli din ajustarea pentru depreciere a debitorilor rezultați din plata contragarantiilor în valoare de 12.590.106 lei;
- alte cheltuieli nedeductibile conform prevederilor Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal, în valoare totală de 5.156.964 lei.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
(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 (FNGC IMM 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 FNGC IMM și filialelor acestuia, aflate în componența soldului de angajamente evidențiate extrabilanțier, la 31.12.2022, respectiv 31.12.2021, după cum urmează:

PORTOFOLIU GARANȚII ÎN SOLD LA 31.12.2022

BANCA FINANTATOARE	TOTAL		SCADENȚĂ SUB 1 AN		SCADENȚĂ PESTE 1 AN	
	NUMĂR	SOLD	NUMĂR	SOLD	NUMĂR	SOLD
CEC Bank	4.607	168.626.993,71	11	41319,55	4.596	168.585.674,16
BRD Groupe Societe Generale	23	30.869.156,21	0	0	23	30.869.156,21
EXIM BANK	7	14.760.000,00	0	0	7	14.760.000,00
Garanti Bank	5	16.380.232,57	0	0	5	16.380.232,57
LIBRA BANK	14	15.555.722,31	0	0	14	15.555.722,31
Raiffeisen Bank	2	9.000.000,00	0	0	2	9.000.000,00
Techventures Bank	4	6.554.625,57	1	360000	3	6.194.625,57
Unicredit Bank	12	20.664.000,00	0	0	12	20.664.000,00
BANCA CENTRALA	22	896.000,00	0	0	22	896.000,00
COOPERATISTA CREDITCOOP						
Banca Cooperatista Ajutorul Rm. Valcea	1	40.000,00	0	0	1	40.000,00
Banca Cooperatista Albina Slatina	4	136.000,00	0	0	4	136.000,00
Banca Cooperatista Alianta Cluj-Napoca	3	180.000,00	0	0	3	180.000,00
Banca Cooperatista Antic Bistrita	1	60.000,00	0	0	1	60.000,00
Banca Cooperatista Baimareana Baia Mare	5	202.400,00	0	0	5	202.400,00
Banca Cooperatista Capital Suceava	1	60.000,00	0	0	1	60.000,00
Banca Cooperatista Dacia Oradea	3	120.000,00	0	0	3	120.000,00
Banca Cooperatista Danubius Braila	1	60.000,00	0	0	1	60.000,00
Banca Cooperatista Deltacoop Tulcea	8	338.400,00	0	0	8	338.400,00
Banca Cooperatista Eurocoop Sf Gheorghe	2	101.600,00	0	0	2	101.600,00
Banca Cooperatista Istrita Buzau	4	180.000,00	0	0	4	180.000,00
Banca Cooperatista Izvoru Stei	8	319.600,00	0	0	8	319.600,00
BANCA COOPERATISTA JIUL TARGU JIU	8	260.000,00	0	0	8	260.000,00
Banca Cooperatista Muntenia Pitesti	6	260.000,00	0	0	6	260.000,00
Banca Cooperatista Muresul Arad	11	432.800,00	0	0	11	432.800,00
Banca Cooperatista Penes Curcanu Vaslui	1	40.000,00	0	0	1	40.000,00
BANCA COOPERATISTA PUTNA FOCSANI	14	544.000,00	0	0	14	544.000,00
Banca Cooperatista Rascoala Botosani	1	60.000,00	0	0	1	60.000,00
Banca Cooperatista Tisa Sighetu Marmatiei	20	1.000.000,00	0	0	20	1.000.000,00
Banca Cooperatista Unirea Brasov	1	6.160,00	0	0	1	6.160,00
Banca Cooperatista Victoria Bucuresti	4	160.000,00	0	0	4	160.000,00
TOTAL	4.803	287.867.690,38	12	401.319,55	4.791	287.466.370,83

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCİȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

17.4 Părți legate

PORTOFOLIU GARANȚII ÎN SOLD LA 31.12.2021

BANCA FINANTATOARE	TOTAL		SCADENȚĂ SUB 1 AN		SCADENȚĂ 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 CONTRAGARANȚII ÎN SOLD LA 31.12.2022

FOND GARANTARE	TOTAL		SCADENȚĂ SUB 1 AN		SCADENȚĂ PESTE 1 AN	
	NUMĂR	SOLD	NUMĂR	SOLD	NUMĂR	SOLD
FNGCMM	112	21.812.327	8	908.256	104	20.904.071
FLG CRAIOVA	2	615.183			2	615.183
FLG FOCȘANI	2	436.843			2	436.843
FLG SF. GHEORGHE	3	452.771			3	452.771
TOTAL	119	23.317.124	8	908.256	111	22.408.868

PORTOFOLIU CONTRAGARANȚII ÎN SOLD LA 31.12.2021

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

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

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

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 FNGCMM, iar principalele acordări au fost efectuate în cadrul acestui program. Astfel, în baza Convenției nr. 1/2015 încheiate cu FNGCMM SA IFN, s-au acordat un număr de 172 contragarantii 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 putea 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, limitate 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 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, dar a fost suspendată pe parcursul anului 2022 prin încheierea unui Act adițional la contract. În anul 2023 este posibilă prelungirea acestei suspendări printr-un nou act adițional până la data de 31.12.2023.

În anul 2022, în luna iunie, FRC a emis garanții în numele și contul statului, în baza mandatului acordat, în cadrul **Programului Garant Construct**, schemă de ajutor de stat pe cadru temporar COVID-19 2020/C 91 I/01 comunicată de Comisia Europeană valabilă până la data de 30.06.2022, și prin convenția semnată cu Ministerul Finanțelor Publice conform prevederilor OUG nr. 24/2022. Acest program s-a adresat IMM-urilor și destinat proiectelor privind îmbunătățirea eficienței energetice, investiții în domeniul energiei verzi și aliniere la obiectivele de mediu implementate de IMM-uri din domeniul construcțiilor și unități administrativ-teritoriale.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

Programul a avut 2 componente în structura sa, respectiv subprogramul de susținere a proiectelor de investiții pentru IMM-urile din sectorul construcțiilor și subprogramul de susținere a proiectelor de investiții de scară mică pentru unitățile administrativ-teritoriale, care presupun finanțarea unor activități din sectorul construcțiilor.

Bugetul schemei de ajutor de stat pe cadru COVID, compus din comision de risc, comision de administrare, dobânzi bancare (primele 24 de luni) și componenta nerambursabilă de 10%, a fost de 495.572.822 lei pentru un număr de 4.165 beneficiari, iar plafonul total al garanțiilor care au putut fi acordate în cadrul programului a fost de 2,5 mld. lei (1,25 mld. lei pentru subprogramul de susținere a proiectelor de investiții pentru IMM-urile din sectorul construcțiilor și 1,25 mld. lei pentru subprogramul de susținere a proiectelor de investiții de scară mică pentru unitățile administrativ-teritoriale, care presupun finanțarea unor activități din sectorul construcțiilor). Schema de ajutor stat pe cadru COVID a avut ca termen de implementare data de 30.06.2022.

Derularea programului s-a efectuat de către FRC în parteneriat cu FNGCMM prin distribuirea în mod egal către cele 2 fonduri a plafoanelor alocate prin OUG nr. 24/2022.

Prin intermediul acestui program IMM-urile pot accesa credite pentru capital de lucru ce nu pot depăși 5 mil. lei per beneficiar și credite pentru investiții ce nu pot depăși 10 mil. lei per beneficiar.

FRC a încheiat convenții de acordare a garanțiilor în cadrul Programului Garant Construct cu 19 bănci din sistemul bancar, respectiv Alpha Bank, BCR, BRD, Banca Românească, Banca Transilvania, CEC Bank, Credite Agricole, Eximbank, First Bank, Garanti Bank, Intesa Sanpaolo, Libra Bank, OTP Bank, Patria Bank, Procredit Bank, Raiffeisen Bank, Techventure Bank, Unicredit Bank, Vista Bank și au fost alocate plafoane fiecărei bănci cu care s-a semnat convenție de acordare a garanțiilor conform solicitărilor venite din partea băncilor partenere.

Au fost acordate 38 de garanții cu o valoare cumulată de 72.779.000 lei. La 31.12.2022 au rămas în sold 36 de garanții cu o valoare de 69.055.900 lei.

Conform prevederilor OUG nr. 24/2022 a fost aprobat un al doilea program guvernamental pe schema de ajutor de stat cadru COVID-19 valabilă până la data de 30.06.2022, respectiv **Programul Innovation**, în vederea sprijinirii capacității de inovare, susținerii activităților de export ale IMM-urilor cu activitate în domenii de comerț și servicii, cu cifra de afaceri mai mică de 1 mil. euro, care activează în industria exportatoare, nepoluantă.

Finanțările în cadrul acestui program pot avea ca destinații stimularea exporturilor românești, susținerea tranzacțiilor internaționale și a investițiilor românești în străinătate, stimularea comerțului online și a digitalizării, re tehnologizarea companiilor locale, achiziții software și certificate e-commerce și de administrare a unei firme, obținerea brevetelor de invenție privind produse, strategii, mediu, digitalizare.

Bugetul schemei de ajutor de stat pe cadru COVID, compus din comision de risc, comision de administrare, dobânzi bancare, a fost de 214,55 mil. lei pentru un număr de 1.835 beneficiari, iar plafonul total al garanțiilor care au putut fi acordate în cadrul programului a fost de 1 mld. lei. Schema de ajutor stat pe cadru COVID a avut ca termen de implementare data de 30.06.2022.

Nu au fost acordate garanții în Programul Innovation deoarece procedura de implementare a acestuia nu a fost aprobată pe cadru COVID.

În data de 23 martie 2022, Comisia Europeană a adoptat cadrul temporar pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei ca urmare a invaziei Rusiei împotriva Ucrainei, care cuprinde printre altele măsuri de ajutor de stat similar celor adoptate pentru criza provocată de pandemia COVID-19, respectiv ajutor de stat sub forma garanțiilor și creditelor cu dobândă finanțată de la bugetul de stat, care vor permite accesul la lichiditate companiilor afectate direct sau indirect de efectele invaziei. Termenul maxim permis de Cadrul temporar pentru acordarea ajutoarelor de stat în baza acestuia fiind data de 31 decembrie 2022.

Schema de ajutor de stat pe cadru temporar al agresiunii împotriva Ucrainei a fost aprobată prin OUG nr. 99/2022 pentru Programul IMM Invest Plus cu **componentele Garant Construct și Innovation**.

Procedura de implementare a Programului IMM Invest Plus cu componenta Garant Construct a fost publicată în data de 20 septembrie 2022 prin Ordinul comun al ministrului finanțelor, al ministrului dezvoltării, lucrărilor publice și administrației, al ministrului antreprenoriatului și turismului și al ministrului agriculturii și dezvoltării rurale nr. 2167/2474/1535/280/2022.

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

Plafoanele totale stabilite prin Ordinul comun publicat în data de 20 septembrie 2022 au fost în valoare 3 mld. lei care s-au alocat în mod egal FNGCMM și FRC, din care 2 mld. lei pentru subprogramul de susținere a proiectelor de investiții pentru IMM-urile și întreprinderi mici cu capitalizare de piață medie din sectorul construcțiilor și de 1 mld. lei pentru subprogramul de susținere a proiectelor de investiții de scară mică pentru unitățile administrativ-teritoriale, care presupun finanțarea unor activități din domeniul construcțiilor. Bugetul schemei de ajutor de stat pentru ajutorul de stat sub formă de grant, respectiv comisionul de risc, comisionul de administrare aferente garanției de acordare pe toată durata de valabilitate a garanției acordate și dobânzile bancare (suportate de la bugetul de stat pentru primele 12 luni) a fost de maxim 900,68 mil. lei și s-a estimat acordarea unui număr maxim de 10.704 de beneficiari per întreg programul IMM Invest Plus.

În program s-au înscris 14 bănci comerciale, respectiv Alpha Bank, BCR, BRD, CEC Bank, Eximbank, Garanti Bank, Intesa Sanpaolo, Libra Bank, OTP Bank, Patria Bank, Procredit Bank, Raiffeisen Bank, Techventure Bank, Unicredit Bank, Vista Bank și au fost alocate plafoane fiecărei bănci cu care s-a semnat convenție de acordare a garanțiilor conform solicitărilor venite din partea băncilor partenere.

În cadrul acestui program au fost acordate 56 de garanții cu o valoare cumulată de 82.384.937 lei. La 31.12.2022 au rămas în sold 56 de garanții cu o valoare totală de 82.340.285 lei.

Cheltuielile eligibile pentru **componenta Innovation** sunt cheltuielile ocazionate de participarea la târguri internaționale de profil în vederea promovării produselor companiei pe piețele internaționale, cheltuieli cu achiziționarea mijloacelor de transport aferente serviciilor de distribuție pentru activitatea de export, cheltuieli cu achiziționarea de brevete, licențe, mărci comerciale, cheltuieli cu obținerea avizelor, acordurilor și autorizațiilor, cheltuieli privind achiziția de echipamente, utilaje, instalații, tehnologii, dotări independente necesare pentru desfășurarea activității, cheltuieli cu achiziționarea echipamentelor hardware TIC și dispozitivelor și echipamentelor aferente, cheltuieli cu plata salariilor și chiriilor pentru sediile în care își desfășoară activitatea.

Valorile maxime ale fiecărei finanțări acordate unui beneficiar pentru capital de lucru și pentru investiții rămân nemodificate, respectiv 5 mil. lei pentru creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru și 10 mil. lei pentru finanțarea creditelor de investiții și au fost acordate primele garanții începând cu luna decembrie 2022.

Plafonul total aferent Programului IMM Invest Plus componenta Innovation pentru anul 2022 este în valoare 750 mil. lei conform Ordinului ministrului finanțelor și al ministrului cercetării, inovării și digitalizării nr. 3033/21494/2022 și s-au înscris în program 12 bănci comerciale, respectiv Alpha Bank, BRD, CEC Bank, Eximbank, Intesa Sanpaolo, OTP Bank, First Bank, Procredit Bank, Techventure Bank, Unicredit Bank și Vista Bank, Banca Transilvania și au fost alocate plafoane fiecărei bănci cu care s-a semnat convenție de acordare a garanțiilor conform solicitărilor venite din partea băncilor partenere.

Au fost acordate în acest program 3 garanții (în luna decembrie 2022) cu o valoare totală de 3.168.000 lei.

În data de 29 iunie 2022 a fost publicat OUG nr.95/2022 privind aprobarea **programelor guvernamentale Student Invest și Family Start**.

Pentru aceste programe s-au semnat convenții cu 33 de bănci partenere, respectiv CEC Bank, Libra Bank și CreditCoop cu 31 de unități teritoriale și au fost alocate plafoane fiecărei bănci cu care s-a semnat convenție de acordare a garanțiilor conform solicitărilor venite din partea băncilor partenere.

Programul Student Invest facilitează accesul la finanțare prin garantarea unui credit în valoare de maximum 50.000 lei, în proporție de 80%, de către stat prin FRC. Programul este destinat persoanelor fizice cu vârsta cuprinsă între 18 și 31 de ani neîmpliniți care sunt cuprinse în instituțiile de învățământ superior autorizate să funcționeze provizoriu ori acreditate. Destinația creditului este de a acoperi nevoile tinerilor studenți și a familiilor acestora privind educația, sănătatea și cultura, precum și cele de locuire și se poate acorda pe o perioadă maximă de 10 ani cu o perioadă de grație de 5 ani, începând de la data acordării creditului.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

Au fost acordate, începând cu luna noiembrie 2022, un număr de 477 de garanții cu o valoare totală de 18.287.176 lei.

Programul Family Start facilitează accesul la finanțare prin garantarea unui credit în valoare de maximum 75.000 lei, în proporție de 80%, de către stat prin FRC. Programul este destinat persoanelor fizice cu vârsta cuprinsă între 18 și 45 de ani neîmpliniți care își întemeiază o familie și/sau tineri care formează o familie și care au, împreună, salarii nete lunare de până la maximum 7.500 lei/lună. Destinația creditului este de a acoperi nevoile tinerilor privind obținerea statutului de soț și soție, locuirea, sănătatea, educația și cultura și se poate acorda pe o perioadă maximă de 10 ani cu o perioadă de grație de 5 ani, începând de la data acordării creditului.

În acest program au fost acordate 139 de garanții cu o valoare totală de 7.912.740 lei. La 31.12.2022 au rămas în sold 139 de garanții cu o valoare totală de 7.911.740 lei.

Pentru anul 2022 plafonul total al garanțiilor pentru care au putut fi emise în baza OUG nr. 95/2022 a fost în valoare de 250 mil. lei pentru fiecare program în parte, respectiv un număr de 8.333 de beneficiari în cadrul Programului Student Invest și 6.250 de beneficiari în cadrul Programului Family Start. Numărul de beneficiari se stabilește anual, în limita sumelor aprobate cu această destinație în bugetul M.F.T.E.S.

17.5 Onorarii audit

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

17.6 Litigii

La data de 31.12.2022, Serviciul Contencios înregistra 193 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>122 de dosare</u>	<u>54 de dosare</u>	<u>17 dosare</u>

1. Litigiile pe rol generate de activitatea principală a FRC: 176 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 parat, fondurile de garantare solicitând obligarea FRC la plata contragarantiilor 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 contragarantiilor unor beneficiari neeligibili.

Situația acestor litigii este următoarea:

- a) Litigii pe rol în care FRC are calitatea de parat: 122 dosare în valoare de 57.035.281,62 lei;
- b) Litigii pe rol în care FRC are calitatea de reclamant: 54 litigii în valoare de 942.345,20 lei;

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2022
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

În sinteză, la 31.12.2022, 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>CONTRAGARANTII</u>)	Numărul și valoarea (lei) litigiilor în FRC are calitatea de RECLAMANT (pretenții <u>DAUNE</u>)	TOTAL PE ROL
1.	FNGCIMM	120	52	172
		56.383.786,92	917.523,65	57.301.310,57
2.	FLG Focșani	2	2	4
		651.494,72	24.821,55	676.316,27
	TOTAL:	122	54	176
		57.035.281,62	942.345,20	57.977.626,84

2. Alte litigii – 17 de dosare

a) Litigiile generate de controalele Curții de Conturi: 2 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:

- i. 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: 15 de dosare

În această categorie se regăsesc conflictele de muncă, inscrierile la masa credala contestațiile la executare, anularea unor acte/HAGA etc., fiind înregistrate 13 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 79634,58 lei, iar 2 împotriva salariaților, unul fiind instrumentat de avocatul extern.

INFORMATII RELEVANTE

Pana la 31.12.2022 **valoarea totala a litigiilor cu fondurile de garantare** (pe rol plus soluționate definitiv) era de **89.999.970,74 lei** (fără accesorii constând în dobânda legală), **în număr total de 350 litigii**.

Din acestea, 174 de litigii cu fondurile de garantare au fost soluționate definitiv în valoare de 32.004.343,92 lei. Situația dosarelor soluționate definitiv se prezintă astfel:

- un număr de 85 litigii **câștigate de FRC, definitiv**, în valoare de 16.479.168,53 lei;
- un număr de 89 litigii **pierdute de FRC definitiv**, în valoare de 15.525.175,39 lei.

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

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 2022, pe baza informațiilor disponibile, respectiv litigii cu status soluționate în fond, în condițiile existenței unei probabilități mai mari de 50% ca va fi necesară o ieșire de resurse pentru onorarea acestor datorii în cursul semestrului sau exercitiului financiar următor, FRC a constituit provizioane în sumă de 11.368.225,83 lei (31 decembrie 2021: 16.174.575,88 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.

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).

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

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.

În data de 17.11.2022 Înalta Curte de Casație și Justiție s-a pronunțat în dosar și a anulat Decizia nr. 22 din 29.04.2014 în ceea ce privește constatarea nr. 2 din decizie: "Nerespectarea prevederilor legale privind desfășurarea activității de contragarantare" și constatarea nr. 3 din decizie: „Nerealizarea de venituri estimate în sumă estimată de 5.500.000 lei pentru acordarea de contragarantii fără perceperea primei anuale de contragarantare datorată de fondurile de garantare". Hotărârea Înaltei Curți de Casație și Justiție este definitivă.

FRC a formulat și revizuire (care nu înlătură caracterul definitiv al hotărârii). Dosarul are termen stabilit pentru data de 08.06.2023. Dosarul a fost înregistrat sub nr. 2747/1/2022 la ICCJ.

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

În data de 16.03.2023, prin Hotărârea AGA nr. 14, s-a modificat componența membrilor Consiliului de Supraveghere, după cum urmează:

1. numirea domnului Lixandru Ionel-Florian 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 domnului Petrescu Alexandru, al cărei mandat a încetat în data de 24.02.2023;
3. contractul a fost semnat în data de 16.03.2023.

În data de 13.04.2023 a încetat de drept mandatul dlui Președinte al Directoratului Văleanu Alin ca urmare a Hotărârii AGA nr. 16/13.04.2023.

În data de 09.05.2023, prin Decizia CS nr. 10/09.05.2023 a fost numit dl Farmache Stere Constantin în calitate de Președinte al Directoratului FRC.

Precizăm faptul că 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.

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

Asa cum este detaliat în Nota 17.6 din situațiile financiare ale Societății, ulterior sfârșitului anului 2019, a izbucnit la nivel mondial o epidemie cu o nouă formă de coronavirus (numit COVID19), Organizația Mondială a Sănătății declarând existența unei “pandemii” în luna martie 2020. Măsurile impuse de diferite state (inclusiv România) în urma acestei pandemii au afectat economia în general, însă nu a afectat cifrele raportate de Societate la 31.12.2022.

Nu s-au consemnat alte evenimente ulterioare semnificative care să impacteze asupra situațiilor financiare ale Societății la 31 decembrie 2022.

17.6.2 COVID-19 și conflictul din Ucraina

Ulterior sfârșitului exercițiului financiar 2019, la nivel global a izbucnit o epidemie cu un virus (COVID19) cu răspândire 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.

În anul 2022 s-a declanșat conflictul din Ucraina, un eveniment cu un puternic impact economic și social de natură să amplifice situația dificilă a economiilor naționale deja afectate de pandemia COVID-19. Acest conflict se desfășoară de un an de zile și nu există certitudini cu privire la încetarea acestuia în viitorul apropiat.

Aceste două evenimente nu ajustează cifrele din situațiile financiare la 31.12.2022.

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 2023.

**DIRECTORATUL FRC,
FARMACHE STERE**

SURCEL ANDREIA

DIRECTOR ECONOMIC,

ADINA TOMA



RAPORTUL DIRECTORATULUI

privind situațiile financiare aferente exercițiului financiar

încheiat la 31 decembrie 2022

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 01.01.2022-31.12.2022

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 2022, 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 31.12.2022, soldul contragaranțiilor acordate de FRC este în valoare de 23.317.124 lei, pentru un număr total de 119 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 2022 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. Astfel la data de 31.12.2022, soldul garanțiilor acordate în perioada 2018-2019, a scăzut până la nivelul de 107.104.589,07 lei pentru un număr de 4092 angajamente.

În anul 2022, în luna iunie, FRC a emis garanții în numele și contul statului, în baza mandatului acordat, în cadrul **Programului Garant Construct**, schemă de ajutor de stat pe cadru temporar COVID-19 2020/C 91 I/01 comunicată de Comisia Europeană valabilă până la data de 30.06.2022, și prin convenția semnată cu Ministerul Finanțelor Publice conform prevederilor OUG nr. 24/2022. Acest program s-a adresat IMM-urilor și destinat proiectelor privind îmbunătățirea eficienței energetice, investiții în domeniul energiei verzi și aliniere la obiectivele de mediu implementate de IMM-uri din domeniul construcțiilor și unități administrativ-teritoriale.

Bugetul schemei de ajutor de stat pe cadru COVID, compus din comision de risc, comision de administrare, dobânzi bancare (primele 24 de luni) și componenta nerambursabilă de 10%, a fost de 495.572.822 lei pentru un număr de 4.165 beneficiari, iar plafonul total al garanțiilor care au putut fi acordate în cadrul programului a fost de 2,5 mld. lei (1,25 mld. lei pentru subprogramul de susținere a proiectelor de investiții pentru IMM-urile din sectorul construcțiilor și 1,25 mld. lei pentru subprogramul de susținere a proiectelor de investiții de scară mică pentru unitățile administrativ-teritoriale, care presupun finanțarea unor activități din sectorul construcțiilor). Schema de ajutor de stat pe cadru COVID a avut ca termen de implementare data de 30.06.2022. Prin intermediul acestui program IMM-urile pot accesa credite pentru capital de lucru ce nu pot depăși 5 mil. lei per beneficiar și credite pentru investiții ce nu pot depăși 10 mil. lei per beneficiar.

FRC a încheiat convenții de acordare a garanțiilor în cadrul Programului Garant Construct cu 19 bănci din sistemul bancar și a acordat 38 de garanții cu o valoare cumulată de 72.779.000 lei. La 31.12.2022 au rămas în sold 36 de garanții cu o valoare de 69.055.900 lei.

Conform prevederilor OUG nr. 24/2022 a fost aprobat un al doilea program guvernamental pe schema de ajutor de stat cadru COVID-19 valabilă până la data de 30.06.2022, respectiv **Programul Innovation**, în vederea sprijinirii capacității de inovare, susținerii activităților de export ale IMM-urilor cu activitate în domenii de comerț și servicii, cu cifra de afaceri mai mică de 1 mil. euro, care activează în industria exportatoare, nepoluantă.

Finanțările în cadrul acestui program pot avea ca destinații stimularea exporturilor românești, susținerea tranzațiilor internaționale și a investițiilor românești în străinătate, stimularea comerțului online și a digitalizării, re tehnologizarea companiilor locale, achiziții software și certificate e-commerce și de administrare a unei firme, obținerea brevetelor de invenție privind produse, strategii, mediu, digitalizare.

Bugetul schemei de ajutor de stat pe cadru COVID, compus din comision de risc, comision de administrare, dobânzi bancare, a fost de 214,55 mil. lei pentru un număr de 1.835 beneficiari, iar plafonul total al garanțiilor care au putut fi acordate în cadrul programului a fost de 1 mld. lei. Schema de ajutor de stat pe cadru COVID a avut ca termen de implementare data de 30.06.2022.

Nu au fost acordate garanții în Programul Innovation deoarece procedura de implementare a acestuia nu a fost aprobată pe cadru COVID.

În data de 23 martie 2022, Comisia Europeană a adoptat cadrul temporar pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei ca urmare a invaziei Rusiei împotriva Ucrainei, care cuprinde printre altele măsuri de ajutor de stat similar celor adoptate pentru criza provocată de pandemia COVID-19, respectiv ajutor de stat sub forma garanțiilor și creditelor cu dobândă finanțată de la bugetul de stat, care vor permite accesul la lichiditate companiilor afectate direct sau indirect de efectele invaziei. Termenul maxim permis de Cadrul temporar pentru acordarea ajutoarelor de stat în baza acestuia fiind data de 31 decembrie 2022.

Schema de ajutor de stat pe cadru temporar al agresiunii împotriva Ucrainei a fost aprobată prin OUG nr. 99/2022 pentru Programul IMM Invest Plus cu **componentele Garant Construct și Innovation**.

Procedura de implementare a **Programului IMM Invest Plus componenta Garant Construct** a fost publicată în data de 20 septembrie 2022 prin Ordinul comun al ministrului finanțelor, al ministrului dezvoltării, lucrărilor publice și administrației, al ministrului antreprenoriatului și turismului și al ministrului agriculturii și dezvoltării rurale nr. 2167/2474/1535/280/2022.

Plafioanele totale stabilite prin Ordinul comun publicat în data de 20 septembrie 2022 au fost în valoare 3 mld. lei care s-au alocat în mod egal FNGC-IMM și FRC din care 2 mld. lei pentru subprogramul de susținere a proiectelor de investiții pentru IMM-urile și întreprinderi mici cu capitalizare de piață medie din sectorul construcțiilor și de 1 mld. lei pentru subprogramul de susținere a proiectelor de investiții de scară mică pentru unitățile administrativ-teritoriale, care presupun finanțarea unor activități din domeniul construcțiilor.

Bugetul schemei de ajutor de stat pentru ajutorul de stat sub formă de grant, respectiv comisionul de risc, comisionul de administrare aferente garanției de acordare pe toată durata de valabilitate a garanției acordate și dobânzile bancare (suportate de la bugetul de stat pentru primele 12 luni) a fost de maxim 900,68 mil. lei și s-a estimat acordarea unui număr maxim de 10.704 de beneficiari per întreg programul IMM Invest Plus.

În program s-au înscris 14 bănci comerciale, respectiv Alpha Bank, BCR, BRD, CEC Bank, Eximbank, Garanti Bank, Intesa Sanpaolo, Libra Bank, OTP Bank, Patria Bank, Procredit Bank, Raiffeisen Bank, Techventure Bank, Unicredit Bank, Vista Bank și au fost alocate plafoane fiecărei bănci cu care s-a semnat convenție de acordare a garanțiilor conform solicitărilor venite din partea băncilor partener.

În cadrul acestui program au fost acordate 56 de garanții cu o valoare cumulată de 82.384.937 lei. La 31.12.2022 au rămas în sold 56 de garanții cu o valoare totală de 82.340.285 lei.

Plafonul total aferent **Programului IMM Invest Plus componenta Innovation** pentru anul 2022 a fost stabilit la valoarea de 750 mil. lei conform Ordinului ministrului finanțelor și al ministrului cercetării, inovării și digitalizării nr. 3033/21494/2022 și s-au înscris în program 12 bănci comerciale, respectiv Alpha Bank, BRD, CEC Bank, Eximbank, Intesa Sanpaolo, OTP Bank, First Bank, Procredit Bank, Techventure Bank, Unicredit Bank și Vista Bank, Banca Transilvania și au

fost alocate plafoane fiecărei bănci cu care s-a semnat convenție de acordare a garanțiilor conform solicitărilor venite din partea băncilor partenere.

Valorile maxime ale fiecărei finanțări acordate unui beneficiar pentru capital de lucru și pentru investiții rămân nemodificate, respectiv 5 mil. lei pentru creditele/liniile de credit pentru finanțarea capitalului de lucru și 10 mil. lei pentru finanțarea creditelor de investiții și au fost acordate primele garanții începând cu luna decembrie 2022.

Au fost acordate în acest program 3 garanții (în luna decembrie 2022) cu o valoare totală de 3.168.000 lei.

În data de 29 iunie 2022 a fost publicat OUG nr.95/2022 privind aprobarea **programelor guvernamentale Student Invest și Family Start**.

Pentru aceste programe s-au semnat convenții cu 33 de bănci partenere, respectiv CEC Bank, Libra Bank și CreditCoop cu 31 de unități teritoriale și au fost alocate plafoane fiecărei bănci cu care s-a semnat convenție de acordare a garanțiilor conform solicitărilor venite din partea băncilor partenere.

Pentru anul 2022 plafonul total al garanțiilor care au putut fi emise în baza OUG nr. 95/2022 a fost de 250 mil. lei pentru fiecare program în parte, respectiv un număr de 8.333 de beneficiari în cadrul Programului Student Invest și 6.250 de beneficiari în cadrul Programului Family Start. Numărul de beneficiari se stabilește anual, în limita sumelor aprobate cu această destinație în bugetul M.F.T.E.S.

Programul Student Invest facilitează accesul la finanțare prin garantarea unui credit în valoare de maximum 50.000 lei, în proporție de 80%, de către stat prin FRC. Programul este destinat persoanelor fizice cu vârsta cuprinsă între 18 și 31 de ani neîmpliniți care sunt cuprinse în instituțiile de învățământ superior autorizate să funcționeze provizoriu ori acreditate. Destinația creditului este de a acoperi nevoile tinerilor studenți și a familiilor acestora privind educația, sănătatea și cultura, precum și cele de locuire și se poate acorda pe o perioadă maximă de 10 ani cu o perioadă de grație de 5 ani, începând de la data acordării creditului.

Plățile de dobândă pentru creditul acordat precum și comisioanele de analiză și de gestiune a garanțiilor sunt suportate din bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Familiei, Tineretului și Egalității de Șanse.

Au fost acordate, începând cu luna noiembrie 2022, un număr de 477 de garanții cu o valoare totală de 18.287.176 lei.

Programul Family Start facilitează accesul la finanțare prin garantarea unui credit în valoare de maximum 75.000 lei, în proporție de 80%, de către stat prin FRC. Programul este destinat persoanelor fizice cu vârsta cuprinsă între 18 și 45 de ani neîmpliniți care își întemeiază o familie și/sau tineri care formează o familie și care au, împreună, salarii nete lunare de până la maximum 7.500 lei/lună. Destinația creditului este de a acoperi nevoile tinerilor privind obținerea statutului de soț și soție, locuirea, sănătatea, educația și cultura și se poate acorda pe o perioadă maximă de 10 ani cu o perioadă de grație de 5 ani, începând de la data acordării creditului.

Comisioanele de analiză și de gestiune a garanțiilor, precum și 75% din dobânda totală pentru creditul acordat sunt suportate din bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Familiei, Tineretului și Egalității de Șanse.

În acest program au fost acordate 139 de garanții cu o valoare totală de 7.912.740 lei. La 31.12.2022 au rămas în sold 139 de garanții cu o valoare totală de 7.911.740 lei.

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 aziv 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 a fost suspendată prin Act adițional până la data de 31.12.2022.

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 410.185.000 lei la data de 31.12.2022.

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 2022 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 31.12.2022

În sinteză, bilanțul societății la data de 31.12.2022, comparativ cu 31.12.2021 se prezintă astfel:

RON	31.12.2021	31.12.2022
TOTAL ACTIVE, din care:	449.821.864	448.490.976
Active imobilizate, din care:	224.600.653	224.619.530
- Imobilizări financiare	224.485.000	224.485.000
Stocuri	0	0
Creanțe	19.376.603	25.623.829
Investiții pe termen scurt	189.700.000	185.700.000
Casa și conturi la bănci	3.679.156	2.393.303
Cheltuieli în avans	12.465.453	10.154.314
TOTAL PASIVE, din care:	449.821.864	448.490.976
DATORII, din care:	23.704.844	17.882.532
Datorii curente	1.587.007	1.926.570
Venituri în avans	2.455	1.010.209
Provizioane riscuri specifice	22.115.381	14.945.753
CAPITALURI PROPRII, din care:	428.649.050	430.608.444
Capital	400.000.000	400.000.000
Rezerve	28.649.050	26.447.499
Rezultat reportat	-	-
Rezultat exercițiu	-2.532.030	4.491.424
Repartizarea profitului	-	-330.479

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 42% 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 31.12.2022 se prezintă astfel:

SOLD LA 31 DECEMBRIE 2022			
BANCA	VALOARE DEPOZITE	RATA MEDIE DOBÂNDĂ	DOBÂNDĂ DE ÎNCASAT
Alpha	16.500.000	10,08%	547.832
Exim Bank	22.100.000	9,40%	911.199
Vista Bank	1.300.000	10,08%	21.493
First Bank	2.500.000	9,96%	751.165
Patria Bank	26.000.000	10,46%	279.894
Techventures Bank	42.900.000	10,56%	1.450.460
Intesa Sanpaolo	50.300.000	9,79%	368.687
TOTAL	185.700.000	10,08%	4.330.731

- **Investiții financiare pe termen mai mare de 1 an** - pe parcursul anului 2022, pe fondul creșterii ratelor de dobândă pe piața monetară interbancară și menținerii unui nivel ridicat al ratei inflației, Fondul a optat pentru menținerea plasamentelor în titluri de stat de tipul obligațiunilor cu dobândă – benchmark, deși randamentul a fost net inferior ratelor de dobândă de pe piața monetară interbancară. Nu au fost inițiate demersuri de vânzare a acestora cu scopul constituirii de depozite la termen deoarece pierderea înregistrată din vânzarea acestora nu putea fi acoperită din dobânzile bancare. Aceste instrumente oferă însă 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 în situația în care o nevoie stringentă de lichiditate ar impune vânzarea acestora pe piața secundară. Pe parcursul anului 2022 necesarul de lichiditate a fost acoperit din investițiile pe termen scurt și din cuponul anual generat de titlurile de stat.

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. 52% 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
Prima amortizata	13.658.783	9.201.320	2.964.665	64.025	98.672	824.357	358.315	147.428
Rest de amortizat	10.097.455	5.654.872	131.767	72.001	142.631	3.136.205	298.944	661.041

➤ **Creanțe**, în valoare totală de 25.623.829 lei, reprezentând aproximativ 6% din activele Fondului, sunt compuse din:

- Dobânzi de încasat disponibilități și depozite bancare – 4.330.731 lei
- Dobânzi de încasat din cupoane titluri de stat – 3.971.963 lei
- Creanțe diverse – 337.682 lei
- Debitori diverși – 86.393.202 lei
- Ajustări pentru deprecierea creanțelor față de acești debitori – 69.409.749 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 86.393.202 lei.

Pentru acestea, având în vedere caracterul incert al recuperării, au fost constituite ajustări pentru depreciere, la nivelul a 80,92% din valoarea creanțelor, respectiv suma de 69.409.749 lei, astfel valoarea netă a creanțelor, neacoperită prin ajustările de valoare fiind de 16.983.453 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. 170/09.02.2023 și nr. RDCR 1800/17.03.2023 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 2022 au fost plătite contragaranții în valoare totală de 15.821.388 lei și au fost recuperate sume în contul plăților anterioare în valoare totală de 2.716.540 lei, structura creanțelor reprezentând debitori diverși din plăți de contragaranții, pe fonduri de garantare fiind următoarea:

	SOLD LA 31.12.2021	PLATI	RECUPERĂRI	SOLD LA 31.12.2022
FLG FOCSANI	2.601.553	0	33.265	2.568.288
FLG SF GHEORGHE	392.215	0	0	392.215
FRGCIP	0	0	0	0
FNGCIMM	69.677.148	15.821.388	2.683.275	82.815.262
TOTAL	72.670.916	15.821.388	2.716.540	85.775.765

Datoriile Fondului, în valoare totală de 17.882.532 lei, sunt compuse în proporție de 84% din provizioane, respectiv: provizioane pentru litigii în valoare de 11.368.226 lei și provizioanele pentru contragaranții neperformante, în valoare de 3.577.527 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 nebancare, 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. 1/09.02.2022, iar necesarul de provizioane pentru contragaranții neperformante se determină semestrial.

Pentru data de 31.12.2022 necesarul de provizioane pentru contragaranții neperformante a fost determinat la nivelul de 3.577.527 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	22.960.642	3.444.096
Înștiințare de neplată la bănci	2.996.020	119.841
IMM în insolvență	77.963	779
Expuneri standard contaminate	522.913	12.811
TOTAL	26.557.538	3.577.527

În anul 2022, 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 2.698.005 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 2022 cu suma de 306.816 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 2022 cu suma de 27.911 lei.

Totodată, FRC a reluat pe venituri provizioane pentru litigii aferente unor expuneri față de FNGCIMM, în valoare de 22.106.402 lei și a constituit provizioane pentru litigii, în sumă de 17.300.052 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 2023.

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.

Ulterior datei de 31.12.2020, au fost solicitate clarificări Fondurilor cu privire la contragaranțiile 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 și 31.12.2022 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 31.12.2022 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 31.12.2022, cereri de plată pentru 12 contracte în valoare cumulată de 2.458.484 lei.

Capitalurile proprii, în valoare de 430.608.444 lei, reprezentând 96% din pasivele fondului, sunt compuse din capitalul social în valoare de 400.000.000 lei, rezerve legale în sumă de 5.303.284 lei, rezerve specifice în sumă de 21.144.215 lei și rezultatul exercițiului – profit de 4.160.945 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 sechestr 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 106.000.431 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
2022	46	15.821.388
Total plăți FRC	606	106.000.431

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 pierdere, 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 2022 următoarele operațiuni:

- Acoperirea pierderii înregistrate la sfârșitul exercițiului financiar 2021, în sumă de 2.532.020 lei din rezervele statutare constituite în vederea acoperirii eventualelor pierderi, acestea ajungând la valoarea de 21.144.215 lei.

Profitul net realizat la 31.12.2022 în valoare de 4.160.945 lei, rămas după constituirea rezervei legale, va fi repartizat, 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 31.12.2022

	2021	2022
VENITURI DIN EXPLOATARE, total din care:	1.680.277	919.791
Cifra de afaceri	769.317	757.596
Venituri din productia de imobilizari necorporale	0	80.238
Alte venituri din exploatare	910.960	81.958
VENITURI FINANCIARE	16.429.265	23.939.872
TOTAL VENITURI	18.109.542	24.859.663
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE, total din care:	9.641.585	12.213.112
Cheltuieli materiale si utilitati	129.425	193.394
Cheltuieli cu personalul și contracte mandat	6.412.803	7.280.542
Amortizare imobilizări corporale și necorp.	93.136	78.584
Cheltuieli cu chiria	444.997	372.767
Cheltuieli prestații externe	2.561.224	4.287.825
CHELTUIELI FINANCIARE	2.356.758	2.362.334
TOTAL CHELTUIELI	11.998.343	14.575.446
REZULTAT BRUT OPERAȚIONAL	6.111.199	10.284.218
Rezultat cu costul riscului, total, din care:	7.403.601	3.674.630
Ajustări de valoare nete pentru active circulante - debitori	4.202.695	10.844.258
Ajustări nete privind provizioanele	3.200.906	-7.169.628
REZULTAT TOTAL BRUT	-1.292.402	6.609.589
Impozit profit	1.239.628	2.118.165
REZULTATUL TOTAL NET	-2.532.030	4.491.424

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 10.284.218 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 2022 o cheltuială netă de 3.674.630 lei. Astfel, în anul 2022, au fost constituite ajustări pentru deprecierea creanțelor rezultate din contragaranțiile plătite, având în vedere rata istorică de recuperare a acestora de 19,08% ce au generat cheltuieli nete în valoare de 10.844.258 lei. Prin aplicarea ratei istorice (procent de ajustare) cheltuielile de

exploatare privind ajustările pentru deprecierea activelor circulante s-au diminuat corespunzător cu valoarea de 3.231.282 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 2022 venituri în sumă de 7.169.628 lei.

5. Angajamente de contragarantare

La data de 31.12.2022, 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 31.12.2022

FOND GARANTARE	TOTAL		SCADENȚĂ SUB 1 AN		SCADENȚĂ PESTE 1 AN	
	NUMĂR	SOLD	NUMĂR	SOLD	NUMĂR	SOLD
FNGCIMM	112	21.812.327	8	908.256	104	20.904.071
FLG CRAIOVA	2	615.183	0	0	2	615.183
FLG FOCȘANI	2	436.843	0	0	2	436.843
FLG SF. GHEORGHE	3	452.771	0	0	3	452.771
TOTAL	119	23.317.124	8	908.256	111	22.408.868

În cursul anului 2022 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 la data de 31.12.2023 pe baza avizului Consilului Concurenței și actele adiționale la convențiile de contragarantare, aprobate de Consiliul de Supraveghere în ședința din 20.12.2017. Prolungirea 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 2022 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.2022
Venituri din exploatare	27.470.047
Cheltuieli din exploatare	43.900.731
Profit/Pierdere din exploatare	-16.430.684
Venituri financiare	23.939.872
Cheltuieli financiare	2.362.334
Profit/Pierdere financiara	21.577.538
Rezultat brut	5.146.854
Venituri neimpozabile	26.550.255
Rezerva legala	330.479
Cheltuieli nedeductibile	35.381.849
Profit Impozabil an curent	13.647.969
Profit Impozabil	13.647.969
Impozit pe profit (%)	16%
Impozit pe profit	2.183.675
Bonificatie impozit (OUG 153/2020)	-65.510

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: 14,44 la 31.12.2022, față de 14,53 la 31.12.2021;

2. Indicatorul de solvabilitate, specific unei instituții financiare, care exprimă capacitatea instituției de a-și onora toate obligațiile față de terți: 287,05% la 31.12.2022, față de 299,93% la 31.12.2021, reprezentând gradul de acoperire a capitalului la activele ponderate la risc.
3. Indicatorii de performanță la nivelul anului 2022, în contextul înregistrării de profit comparativ cu anul 2021 când a fost înregistrată pierdere și nu au putut fi determinați acești indicatori, ROE a înregistrat o valoare de 1,04% și ROA de 1,02%.

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 2022, 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 contragarantăriei, 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 contragarantiile 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 contragarantărie în conformitate cu normele interne ale Fondului și prin monitorizarea contragarantiilor 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 guvernanta 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 nebancare.

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 2023, 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. Continuarea programelor Garant Construct și Innovation având în vedere prelungirea până la data de 31.12.2023 a cadrului temporar privind agresiunea împotriva Ucrainei.
 - f. Continuarea programelor Student Invest și Family Start, programe care pun accentul pe educație, asigurarea unei locuințe și acoperirea unor cheltuieli care încurajează natalitatea etc., care beneficiază de finanțare garantată de stat și de scheme de subvenții pentru acoperirea unor costuri accesorii instrumentelor de credit și garantare.
 - g. Participarea prin acordarea de garanții în numele și contul statului în cadrul schemelor de garantare administrate de MFP și ministerele de resort, astfel:
 - Garant Construct cu un plafon de garantare în valoare de 1.417 mil. lei. Estimăm că procesul de acordare se va relua începând cu luna martie 2023. Acest program va genera venituri în valoare de 1.659 mii lei până la sfârșitul anului. Numărul de contracte estimat este de 1.417 de garanții;
 - Innovation cu un plafon de garantare în valoare de 746 mil. lei. Estimăm că procesul de acordare se va relua începând cu luna martie 2023. Acest program va genera venituri în valoare de 820 mii lei până la sfârșitul anului. Numărul de contracte estimat este de 746 de garanții;
 - Family START cu un plafon de garantare în valoare de 250 mil. lei. Estimăm că se vor acorda garanții începând cu luna martie 2023. Acest program va genera venituri în valoare de 451 mii lei până la sfârșitul anului. Numărul de contracte estimat este de 6.250 de garanții;

- Student INVEST cu un plafon de garantare în valoare de 250 mil. lei. Estimăm că se vor acorda garanții începând cu luna martie 2023. Acest program va genera venituri în valoare de 451 mii lei până la sfârșitul anului. Numărul de contracte estimat este de 8.333 de garanții;
 - h. Includerea FRC în acordarea de contragarantii în cadrul altor programe guvernamentale cu scheme de ajutor de stat aplicabile în 2023;
 - i. Dezvoltarea/implementarea/optimizarea unor soluții informatice și de mentenanță în vederea automatizării proceselor/fluxurilor de acordare, informare, monitorizare, recuperare și raportare a garantiilor/contragarantiilor și a ajutoarelor de minimis, precum și de administrare a resurselor umane, de evidență a litigiilor FRC, de management al documentelor, etc.
2. Dezvoltarea FRC ca partener eligibil al Comisiei Europene pentru execuția bugetului Uniunii Europene în cadrul gestiunii indirecte (Programul Invest EU):
- a. Inițierea unor noi demersuri de către FRC pentru a deveni partener al FEI în Programul Invest EU în condițiile neacceptării FRC ca partener de implementare în cadrul compartimentului Uniunii Europene;
 - 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 31.12.2022 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 2023, când economia românească se află pe un trend descrescător, având în vedere declinul economic și social generat de pandemia COVID -19, urmat apoi de conflictul armat din Ucraina care are toate semnele un conflict de uzură, de lungă durată, la nivelul Uniunii Europene s-au implementat și se vor mai implementa noi instrumente financiare stimulative pentru dezvoltarea sectorului IMM din țările membre, iar 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 2022, demersurile pentru optimizarea operațională și pentru diversificarea activității societății.

În concluzie, în 2022, conducerea FRC a fost preocupată de asigurarea fluentei operațiunilor de contragarantare și garantare, 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 ca prin decizia civila 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

În data de 16.03.2023, prin Hotărârea AGA nr. 14, s-a modificat componența membrilor Consiliului de Supraveghere, după cum urmează:

1. numirea domnului Lixandru Ionel-Florian 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 domnului Petrescu Alexandru, al cărei mandat a încetat în data de 24.02.2023;
3. contractul a fost semnat în data de 16.03.2023.

În data de 13.04.2023 a încetat de drept mandatul dlui Președinte al Directoratului Văleanu Alin ca urmare a Hotărârii AGA nr. 16/13.04.2023.

În data de 09.05.2023, prin Decizia CS nr. 10/09.05.2023 a fost numit dl Farmache Stere Constantin în calitate de Președinte al Directoratului FRC.

Precizăm faptul că 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.

Așa cum este detaliat în Nota 17.6 din situațiile financiare ale Societății, ulterior sfârșitului anului 2019, a izbucnit la nivel mondial o epidemie cu o nouă formă de coronavirus (numit COVID19), Organizația Mondială a Sănătății declarând existența unei “pandemii” în luna martie 2020. Măsurile impuse de diferite state (inclusiv România) în urma acestei pandemii au afectat economia în general, însă nu a afectat cifrele raportate de Societate la 31.12.2022.

În anul 2022 s-a declanșat conflictul din Ucraina, un eveniment cu un puternic impact economic și social de natură să amplifice economiile deja afectate de pandemia COVID-19. Acest conflict se desfășoară de un an de zile și nu există certitudini cu privire la încetarea acestuia în viitorul apropiat. Nici acest eveniment nu a afectat cifrele raportate de Societate la 31.12.2022.

Nu s-au consemnat alte evenimente ulterioare semnificative care să impacteze asupra situațiilor financiare ale Societății la 31 decembrie 2022.

DIRECTORATUL FRC,
FARMACHE STERE SURCEL ANDREIA

DIRECTOR ECONOMIC

TOMA ADINA



DECLARATIE

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

S-au întocmit situațiile financiare anuale la 31/12/2022 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 31/12/2022 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.

DIRECTORATUL FRC,

FARMACHE STERE

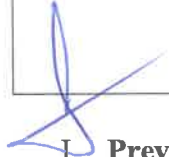
SURCEL ANDREIA



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 113/10.05.2023		Tel.interior întocmitor: -	
Ref./Subiect: <i>NOTĂ DE APROBARE cu privire la repartizarea profitului exercițiului financiar 2022</i>		Email întocmitor:octavian.cârcu@contragarantare.ro	
		E-mail destinatar: secretariat@contragarantare.ro	
Întocmitor: Direcția economică		Avizat, DIRECTORAT 	
Director economic – Octavian Cârcu Șef Serviciu Economic – Adina Toma			
Destinatar – Directoratul FRC SA, Consiliul de Supraveghere, Adunarea Generală a Acționarilor			
AVIZAT/APROBAT Directorat  LS	AVIZAT/APROBAT Consiliul de Supraveghere LS	AVIZAT/APROBAT Adunarea Generală a Acționarilor LS	

I. 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 31.12.2022:

La finalul anului 2022, societatea a înregistrat un profit net în valoare de 4.491.424,40 lei, din care s-a constituit rezerva legală în sumă de 330.479 lei, restul profitului de 4.160.945,40 lei urmând a fi repartizat conform prevederilor legale aplicabile FRC.

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

Elemente	Sold la 31.12.2021	Sold la 31.12.2022
Rezerve legale	4.972.805	5.303.284
Rezerve statutare	23.676.244,93	21.144.214,86
Total rezerve	28.649.049,93	26.447.498,86
Rezultatul reportat	0	0
Rezultatul exercițiului	-2.532.030,07	4.160.945,40

III. Repartizarea profitului exercițiului financiar 2022

Față de cele prezentate mai sus și având în vedere prevederile legale prevalente ce sunt aplicabile FRC, respectiv OUG nr. 23/2009 privind înființarea Fondului Român de Contragarantare, aprobată cu modificări prin Legea nr. 312/2009, art. 10 (1), se va proceda la majorarea rezervelor statutare existente cu profitul realizat în exercițiul financiar 2022, în sumă de 4.160.945,40 lei

Valoarea totală rezultată a rezervelor statutare după repartizarea profitului va fi 25.305.160,26 lei.

Directoratul FRC

Farmache Stere Constantin

Surcel Andreia Magdalena

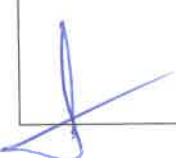


Directia economica

Toma Adina Sef Serviciu Contabilitate

DIRECȚIA ECONOMICĂ

NOTA de APROBARE

Număr de înregistrare 114/10.05.2023		Tel.interior întocmitor: 119	
Ref./Subiect: NOTĂ DE APROBARE privind descărcarea de gestiune a Directoratului și a Consiliului de Supraveghere pentru exercitiul financiar 2022		Email întocmitor: adina.toma@contragarantare.ro	
		E-mail destinatar: secretariat@contragarantare.ro	
Întocmitor: Direcția economică		Avizat, DIRECTORAT  	
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 exercitiul financiar 2022.

În exercițiul financiar 2022 Directoratul a avut următorii membri: Văleanu Alin, Săndulescu Andreea Laura, Surcel Andreia Magdalena, Farmache Stere Constantin, iar Consiliul de Supraveghere a fost alcătuit din: Socol Cristian, Țintă Ștefan, Mike Eduard, Alexandru Petrescu, Chimigeriu Ovidiu-Cristian, Derzsi Akos, Nicolae Stănică, Florin Victor Dumitriu, Diana Isabela Ardelean, Mădălina Gheorghe.

Urmare aprobării situațiilor financiare privind exercițiul 2022, pe baza Raportului Auditorului Independent, Raportului Directoratului și Raportului Consiliului de Supraveghere pentru anul financiar 2022, se propune aprobarea descărcării de gestiune a membrilor Directoratului și a membrilor Consiliului de Supraveghere anterior menționați pentru exercițiul financiar 2022.

Directoratul FRC

Farmache Stere Constantin

Surcel Andreia Magdalena

Avizat,
Direcția economică
Adina Toma



Direcția Juridică
Florin Vintilescu

*se obligă să se pronunțe asupra
de descărcării de gestiune*

 J. S. A. d. m. e.



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

10 May 2023

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

10 mai 2023

Dear Sirs,

Stimati Domni,

RE : SIGNIFICANT SUBSEQUENT EVENTS
QUESTIONNAIRE TO 31 DECEMBER
2022

REF : CHESTIONAR EVENIMENTE
SEMNFICATIVE ULTERIOARE DATEI
DE 31 DECEMBRIE 2022

1. Has the Company's management performed an analysis of significant events subsequent to 31 December 2022? Are there any events that should be brought to our attention?

Yes. There was a member change of the Supervisory Board as a result of Shareholder Decision no 14/16.03.2023.

1. A efectuat managementul firmei o analiza a evenimentelor semnificative ulterioare datei de 31 decembrie 2022? Exista evenimente ce estimati ca ar trebui sa ne fie aduse la cunostiinta ?

Da. Modificarea componentei Membrilor Consiliului de Supraveghere conform Hot. AGA nr. 14/16.03.2023.

2. Did significant disputes arise after 31 December 2022? If yes, please elaborate.
 NO

2. Au aparut litigii semnificative ulterior datei de 31 decembrie 2022? Daca da, va rugam sa detaliiati.

NU

3. Are there customers who had significant balances on 31 December 2022, for which there was a risk of non-collection, which if it

3. Exista clienti care aveau solduri semnificative la 31 decembrie 2022, pentru care s-a

had been known, would have generated an additional bad debt provision?

NO

evidentiat un risc de necolectare, care daca ar fi fost cunoscut, ar fi generat un provizion suplimentar de neincasare ?

NU

4. Are there suppliers for which the balance due to them on 31 December 2022 was not correctly estimated by omitting information about the goods delivered/provided by them?

NO

4. Exista furnizori pentru care nu s-a estimat corect soldul datoriilor la 31 decembrie 2022 prin omisiunea unor informatii despre bunurile livrate/prestate de acestia?

NU

5. Are there any changes in the contractual terms with the Company's suppliers and customers that could affect its future?

NO

5. Exista schimbari in termenii contractuali cu furnizorii si clientii societatii care ar putea afecta viitorul acesteia?

NU

6. Were compensations or other similar items received or paid, for which negotiations were ongoing on 31 December 2022?

NO

6. Au fost primite sau platite despagubiri sau alte elemente similare, pentru care negocierile erau in curs la 31 decembrie 2022?

NU

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 sa implice angajatii societatii ?

8. Were there any events that caused significant damage or loss after 31 December 2022?

NU

NO

9. Are there any merger, liquidation or other similar plans for the Company in the near future?

8. Au avut loc evenimente care au generat pagube sau pierderi semnificative după 31 decembrie 2022?

NU

NO

10. Were significant loans granted / obtained after 31 December 2022? If yes, please elaborate.

9. Exista planuri de fuziune, lichidare sau alte operatiuni similare pentru societate in viitorul imediat?

NU

NO

11. Are there any plans for the acquisition or sale of significant assets belonging to the Company?

10. Au fost acordate / obtinute imprumuturi semnificative după 31 decembrie 2022? Dacă da, va rugăm să detaliați.

NU

NO

12. Has the management assessed the adequacy of using the going concern principle?

11. Exista planuri pentru achizitia sau vanzarea unor active semnificative ce apartin firmei?

NU

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? NO

13. Au avut loc controale fiscale în perioada verificată până în prezent sau au existat

rapoarte ale auditului intern in acesta perioada?

14. Were there NU

increases/decreases in share capital or other changes in equity, other than the result of the period?

NO

14. Au existat majorari/diminuari de capital social sau alte modificari de capitaluri proprii, altele decat 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.

Legal ending of the mandate of the legal representative as a result of the Shareholder Decision no. 16/13.04.2023 and the appointment of a new legal representative according to Supervisory Board Decision no. 10/09.05.2023.

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 intrebarile de mai sus.

Incetarea de drept a mandatului reprezentantului legal ca urmare a Hotărârii AGA nr. 16/13.04.2023 si numirea unui nou reprezentant legal conform Deciziei CS nr. 10/09.05.2023.

Yours faithfully / Cu stima,
FONDUL ROMAN DE CONTRAGARANTARE S.A.



.....
FARMACHE STERE CONSTANTIN
FRC Board / Directorat FRC

.....
SURCEL ANDREIA MAGDALENA

FRC Board / Directorat FRC

.....
TOMA ADINA

Finance Manager / Director Economic

TGS Romania Assurance and
Advisory Business Services SRL
239 Calea Dorobantilor, 3rd floor
Sector 1, Bucuresti
Romania

10 May 2023

TGS Romania Assurance and
Advisory Business Services SRL
Calea Dorobantilor nr. 239, etajul 3
Sector 1, Bucuresti
Romania

10 mai 2023

Dear Sirs,

Stimați Domni,

**RE: MANAGEMENT REPRESENTATION
LETTER**

**REF: SCRISOARE DE DECLARATII ALE
MANAGEMENTULUI**

1. This representation letter is provided in connection with your audit of the Financial Statements of **FONDUL ROMAN DE CONTRAGARANTARE S.A. ("the Company")** for the year ended 31 December 2022 for the purpose of expressing an opinion as to whether the financial statements for the financial year then ended has been prepared, in all material respects, in accordance with Romanian Ministry of Finance Order No. 1802/2014 ("MFO 1802/2014"), inclusive all further changes.

1. Aceasta scrisoare de declaratii este furnizata in legatura cu auditul dvs. efectuat asupra situatiilor financiare ale **FONDUL ROMAN DE CONTRAGARANTARE S.A. ("Societatea")** pentru anul incheiat la 31 decembrie 2022, in scopul exprimarii unei opinii asupra faptului ca situatiile financiare pentru anul incheiat la aceasta data au fost pregatite, sub toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul Ministerului Finantelor Publice Nr. 1802/2014 ("OMFP 1802/2014") cu toate modificarile ulterioare.

Financial statements refer to:

- Total equity: 430,608,444 lei
- Net result for the year – profit: 4,491,424 lei

Situatiile Financiare se refera la:

- Total capitaluri proprii: 430,608,444 lei
- Rezultatul net al exercitiului – profit: 4,491,424 lei

2. We understand that the purpose of your audit of our financial statements is to express an opinion thereon and that your audit was conducted in accordance with the International Standards on Auditing, which involves an examination of the accounting system, internal control and related data to the extent you considered necessary in the circumstances, and is not designed to identify, nor necessarily be expected to disclose any instances of fraud, shortages, errors and other irregularities, should exist.

2. Intelegem ca scopul auditului situatiilor financiare este acela de a exprima o opinie si ca auditul a fost efectuat in conformitate cu Standardele Internationale de Audit, care presupun o examinare a sistemului contabil, a controlului intern si a datelor aferente in masura in care ati considerat necesar in aceste circumstante si nu este obligatoriu sa identifice sau sa prezinte orice situatii de fraudă, lipsuri, erori sau alte nereguli, in cazul in care acestea ar fi prezente.

3. Certain representations in this letter are described as being limited to matters that are material. Items are considered material if they involve an omission or misstatement of accounting information that, in light of surrounding circumstances, makes it probable that the judgment of a reasonable person relying on the information would be changed or influenced by the omission or misstatement. An omission or misstatement that is monetarily small in amount could be considered material as a result of qualitative factors.

3. Anumite declaratii cuprinse in aceasta scrisoare sunt limitate la aspecte care sunt semnificative. Elementele considerate semnificative sunt acele omisiuni sau erori in informatiile contabile care, in anumite imprejurari, fac probabila modificarea sau influentarea judecatii unui utilizator al situatiilor financiare. O eroare sau omisiune a carei valoare monetara este mica poate fi considerata semnificativa ca urmare a factorilor calitativi.

4. We confirm, to the best of our knowledge and belief and having made appropriate enquiries of other directors and officials of the company, the following representations:

4. Confirmam cu toata increderea si convingerea si in urma intrebarilor concludente adresate altor directori si oficiali ai companiei, urmatoarele declaratii pe care le facem in conexiune cu:

Financial Statements and Financial Records

Situatiile financiare si inregistrările contabile

5. We acknowledge, as members of management of the Company, our responsibility for the fair presentation of the financial statements. We believe the financial statements referred to above give a true and fair view of the financial position, financial performance of the Company in accordance with MPFO 1802/2014 and they are free of material misstatements, including omissions. The financial statements have been approved by the Management

5. In calitate de membri ai conducerii Societatii ne asumam responsabilitatea pentru prezentarea fidela a situatiilor financiare. Consideram ca situatiile financiare mentionate anterior prezinta o imagine fidela si corecta a pozitiei financiare, a performantei financiare a Societatii in conformitate cu OMFP 1802/2014 si nu prezinta denaturari semnificative, inclusiv omisiuni. Situatiile financiare au fost aprobate de către Management.

6. Each element of the financial statements is properly classified, described and disclosed in accordance with MPFO 1802/2014.

6. Fiecare element al situatiilor financiare este clasificat corespunzator, descris si prezentat in concordanta cu OMFP 1802/2014.

7. As members of management of the Company, we believe that the Company has a system of internal controls adequate to permit the preparation of accurate financial statements in accordance with MPFO 1802/2014.

7. In calitate de membri ai conducerii Societatii suntem de parere ca Societatea are un sistem de control adecvat, capabil sa permita pregatirea unor situatii financiare corecte in concordanta cu OMFP 1802/2014.

Fraud and Error

Frauda si erori

8. We acknowledge that we are responsible for the design and implementation of internal controls to prevent and detect fraud and error.

8. Suntem responsabili de proiectarea si implementarea unui sistem de control intern pentru a preveni si detecta fraudele si erorile.

9. We have disclosed to you all significant facts relating to any frauds or suspected frauds known to management that may have affected the entity.

9. V-am prezentat toate faptele semnificative referitoare la orice frauda sau suspiciune de frauda cunoscuta conducerii care ar fi putut afecta Societatea.

10. We have disclosed to you the results of our assessment of the risk that the financial statements may be materially misstated as a result of fraud.

10. V-am prezentat rezultatele evaluarii noastre cu privire la riscul ca situatiile financiare sa poata fi denaturate material ca urmare a fraudei.

11. We have no knowledge of any fraud or suspected fraud involving management or other employees who have a significant role in the Company's internal controls over financial reporting. In addition, we have no knowledge of any fraud or suspected fraud involving other employees in which the fraud could have a material effect on the financial statements. We have no knowledge of any allegations of financial improprieties, including fraud or suspected fraud, (regardless of the source or form and including without limitation, any allegations by "whistleblowers") which could result in a misstatement of the financial statements or otherwise affect the financial

11. Nu avem cunostinta de nici un fel de frauda sau suspiciune de frauda care implica conducerea sau alti angajati care au un rol semnificativ in controlul intern al Societatii asupra raportarii financiare. Totodata nu avem cunostinta de nicio frauda sau suspiciune de frauda care implica alte persoane si care ar putea avea un efect semnificativ asupra situatiilor financiare. Nu avem cunostinta de nicio acuzatie privind neconformitati financiare, inclusiv frauda sau suspiciune de frauda (indiferent de sursa sau forma si incluzand, fara limitare, orice acuzatii alte "denuntatorilor") care ar putea conduce la o denaturare

reporting of the Company.

a situațiilor financiare sau ar putea afecta în alt mod raportarea financiară a Societății.

12. There are no unadjusted audit differences, which can be added-up resulting in a material error, identified during the current audit and pertaining to the latest period presented.

12. Nu există diferențe neajustate de audit a caror sumă ar reprezenta erori materiale, identificate în cursul misiunii desfășurate în perioada curentă referitoare la ultima perioadă prezentată.

Accounting records

Inregistrări contabile

13. All the accounting records have been made available to you for the purpose of your audit and all the transactions undertaken have been properly reflected and recorded in the accounting records. All other records and related information which might affect the truth and fairness of, or necessary disclosure in, the financial statements, including minutes of directors', shareholders' and relevant management meetings, have been made available to you and no such information has been withheld.

13. Toate înregistrările contabile v-au fost puse la dispoziție în scopul auditului și toate tranzacțiile efectuate s-au reflectat și înregistrat corespunzător în registrele contabile. Toate celelalte înregistrări și informații conexe care ar putea afecta adevărul și corectitudinea sau prezentarea necesară în situațiile financiare, inclusiv procesele verbale ale adunărilor administratorilor, acționarilor și adunărilor relevante la nivel de management, v-au fost puse la dispoziție și nu au fost ascunse astfel de informații.

Related parties

Parti legate

14. We confirm that we have disclosed all related party transactions and balances to the Company and are properly disclosed in the financial statements and that we are not aware of any other such matters required to be disclosed in the financial statements. The related parties of the Company are presented in Annex 2.

14. Confirmăm că am prezentat toate tranzacțiile și soldurile Societății cu partile legate și acestea sunt prezentate în mod corespunzător în situațiile financiare și că nu avem știință de alte aspecte necesare a fi prezentate în situațiile financiare. Partile legate ale Societății sunt prezentate în Anexa 2.

Bank accounts

Conturi bancare

15. The list of the Company's current accounts opened at banks is included in the company's final trail balance for the year ended 31 December 2022 and are presented in the Annex 1 of this letter.

15. Lista conturilor curente deschise la bănci este inclusă în balanța de verificare finală pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022 și este prezentată în Anexa 1 la prezenta scrisoare.

Laws and regulations

Reglementări legale

16. We are not aware of any instances of actual or potential breaches of or non-compliance with laws and regulations including but not limited to environmental, labour, tax, operational and permit related or to the Company's Constitutive Act that are central or material to the company's ability to conduct its business or that could have a material effect on the financial statements.

16. Nu avem cunoștință de încălcări reale sau potențiale sau de nerespectare a legilor și reglementărilor inclusiv, dar fără a se limita la acestea, legate de mediu, de muncă, fiscalitate, operaționale și de autorizații sau la Actul constitutiv al Societății care sunt esențiale sau semnificative pentru capacitatea Societății de a-și desfășura activitatea sau care ar putea avea un efect material asupra situațiilor financiare.

17. The Company has obtained all required licences and permits for the activity that it performs and acts in compliance with those licences and permits.

17. Societatea a obținut toate licențele și permisiile necesare pentru activitatea pe care o desfășoară și acționează în conformitate cu aceste licențe și autorizații.

18. We are not aware of any irregularities, or allegations of irregularities including fraud, involving management or employees who have a significant role in the accounting and internal control systems, or that could have a material effect on the financial statements.

18. Nu avem cunostinta de nereguli sau acuzatii de nereguli, inclusiv fraude, care implica conducerea sau angajatii care au un rol semnificativ in sistemele de contabilitate si control intern, sau care ar putea avea un efect semnificativ asupra situatiilor financiare.

Other Representations

Alte declaratii

19. The following have been properly recorded and when appropriate, adequately disclosed in the financial statements:

- a. The identity of, and balances and transactions with, related parties;
- b. Assets pledged as collateral.

19. Urmatoarele au fost inregistrate in mod corespunzator si, dupa caz, au fost prezentate adecvat in situatiile financiare:

- a. Identitatea, soldurile si tranzactiile cu partile legate;
- b. Active gajate / ipotecate;

20. The Company has complied with all aspects of contractual agreements that could have a material effect on the financial statements in the event of non-compliance.

20. Societatea a respectat toate obligatiile contractuale care ar putea avea un efect semnificativ asupra situatiilor financiare in cazul nerespectarii acestora.

21. We have no plans or intentions that may materially alter the carrying value or classification of assets and liabilities reflected in the financial statements.

21. Nu avem planuri or intentii care ar putea modifica in mod semnificativ valoarea contabila sau clasificarea activelor si datoriilor prezentate in situatiile financiare.

22. There are no other agreements not related with the ordinary course of business.

22. Nu exista alte acorduri care nu au legatura cu desfasurarea obisnuita a activitatii.

23. The Company has satisfactory title to all assets and there are no liens or encumbrances on the Company's assets. The Company uses itself all assets that it owns. In addition, there are no Agreements and buy-back options for previously sold assets.

23. Societatea are drepturi asupra tuturor activelor din bilant si toate activele Societatii sunt libere de orice sarcini sau obligatii. Societatea utilizeaza ea insasi toate activele pe care le detine. In plus, nu exista acorduri si optiuni de rascumparare pentru active vandute anterior.

24. We have recorded or disclosed, as appropriate, all liabilities, both actual and contingent, and have disclosed in the notes of the financial statements all guarantees that we have given to third parties, including oral guarantees made by the company on behalf of an affiliate, director, officer or any other third party.

24. Am inregistrat sau prezentat, dupa caz, toate datoriile, atat actuale cat si contingente, si am prezentat in notele situatiilor financiare toate garantiile acordate tertilor, inclusiv garantiile verbale date de Societate in numele unui afiliat, director, functionar sau orice alt tert.

25. All the necessary information for the current or pending litigations, proceedings, hearing or claims and negotiations have been provided to you in connection with your audit and have been properly recorded and disclosed in the financial statements. We consulted the internal lawyers/jurists regarding litigations, complaints or claims. During 2022 and up to the date of this letter, the Company received legal assistance from the following Law Offices: Dragne & Associates, Magda Volonciu & Associates and Tuca Zbarcea & Associates. No other external law offices were contracted.

25. Toate informatiile necesare pentru litigiile, infatisarile in instanta, audierile sau cererile si negocierile curente sau in curs v-au fost furnizate in legatura cu auditul dvs si au fost inregistrate si prezentate corespunzator in situatiile financiare. Am consultat avocati/juristi interni cu privire la litigii, reclamatii sau pretentii. In cursul anului 2022 si pana in prezent, Societatea a primit servicii juridice de la urmatoarele cabinete de avocatura: Dragne & Asociatii si Magda Volonciu & Asociatii. Nu au fost alte cabinete de avocatura externe contractate.

26. Impairment for depreciation and diminution in value including obsolescence have been considered for fixed assets on the basis and at rates calculated to reduce the net book amount of each asset to its estimated residual value by the end of its probable useful life in the company's business. In this respect, we are satisfied that the probable useful lives have been realistically estimated. No provision for adjustments for diminution in value was necessary.
27. In our opinion on realization in the ordinary course of the business, the current assets in the balance sheet are expected to produce no less than the net book amounts at which they are stated.
28. All the Minutes of the General Assembly of the Shareholders, of the Decisions of the Supervisory Board and of the Decisions of the Directorate during the year 2022 and up to date are properly recorded in the corresponding company's registers and the significant financial aspects related to the decisions taken are reflected in the financial statements as at 31.12.2022.
29. Purchase commitments are for quantities not in excess of future requirements, and are at prices which will not result in a loss.
30. No losses will be sustained in the fulfilment of, or from the inability to fulfil, any sales or contractual commitments.
31. Adequate hazard and liability insurance is in force to protect the interests of the Company.
32. There are no bonuses, commissions or management fees to be paid to employees or third parties in relation to the year ended 31 December 2022 that were not recorded in the entity's financial statements.
33. All assets included in the balance sheet are at that date and remain free from any lien, encumbrance or charge.
34. We have no plans or intentions that may materially alter the carrying value or classification of assets and liabilities reflected in the financial statements.
35. We have provided to you all the information and documents in respect of the stocktaking performed by the Company at the end of the period.
26. Ajustari de valoare pentru deprecierea sau diminuarea valorii au fost luate in considerare pentru mijloace fixe pe baza si la ratele calculate pentru a reduce valoarea contabila neta a fiecarui activ la valoarea reziduala estimata pana la sfarsitul duratei sale de viata probabile in activitatea Societatii. In acest sens, consideram ca duratele de viata au fost estimate in mod realist. Nu a fost necesar niciun provizion pentru ajustari de diminuare a valorii.
27. In opinia noastra cu privire la realizarea in cursul obisnuit al activitatii, activele curente din bilant se asteapta sa fie valorificate la valorile nete contabile la care sunt inregistrate.
28. Toate procesele verbale ale Adunarii Generale a Actionarilor, ale Deciziilor Consiliului de Supraveghere si ale Deciziilor Directoratului din anul 2022 si pana in prezent sunt inregistrate in mod corespunzator in registrele societății iar aspectele financiare semnificative in legatura cu deciziile luate sunt reflectate in situatiile financiare la 31.12.2022.
29. Angajamentele de achizitie sunt pentru cantitati care nu depasesc necesitatile viitoare si sunt incheiate la preturi care nu vor rezulta in pierderi.
30. Nu vor fi suportate in indeplinirea sau din incapacitatea de a indeplini orice angajamente contractuale sau de vanzare.
31. Sunt incheiate asigurari adecvate de risc si raspundere pentru a proteja interesele Societatii.
32. Nu exista bonusuri, comisioane sau onorarii manageriale datorate angajatilor sau altor terte persoane pentru anul incheiat la 31 decembrie 2022, care sa nu fi fost inregistrate in situatiile financiare ale entitatii.
33. Toate activele incluse in bilant sunt la acea data si raman libere de orice gaj, sarcina sau cheltuieli.
34. Nu avem planuri sau intentii care ar putea modifica semnificativ valoarea contabila sau clasificarea activelor si pasivelor reflectate in situatiile financiare.
35. V-am furnizat toate informatiile si documentele referitoare la inventarul efectuat de Societate la sfarsitul perioadei.

36. We have reviewed the recoverability of the list of trade and other receivables and also the estimate of the impairment for trade and other receivables, and we agreed that no further impairment loss has to be recognised on the balance sheet.
37. There are no formal or informal compensating balance arrangements with any of our cash and investment accounts.
38. There are no capital stock repurchase options and agreements, and capital stock reserved for options, warrants, conversions and other requirements.
39. All transactions, especially those with the related parties have been made based on an 'arm's length' transaction basis.
40. The financial statements has not been materially affected by any item of an extraordinary, exceptional or unusual item.
41. The Company has made available to you all tax auditing minutes and other similar materials from institutions that govern the Company's business. We confirm that there are no significant amounts evidenced by these minutes that have not been recorded in the financial statements or disclosed in the notes thereto.
42. The Company holds supporting documents adequately prepared in order to support the deductibility according to the Romanian tax regulations of the expenses recorded in the financial statements in the event of controls by the Romanian Fiscal Bodies authorized in this respect.
43. In addition to the disclosures in the notes to the financial statements we are not aware of any additional significant tax liabilities or related penalties that might not have been properly presented in financial statements.
44. We do not have loan agreements about which we have not provided information to you and which were not presented in the financial statements.
45. We confirm the complete character of the value of the counter-guarantees and guarantees issued on 31.12.2022, in counterpart with FNGCIMM and its subsidiaries,
36. Am analizat recuperabilitatea creanțelor comerciale și a altor creanțe și, de asemenea, estimarea deprecierei acestora, și am convenit că nu trebuie recunoscută în bilanț nicio pierdere suplimentară din depreciere.
37. Nu există aranjamente de compensare formale sau informale în legătură cu conturile noastre de disponibilități bănești și investiții.
38. Nu există opțiuni și contracte de răscumpărare de acțiuni, și nici acțiuni rezervate pentru opțiuni, conversii sau alte cerințe.
39. Toate tranzacțiile, în special cele cu părțile legate au fost efectuate în condiții de concurență / de piață.
40. Situațiile financiare nu au fost afectate semnificativ de niciun element extraordinar, excepțional sau neobisnuit.
41. Societatea v-a pus la dispoziție toate procesele verbale de verificare a autorităților fiscale și alte materiale similare de la instituții care reglementează activitatea Societății. Confirmăm că nu există sume semnificative evidențiate de aceste procese verbale care nu au fost înregistrate în situațiile financiare sau prezentate în notele aferente acestora.
42. Societatea deține documente justificative întocmite în mod corespunzător pentru a susține deductibilitatea conform reglementărilor fiscale românești a cheltuielilor înregistrate în situațiile financiare în cazul controalelor efectuate de Organismele Fiscale din România autorizate în acest sens.
43. În plus față de prezentările din notele la situațiile financiare, nu avem cunoștința de obligații fiscale suplimentare semnificative sau penalități conexe care ar fi putut să nu fie prezentate în mod corespunzător în situațiile financiare.
44. Nu avem acorduri pentru împrumuturi despre care să nu va fi furnizat informații și care să nu fi fost prezentate în situațiile financiare.
45. Confirmăm caracterul complet al valorii contragarantiilor și garanțiilor emise la data de 31.12.2022, în contrapartidă cu FNGCIMM și filialele sale, respectiv cu băncile comerciale așa cum fost

respectively with the commercial banks as they were presented in the declaration of the affiliated entities.

detaliat în declarația privind entitățile afiliate.

46. We confirm that:

- a. All the information presented in the Report of the Directorate are in accordance with the financial statements for the financial year ended on 31.12.2022;
- b. Report of the Directorate, is prepared and presented in accordance with OMFP no. 1802/2014 art 489-491;
- c. Directorate's Report is free from material misstatements due to fraud or error and it is consistent with the financial statements.

We also are aware of our responsibilities for publishing the Directorate's Report in accordance with applicable legal provisions and confirm that we will fulfill these responsibilities.

Going concern

47. We confirm that we have reviewed going concern considerations and we are satisfied that it is appropriate for the financial statements to have been drawn up on the going concern basis. In reaching this opinion, we have taken into account all relevant matters of which we are aware and have considered a future period of at least one year from the date the financial statements is to be approved.
48. We have also considered the adequacy of the disclosures in the financial statements relating to going concern and we are satisfied that sufficient disclosure has been made in order to give a fair presentation.

Subsequent events

49. Except of the disclosures made in the financial statements, there have been no other circumstances or events subsequent to the period end which require adjustment of or disclosure in the financial statements or in the notes thereto.

46. Confirmăm că:

- a. Toate informațiile prezentate în Raportul Directoratului sunt în concordanță cu situațiile financiare pentru exercitiul financiar încheiat la 31.12.2022;
- b. Raportul Directoratului este întocmit și prezentat în conformitate cu OMFP nr.1802/2014, articolele 489-491
- c. Raportul Directoratului este lipsit de denaturări, datorate fraudei sau erorii.

Recunoaștem de asemenea responsabilitățile noastre pentru publicarea Raportului Directoratului în conformitate cu prevederile legale aplicabile și confirmăm că ne vom îndeplini aceste responsabilități.

Continuitatea activității

47. Confirmăm că am analizat considerațiile privind continuitatea activității și considerăm că este adecvat ca situațiile financiare să fi fost întocmite pe baza activității continue. Pentru a ajunge la această opinie am luat în considerare toate aspectele relevante de care suntem conștienți și am luat în considerare o perioadă viitoare de cel puțin un an de la data aprobării situațiilor financiare.
48. De asemenea, am luat în considerare caracterul adecvat al prezentărilor din situațiile financiare referitoare la continuitatea activității și considerăm că s-a făcut o prezentare suficientă pentru a oferi o imagine corectă.

Evenimente ulterioare

49. Cu excepția celor prezentate în situațiile financiare, nu există alte circumstanțe sau evenimente ulterioare perioadei auditate care necesită ajustări sau prezentare în situațiile financiare sau în notele aferente acestora.

Conclusion

50. We confirm that the above representations are made on the basis of enquiries of management and staff with relevant knowledge and experience (and, where appropriate, of inspection of supporting documentation) sufficient to satisfy ourselves that we can properly make each of the above representations to you.

Concluzie

50. Confirmam ca declaratiile de mai sus sunt facute pe baza intrebărilor persoanelor din conducere si a personalului avand cunostinte si experienta relevante (si, dupa caz, a inspectarii documentelor justificative), in mod suficient pentru a ne asigura ca putem face corect fiecare dintre declaratiile de mai sus.

Yours faithfully / Cu stima,

.....
Farmache Stere Constantin
FRC Board / Directorat FRC

.....
Surcel Andreia Magdalena
FRC Board / Directorat FRC

.....
Adina Toma
Director of the Economic Department/
Director Direcția Economică



Annex 1/ Anexa 1

ENG - List of bank accounts operated by the Company during the financial year 2022 and existing as at 31.12.2022

RO - Lista conturilor bancare operate de Societate in cursul exercitiului financiar 2022 si existente la data de 31.12.2022

Current accounts/ Conturi curente

	Bank / Banca	Account / Cont bancar
5121.1	BANCA TRANSILVANIA	RO69BTRL04301202U10055XX
5121.14	VISTA BANK ROMANIA SA	RO42EGNA1010000000279668
5121.15	TECHVENTURES BANK	RO09BFER14000003022RO01
5121.16	BRD	RO83BRDE450SV34976604500
5121.17	PATRIA BANK	RO41CARP04130080258RO01
5121.18	LIBRABANK	RO44BREL0020000650340100
5121.2	FIRST BANK	RO05PIRB4206725451001000
5121.21	VISTA BANK ROMANIA SA	RO49EGNA1010000000977942
5121.22	OTP BANK	RO53TPV112000824408RO01
5121.23	TECHVENTURES BANK	RO79BFER140000003022RO02
5121.24	IDEA BANK	RO76ROIN110000122348RO01
5121.25	BRCI	RO90MIND000100121553RO01
5121.26	VISTA BANK ROMANIA SA	RO95EGNA1010000000279668
5121.27	EXIMBANK	RO48EXIM125000027478RO01
5121.3	ALPHA BANK	RO27BUCU1111210313068RON
5121.4	BANCA TRANSILVANIA	RO73BTRLRONCRT00U1005502
5121.5	BANCA TRANSILVANIA	RO98BTRL04301602U10055XX
5121.6	INTESA SANPAOLO	RO96WBAN00A144500052RO01
5121.7	GARANTIBANK	RO15UGBI0000132008361RON
5121.8	BANCA ROMANEASCA	RO74BRMA0570034383100000
5124.1	BANCA TRANSILVANIA	RO44BTRL04304202U10055XX

Deposit Accounts/Conturi de depozit

Bank / Banca	Account / Cont bancar
FIRST BANK	RNG-E337251022DAS
FIRST BANK	RNG-E337221222AAO
FIRST BANK	RNF-E299210922JKL
FIRST BANK	RNF-E37120722DGN
ALPHA BANK	31711142379966875731
ALPHA BANK	7111423799719984
ALPHA BANK	317111423799795665
INTESA SANPAOLO	663783/23,11,2022
INTESA SANPAOLO	663787/23,11,2022
INTESA SANPAOLO	663788/23,11,2022
INTESA SANPAOLO	666003/12,12,2022
INTESA SANPAOLO	666467/14,12,2022
INTESA SANPAOLO	666652/15,12,2022
INTESA SANPAOLO	667421/20,12,2022
INTESA SANPAOLO	667423/20,12,2022
VISTA BANK	MM2230400411
TECHVENTURES BANK	71536/14,07,2022
TECHVENTURES BANK	71537/14,07,2022
TECHVENTURES BANK	71739/02,08,2022
TECHVENTURES BANK	73427/24,11,2022
PATRIA BANK	2138199/01,08,2022
PATRIA BANK	2147674/09,11,2022
PATRIA BANK	2147675/09,11,2022
PATRIA BANK	2147673/09,11,2022
PATRIA BANK	2147676/09,11,2022
EXIMBANK	26/07/2022
EXIMBANK	28/07/2022
EXIMBANK	28/07/2022
EXIMBANK	28/07/2022
EXIMBANK	28/07/2022

.....
 Farmache Stere Constantin
 FRC Board / Directorat FRC

.....
 Surcel Andreia Magdalena
 FRC Board / Directorat FRC

.....
 Adina Toma
 Director of the Economic Department/
 Director Direcția Economică



Annex 2/ Anexa 2:

ENG - List of Related parties/ RO - Lista Partilor legate

**List of related parties is presented in the Declaration of related parties
Lista Partilor legate prezentata in Declaratia privind entitatile afiliate**

.....
Farmache Stere Constantin
FRC Board / Directorat FRC

.....
Surcel Andreia Magdalena
FRC Board / Directorat FRC

.....
Adina Toma
Director of the Economic Department/
Director Direcția Economică

