



FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.

SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA

31 DECEMBRIE 2023

**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 – 21

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.**BILANT ÎNCHEIAT LA 31.12.2023****(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)**

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Sold la 1 ianuarie 2023	Sold la 31 decembrie 2023
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 imobilizări necorporale (ct 205 + 208 - 2805 - 2808 - 2905 - 2908)	3		118.663	120.506
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		114.175	114.175
TOTAL (rd. 01 la 06)	7	3.a	232.837	234.681
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		7.841	9.992
3 Alte instalații, utilaje și mobilier (ct 214 + 224 - 2814 - 2914)	10		8.026	5.410
4 Investiții imobiliare (ct 215 - 2815 - 2915)	11		-	-
5 Imobilizări 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	15.867	15.402
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 imobilizate (ct 265 + 266 - 2963)	22		-	-
6 Alte împrumuturi (ct 2675* + 2676* + 2677 + 2678* + 2679* - 2966* - 2968*)	23		224.485.000	204.165.000
TOTAL (rd. 18 la 23)	24	3.c	224.485.000	204.165.000
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 07+17+24)	25		224.733.704	204.415.083

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.**BILANT ÎNCHEIAT LA 31.12.2023**

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

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Sold la 1 ianuarie 2023	Sold la 31 decembrie 2023
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		4.034.280	3.211.461
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		21.475.375	25.077.539
5 Capital subscris si nevarsat (ct 456 - 495*)	35		-	-
TOTAL (rd. 31 la 35)	36	5	25.509.655	28.289.000
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		185.700.000	216.600.000
TOTAL (rd. 37 + 38)	39	6	185.700.000	216.600.000
IV CASA SI CONTURI LA BANCII (din ct 508 + ct 5112 + 512 + 531 + 532 + 541 + 542)				
	40	6	2.393.303	818.402
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 30+36+39+40)	41		213.602.958	245.707.402
C CHELTUIELI IN AVANS (ct 471) (rd 43 + 44)				
Sume de reluat intr-o perioada de pana la un an (din ct 471)	43	7	2.131.631	2.002.391
Sume de reluat intr-o perioada mai mare de un an (din ct 471)	44		8.022.683	6.089.541

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.**BILANT ÎNCHEIAT LA 31.12.2023****(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)**

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Sold la 1 ianuarie 2023	Sold la 31 decembrie 2023
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		43.828	83.898
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		1.882.742	2.349.694
TOTAL (rd. 45 la 52)	53	8	1.926.571	2.433.592
E ACTIVE CIRCULANTE NETE/DATORII CURENTE NETE) (rd. 41 + 43 - 53 - 70 - 73 - 76)				
	54		212.797.810	238.099.034
F TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 25 + 44 + 54)				
	55		445.554.197	448.603.658
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 31.12.2023****(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)**

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Sold la 1 ianuarie 2023	Sold la 31 decembrie 2023
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		14.945.753	7.530.469
TOTAL (rd. 65 la 67)	68	9	14.945.753	7.530.469
I VENITURI IN AVANS				
1 Subventii pentru investitii (ct 475) (rd 70 + 71)				
	69	10	-	7.016
Sume de reluat intr-o perioada de pana la un an (din ct 475*)				
	70		-	4.685
Sume de reluat intr-o perioada mai mare de un an (din ct 475*)				
	71		-	2.331
2 Venituri inregistrate in avans (ct 472) - total (rd 73 + 74), din care:				
	72	10	1.010.209	7.172.482
Sume de reluat intr-o perioada de pana la un an (ct 472*)				
	73		382.585	3.188.102
Sume de reluat intr-o perioada mai mare de un an (ct 472*)				
	74		627.624	3.984.380
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		1.010.209	7.179.498
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 31.12.2023****(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)**

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Sold la 1 ianuarie 2023	Sold la 31 decembrie 2023
II PRIME DE CAPITAL (ct 104)	86		-	-
III REZERVE DIN REEVALUARE (ct 105)	87		-	-
IV REZERVE				
1 Rezerve legale (ct 1061)	88		5.303.284	5.962.722
2 Rezerve statutare sau contractuale (ct 1063)	89			
3 Alte rezerve (ct 1068)	90		21.144.215	25.305.160
TOTAL (rd. 88 la 90)	91	11	26.447.499	31.267.882
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	10.462.414
- Sold D	98	11	-	-
Repartizarea profitului (ct 129)	99		330.479	659.438
CAPITALURI PROPRII - TOTAL (rd. 85+86+87+91-92+93-94+95-96+97-98-99)	100		430.608.444	441.070.858
Patrimoniul public (ct 1016)	101		-	-
Patrimoniul privat (ct 1017)	102		-	-
CAPITALURI - TOTAL (rd. 100+101+102)	103		430.608.444	441.070.858

Aceste situații financiare au fost aprobate în data de 19 aprilie 2024, de către Directorat și semnate în numele acestuia de:

DIRECTORAT,
FARMACHE STERE

SURCEL ANDREIA



CONSILIER GESTIUNE ECONOMICĂ,
ADINA TOMA

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
1 Cifra de afaceri neta (rd. 02 + 03 - 04 + 05 + 06)	1	12	757.596	2.348.772
- din care, cifra de afaceri neta corespunzatoare activitatii preponderente efectiv desfasurate	2		757.596	2.348.772
Productia vanduta (ct 701 + 702 + 703 + 704 + 705 + 706 + 708)	3		757.596	2.348.772
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	65.642
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	81.958	61.776
- 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		919.791	2.476.189
8 a) Cheltuieli cu materiile prime si materialele consumabile (ct 601 + 602)	17		76.151	111.874
Alte cheltuieli materiale (ct 603 + 604 + 606 + 608)	18		24.159	10.661
b) Alte cheltuieli externe (cu energie si apa) (ct 605), din care:	19		93.083	66.193
-cheltuieli privind consumul de energie (ct. 6051)	20		67.733	35.293
-cheltuieli privind consumul de gaze naturale(ct.6053)	21		22.830	29.026
Cheltuieli privind marfurile (ct 607)	22			
Reduceri comerciale primite (ct 609)	23			
9 Cheltuieli cu personalul (rd. 25+26)	24		7.280.542	6.734.258
a) Salarii si indemnizatii (ct 641 + 642 + 643 + 644)	25		7.065.850	6.538.199
b) Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala (ct 645)	26		214.692	196.059

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 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
10 a) Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si necorporale (rd. 28-29)	27		78.584	79.828
a. 1) Cheltuieli (ct 6811 + 6813 + 6817)	28		78.584	79.828
a. 2) Venituri (ct 7813)	29		-	-
b) Ajustari de valoare privind activele circulante (rd. 31-32)	30	5	10.844.258	9.387.484
b. 1) Cheltuieli (ct 654 + 6814)	31		12.590.106	10.912.790
b. 2) Venituri (ct 754 + 7814)	32		1.745.848	1.525.305
11 Alte cheltuieli de exploatare (rd. 34 la 39)	33	14	4.660.592	5.064.369
11.1. Cheltuieli privind prestatiile externe (ct 611 + 612 + 613 + 614 + 615 + 621 + 622 + 623 + 624 + 625 + 626 + 627 + 628)	34		822.642	949.348
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		193.947	327.258
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		3.644.003	3.787.762
Ajustari privind provizioanele (rd. 41-42)	40	9	-7.169.628	-7.415.284
- Cheltuieli (ct 6812)	41		17.634.779	21.136.180
- Venituri (ct 7812)	42		24.804.407	28.551.464
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 17 la 19+22-23+24+27+30+33+40)	43		15.887.741	14.039.382
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN EXPLOATARE				
- Profit (rd. 16 - 43)	44		-	-
- Pierdere (rd. 43 - 16)	45		14.967.950	11.563.193
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	23.939.783	26.827.873
- din care, veniturile obtinute de la entitati afiliate	49		-	-

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023
14 Venituri din subventii de exploatare pentru dobanda datorata (ct 7418)	50		-	-
15 Alte venituri financiare (ct 7615 + 762 + 764 + 765 + 767 + 768)	51		88	161
- din care, venituri din imobilizari financiare (ct 7615)	52		-	-
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 46+48+50 + 51)	53		23.939.872	26.828.055
16 Ajustari de valoare privind imobilizarile financiare si investitiile detinute ca active circulante (rd. 55-56)	54		2.361.218	2.075.146
- Cheltuieli (ct 686)	55		2.361.218	2.075.146
- 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		1.116	967
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 54+57+59)	60		2.362.334	2.076.113
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(A)				
- Profit (rd. 53-60)	61		21.577.538	24.751.942
- Pierdere (rd. 60-53)	62		-	-
VENITURI TOTALE (rd 16 + 53)	63		24.859.663	29.304.245
CHELTUIELI TOTALE (rd 43 + 60)	64		18.250.075	16.115.496
18 PROFITUL SAU PIERDEREA BRUT(A)				
- Profit (rd. 63 - 64)	65		6.609.589	13.188.750
- Pierdere (rd. 64 - 63)	66		-	-
19 IMPOZITUL PE PROFIT (ct 691)	67	17.2	2.118.165	2.726.335
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	10.462.414
- Pierdere (rd. 66 + 67 + 68-69+70+71) (rd. 67 + 68+70+71-65-69)	73		-	-

Aceste situatii financiare au fost aprobate în data de 19 aprilie 2024, de către Directorat și semnate în numele acestuia de:

DIRECTORAT,
FARMACHE STERE

SURCEL ANDREIA



CONSILIER GESTIUNE ECONOMICĂ,
ADINA TOMA

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare		
Profit brut al perioadei	6.609.589	13.188.750
<i>Ajustări pentru:</i>		
Erori contabile ani anteriori	-	-
Amortizare aferentă imobilizărilor necorporale	70.288	69.993
Amortizare aferentă imobilizărilor corporale	8.296	9.835
Cheltuieli aferente provizioanelor de clienți și conturi asimilate	10.844.258	9.387.484
Cheltuieli/(Venituri) aferente provizioanelor de risc aferente expunerilor de contragaranții acordate	-7.169.628	-7.415.284
Venituri din dobânzi	-23.939.783	-26.827.873
Castig net din vanzarea de imobilizari financiare	-	-
Prime de achiziție aferente titlurilor	2.361.218	2.075.146
Flux de trezorerie generat din activitatea de exploatare înainte de modificări ale capitalului circulant	-11.215.764	-9.511.948
Creșteri/(Descreșteri) de creanțe	-13.939.271	-13.991.343
Creșteri/(Descreșteri) de cheltuieli în avans	-50.079	-12.765
Creșteri / (Descreșteri) de stocuri	-	-
Creșteri de datorii	-14.455	728.727
Descreșteri de venituri în avans	1.007.754	6.169.289
Impozit pe profit plătit	-1.764.147	-2.948.041
Numerar net din activități de exploatare	-25.975.961	-19.566.080
Fluxuri de trezorerie din activități de investiție		
Achiziții de active corporale	-9.754	-9.370
Achiziții de active necorporale	-87.709	-71.837
Împrumuturi (acordate)/restituite și imobilizări financiare	-	20.320.000
Achiziții de investiții pe termen scurt	4.000.000	-30.900.000
Încasări din vânzarea de imobilizări	-	-
Dobânzi încasate	20.787.571	28.652.387
Flux de trezorerie net din activități de investiție	24.690.108	17.991.179

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU EXERCİȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare		
Creșterea/(Scăderea) utilizării liniei de credit	-	-
Încasare/(Rambursare) împrumut termen lung	-	-
Încasare/(Rambursare) împrumut de la acționari/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	-1.285.853	-1.574.900
Numerar și echivalente de numerar la începutul exercițiului financiar	3.679.156	2.393.304
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul exercițiului financiar	2.393.304	818.402

Aceste situații financiare au fost aprobate în data de 19 aprilie 2024, de către Directorat și semnate în numele acestuia de:

DIRECTORAT,
FARMACHE STERE

SURCEL ANDREIA

CONSILIER GESTIUNE ECONOMICĂ,
ADINA TOMA

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR ÎN CAPITALURILE PROPRII
PENTRU EXERCİȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
 (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 exercitiului	-	-	-	-	-	-
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 19 aprilie 2024, de către Directorat și semnate în numele acestuia de:

DIRECTORAT,
FARMACHE SIERE
SURCEL ANDREIA



CONSILIER GESTIUNE ECONOMICĂ,
ADINA TOMA



Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(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 nebankare, autorizate potrivit legii. Fondul poate desfășura și activități conexe, necesare și subordonate realizării obiectului principal de activitate, respectiv Alte intermediieri 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 2022 și la 31 Decembrie 2023 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 debitoare 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.

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 debitoare 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.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

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 31.12.2023 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 2023 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 31.12.2023 sunt întocmite în conformitate cu Legea Contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și cu prevederile cuprinse în OMFP nr. 1802/2014, cu modificările și completările ulterioare.

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

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

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

Continuitatea activității

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

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

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

contragarantiei furnizate de FRC.

În anul 2023 s-au acordat un număr limitat de contragarantii în programul guvernamental Start-UP Nation III 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 partener.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

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 providuse , 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 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.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

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.

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** și a fost modificată și completată prin OUG nr. 180/2022 în sensul în care termenul maxim permis de Cadrul temporar pentru acordarea ajutoarelor de stat în baza acestuia a fost prelungit până la data de 31 decembrie 2023.

Procedura de implementare a Programului IMM Invest Plus 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 a fost modificată și completată prin Ordinul nr. 938/2023 și a fost stabilit plafonul garanțiilor ce pot fi acordate până la data de 31 decembrie 2023 în cadrul Programului IMM Invest pe **componenta Garant Construct Plus**. Astfel FRC a avut un plafon în valoare totală de 1.217.615.063 lei disponibil pentru derularea componentei Garant Construct Plus și 200.000.000 lei pentru subprogramul de susținere a proiectelor de investiții la scară mică pentru unitățile administrativ-teritoriale.

Procedura de implementare a Programului IMM Invest Plus aprobată prin Ordinul ministrului finanțelor și al ministrului cercetării, inovării și digitalizării nr. 3033/21494/2022 a fost modificată și completată prin Ordinul nr. 965/20.273/2023 și a fost stabilit plafonul garanțiilor ce pot fi acordate până la data de 31 decembrie 2023 în cadrul Programului IMM Invest pe **componenta Innovation**, respectiv o valoare totală de 746.832.000 lei.

Cheltuielile eligibile în cadrul celor 2 componente ale Programului IMM Invest Plus nu au fost modificate semnificativ față de anul 2022 și au fost alocate plafoane și semnate convenții cu 16 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 First Bank.

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 martie 2023.

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 partener, 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 partener.

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

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

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 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.

În luna septembrie 2023 a fost publicat Ordinul ministrului finanțelor și al ministrului familiei, tineretului și egalității de șanse pentru modificarea și completarea Normelor de aplicare a programelor guvernamentale de creditare "Student Invest" și "Family Start", precum și a modelului Convenției de garantare, aprobate prin Ordinul ministrului finanțelor și al ministrului familiei și egalității de șanse nr. 2534/20.09/2022.

Pentru Programul Student Invest ordinul modifică vârsta maximă a solicitantului creditului de la 31 de ani la 40 de ani neîmpliniți, valoarea maximă a creditului acordat de la 50.000 lei la 75.000 lei, stabilește un număr de maxim 6.300 beneficiari și acordarea unui plafon de 250 mil. Lei.

În ceea ce privește Programul Family Start se modifică valoarea maximă a creditului de la 75.000 lei la 150.000 lei și se include în categoria cheltuielilor eligibile refinanțarea creditelor ipotecare contractate anterior, inclusiv prin programe guvernamentale, cu rambursarea parțială sau totală a acestora. Numărul maxim de beneficiari a fost stabilit la 4.200 de beneficiari și s-a stabilit un plafon total de 250 mil. lei.

În cadrul programelor destinate persoanelor fizice au fost acordate garanții începând cu luna noiembrie 2023, odată cu aprobarea plafoanelor pentru cele 38 de bănci partenerere, respectiv CEC Bank, Libra Bank, Techventures Bank, Exim Banca Românească și CreditCoop cu 34 de unități teritoriale înscrise în cele 2 programe.

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.

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

Moneda de prezentare a situațiilor financiare

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

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

a. Imobilizări necorporale

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

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

Amortizarea este recunoscută în contul de profit și pierdere pe baza metodei liniare pe perioada de viață estimată a imobilizării necorporale. Duratele estimate pentru licențele de utilizare a programelor informatice sunt de 3 ani, 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.

b. Imobilizări corporale

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

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

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

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

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

atunci când deprecierea este reversibilă. Valoarea de inventar este stabilită în funcție de utilitatea bunului, starea acestuia și prețul pieței.

c. Imobilizări financiare

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

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

Deprecierea imobilizărilor financiare

La fiecare dată de raportare Societatea analizează dacă există indicatori ca instrumentele financiare deținute ar putea fi depreciate. Pentru titlurile cu venit fix această analiză ia în calcul existența unor dovezi obiective că emitentul titlurilor are probleme semnificative de lichiditate. În urma analizei de la sfârșitul anului 2023, Societatea nu a considerat necesară constituirea unui provizion pentru titlurile de stat deținute.

d. Stocuri

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

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

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

e. Creanțe

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

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

f. Ajustări pentru deprecierea activelor

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

FRC înregistrează ajustări pentru deprecierea activelor circulante, respectiv creanțe neîncasate, reprezentând sumele plătite fondurilor de garantare reprezentând contragaranții, a căror recuperare este incertă, dat fiind specificul activității FRC, respectiv contragarantarea garanțiilor acordate de fondurile de garantare legal înființate, persoane juridice române, pentru creditele și alte instrumente de finanțare contractate de întreprinderile mici și mijlocii de la instituțiile de credit și alte instituții financiare nebancare.

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

Valoarea înregistrată ca ajustare pentru deprecierea mijloacelor circulante constituie cea mai bună estimare la data bilanțului a costurilor necesare stingerii obligației curente și este reprezentată de suma pe care FRC apreciază că nu o mai poate recupera de la fondurile de garantare. Procentele de ajustare sunt prezentate în Nota 5.

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

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

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

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

h. Datorii

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

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

i. Provizioane

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

Provizioanele trebuie să fie strict corelate cu riscurile și cheltuielile estimate. Fondul constituie provizioane pentru contragarantii 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 constituie provizioane specifice de risc pentru angajamentele de contragarantare, prin aplicarea unor coeficienți de ajustare și luând în considerare starea de iminență a solicitării de plată rezultată din plasarea expunerilor în situațiile de insolvență, înștiințare de neplată transmisă fondurilor de garantare de către băncile creditoare sau cereri de plată efective transmise fondurilor de garantare din partea băncilor creditoare.

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

i. Provizioane (continuare)

Începând cu anul 2022, prin Norma privind calculul provizioanelor și ajustărilor pentru deprecierea creanțelor din portofoliul FRC revizuită și aprobată prin Decizia CS nr. 1/09.02.2022 cu aplicare începând cu exercițiul 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 risc 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.

Contragarantiile standard sunt cele pentru care Fondul de Garantare nu a primit vreo notificare de risc de neplată (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

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

i. Provizioane (continuare)

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 prudentială, 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 plată și a altor elemente de ordin prudential). Acești coeficienți de ajustare trebuie stabiliți anual în funcție de elementele de risc previzionate și contingente, aferente activității de contragarantare, iar pentru anul 2022 și 2023, 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 contragarantiilor, 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.

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

Anularea ajustărilor pentru depreciere constituite pe seama creanțelor din contragaranții 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 contragarantiilor 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.

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

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 2023, Fondul a calculat impozitul pe profit folosind rata de 16% (31 decembrie 2022: 16% din profitul impozabil), în conformitate cu prevederile legislației fiscale în vigoare.

o. Venituri și cheltuieli ale activității de bază

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

Începând cu data de 1 iulie 2012, prin politica internă a Fondului aprobată de către Consiliul de Supraveghere, nivelul primei de contragarantare a fost zero, pentru o perioadă de timp estimată a fi limitată. Din punct de vedere contabil, Fondul a continuat să recunoască costurile legate de activitatea curentă, deși veniturile activității de bază sunt zero. Începând cu 01 iulie 2014, prin politica internă a 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 2023 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 „Investește în tine” s-a stabilit la nivelul de 0.49% pe an, calculat la soldul finanțării garantate, prin Ordin MFP nr. 3285/2018. Beneficiarii care obțin aprobarea 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. În anul 2023 nu au existat modificări față de anul 2022.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

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. În anul 2023 nu au existat modificări față de anul 2022.

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. În anul 2023 nu au existat modificări față de anul 2022.

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. 2.534/20.809/2022. Nivelul comisionului de gestiune se stabilește anual prin ordin al ministrului familiei, tineretului și egalității de șanse. În anul 2023 nu au existat modificări față de anul 2022.

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.

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

q. Erori contabile (continuare)

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

r. Active si 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 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 FNGCMM a constituit provizioane conform clarificărilor solicitate de FRC la data de 31.12.2020, diminuată cu valoarea garanțiilor contragarantate pentru care s-au finalizat litigiile și care au fost clarificate cu ocazia transmiterii soldurilor către FRC la data de 31.12.2023.

s. 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.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

t. 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 datorilor 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 2022	31 decembrie 2023
Dolar (USD)	4,6346 RON	4,4958 RON
Euro (EUR)	4,9474 RON	4,9746 RON

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

3. ACTIVE IMOBILIZATE

a. Imobilizări necorporale

COST	Sold la 01.ian.23	Creșteri	Reduceri	Sold la 31.dec.23
Cheltuieli de constituire	14.894	-	-	14.894
Concesiuni, brevete, licențe, mărci, drepturi și valori similare și alte imobilizări necorporale	2.676.998	71.836	60.210	2.688.625
Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale	114.175			114.175
Total	2.806.067	71.836	60.210	2.817.694
AMORTIZARE	Sold la 01.ian.23	Creșteri	Reduceri	Sold la 31.dec.23
Cheltuieli de constituire	14.894	-	-	14.894
Concesiuni, brevete, licențe, mărci, drepturi și valori similare si alte imobilizări necorporale	2.558.335	69.993	60.210	2.568.119
Total	2.573.229	69.993	60.210	2.583.012
Valoare netă	232.837			234.681

La data de 31.12.2023, valoarea netă contabilă a imobilizărilor necorporale este de 234.681 lei, mai mare decât valoarea netă la 31.12.2022 respectiv de 232.837 lei, în condițiile în care în anul 2023 au fost făcute achiziții de imobilizări necorporale în valoare de 6.194,56 lei și a fost dezvoltată intern și recunoscută o aplicație informatică necesară pentru buna desfășurare a programului IMM Invest Plus, componenta Innovation. Principalele imobilizări necorporale constau în produse și programe informatice.

În anul 2022 au fost recunoscute imobilizări necorporale în valoare de 80.237,50 lei, iar în anul 2023 au fost recunoscute imobilizări necorporale în valoare de 65.641,79 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 234.681 lei sunt compuse din:

- licențe software securitate informatică, achiziționate în 2023, valoare netă rămasă de amortizat 5.666 lei;
- licență marca FRC (siglă tip stemă) reînnoită în anul 2020, valoare netă rămasă de amortizat 1.159 lei;
- licență marca FRC (siglă tip stemă) reînnoită în anul 2021, valoare netă rămasă de amortizat 1.310 lei;
- licența software contabilitate SAGA, valoare netă 37 lei;
- aplicații informatice dezvoltate intern Portal FRC Ediția 2022 (Website FRC), aplicație informatică "Garant Construct" și aplicație informatica "Innovation", valoare netă rămasă de amortizat 112.309 lei;
- licențe Microsoft Office și licențe Windows, valoare netă rămasă de amortizat 25 lei;
- avansuri acordate Total Soft SA conform contractelor nr. FRC 38/ 02.11.2022 (nr. TS 7397 din 01.11.2022), FRC 39/02.11.2022 (nr. TS 7395 din 01.11.2022) și FRC 37/02.11.2022 (nr. TS 7396 din 01.11.2022) pentru implementarea declarației ANAF D406 (SAF-T), în valoare de 114.175 lei.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

3. ACTIVE IMOBILIZATE (continuare)

b. Imobilizări corporale

COST	Sold la	Cresteri			Reduceri		Sold la
	01.ian.23	Achiziții	Transfer	Reevaluare	Casări	Transfer	31.dec.23
Instalații tehnice și mașini	841.527	9.370	-	-	13.374	-	837.524
Alte instalații, utilaje și mobilier	116.638	-	-	-	-	-	116.638
Total	958.165	9.370	-	-	13.374	-	954.162

AMORTIZARE	Sold la	Amortizarea	Reduceri	Sold la
	31.dec.23	anului		31.dec.23
Instalații tehnice și mașini	833.868	7.219	13.374	827.532
Alte instalații, utilaje și mobilier	108.612	2.616	-	111.228
Total	942.298	9.835	13.374	938.760
Valoare netă	15.867			15.402

La data de 31.12.2023, valoarea contabilă netă a imobilizărilor corporale este de 15.402 lei, în scădere față de valoarea înregistrată la 31.12.2022 de 15.867 lei, în condițiile în care au avut loc achiziții de echipamente electronice în valoare 9.370 lei și au existat diminuări, prin casarea unor echipamente în valoare totală de 13.374 lei.

FRC evidențiază imobilizările corporale la cost istoric, iar în cursul exercițiului financiar 2023 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 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

3. ACTIVE IMOBILIZATE (continuare)

În exercițiul financiar 2023 FRC nu a achiziționat titluri de stat, structura imobilizărilor financiare la data de 31.12.2023 prezentându-se, comparativ cu 2022, astfel:

COST	Sold la 01.ian.23	Creșteri	Reduceri	Sold la 31.dec.23
Titluri de stat, valoare nominală	224.485.000	0	20.320.000	204.165.000
Sold primă plătită achiziție titluri de stat	10.097.455	0	2.075.146	8.022.309
Dobanda scursă pe perioada deținerii	3.971.963	10.048.848	10.871.668	3.149.144
Total	235.554.418	10.048.848	33.266.814	215.336.453

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
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

În anul 2023 au ajuns la scadență titluri de stat ISIN RO1323DBN018 cu o valoare nominală cumulată de 20.320.000 lei ceea ce se reflectă prin reducerea plasamentelor în titluri de stat de la 224.485.000 lei în anul 2022 la 204.165.000 lei în anul 2023. Resursele financiare au fost plasate în depozite la termen deoarece dobânda de investire a fost superioară randamentelor la titlurile de stat pe parcursul anului 2023. 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 S.A.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023

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

1. ACTIVE IMOBILIZATE (continuare)

Componenta investițiilor financiare în titluri de stat deținute de FRC la data de 31.12.2023:

Explicații	TOTAL	RO1227DBN011	RODD24CXRK47	ROHRVN7NLN02	ROINPAL298G4	RO0TLVC1MCW4	RO1631DBN055	ISIN
Scadență		26.07.2027	28.07.2025	22.04.2026	24.10.2030	25.11.2024	24.09.2031	
Valoare nominală achiziționată	204.165.000	87.330.000	7.000.000	3.000.000	60.315.000	31.510.000	15.010.000	
Rata dobândă coupon	-	5,80%	3,65%	4,85%	4,15%	3,70%	3,65%	
Rată dobândă achiziție	-	3,99%	3,21%	3,25%	3,34%	3,16%	3,05%	
Primă achiziție	20.659.810	14.856.192	136.026	241.303	3.960.562	657.259	808.469	
2015	573.637	527.353	-	-	-	-	-	
Amortizare	1.241.561	1.241.561	-	-	-	-	-	
2016								
prima	1.238.169	1.238.169	-	-	-	-	-	
2017								
2018	1.238.169	1.238.169	-	-	-	-	-	
2019	1.238.169	1.238.169	-	-	-	-	-	
2020	1.352.760	1.241.561	8.051	12.408	46.875	43.865	-	
2021	1.914.929	1.238.169	27.987	43.132	376.672	157.225	71.744	
2022	1.943.007	1.238.169	27.987	43.132	400.810	157.225	75.684	
2023	1.943.381	1.238.169	27.987	43.132	400.810	157.225	75.684	
Amortizare cumulată	12.637.499	10.439.489	92.013	141.804	1.225.541	515.540	223.112	
Rest de amortizat	8.022.309	4.416.703	44.013	99.499	2.735.021	141.719	585.357	

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
 NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
 PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
 (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
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	1.772.116	1.241.561	419.356	-	-	-	-	-
2020	2.333.139	1.238.169	418.210	8.051	12.408	46.875	43.865	-
2021	2.361.218	1.238.169	418.210	27.987	43.132	376.672	157.225	71.744
2022	13.658.783	1.238.169	418.210	27.987	43.132	400.810	157.225	75.684
Amortizare cumulată	10.097.455	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 integrantă din aceste situații financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(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 2023	Sold la 31 decembrie 2023
Materiale consumabile	-	-
Materiale de natura obiectelor de inventar	-	-
Total	-	-

5. CREANȚE

	Sold la 31.dec.23	Termen de lichiditate	
		sub 1 an	peste 1 an
Clienți si conturi asimilate	-	-	-
Alte creanțe	205.602	205.602	-
Dobânzi de încasat disponibilități și depozite (Nota 6)	3.721.696	3.721.696	-
Dobânzi de încasat din cupoane titluri (Nota 3 c)	3.149.144	3.149.144	-
Debitori diverși	99.947.474	99.947.474	-
Ajustări de valoare creanțe- debitori diverși	-78.797.233	-78.797.233	-
Garanții de bună execuție plătite	62.317	-	62.317
Total	28.289.000	28.226.683	62.317

	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	4.330.731	4.330.731	-
Dobânzi de încasat din cupoane titluri	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

Creanțele FRC la data de 31.12.2023 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 31.12.2023, la un sold al angajamentelor plătite de 99.947.474 lei au fost constituite ajustări pentru deprecierea acestor creanțe, la nivelul a 81% din valoarea creanțelor, respectiv suma de 78.797.233 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 EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

5. CREANȚE (continuare)

anterior, când acesta a înregistrat valoarea de 80,92%, rezultând ajustări pentru depreciere în sumă de 69.409.749 lei.

Mișcarea ajustării de depreciere a debitorilor diverși în cursul anului 2023 este prezentată după cum urmează:

Sold inițial la 01.01.2023	Creșteri	Reluări	Sold final la 31.12.2023
69.409.749	10.912.790	1.525.305	78.797.233

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

În anul 2023 au fost plătite contragarantii în valoare totală de 14.094.952 lei și au fost recuperate sume în contul plăților anterioare în valoare totală de 2.590.182 lei, structura creanțelor reprezentând debitori diverși din plăți de contragarantii, pe fonduri de garantare fiind următoarea:

	SOLD LA 31.12.2022	PLATI	RECUPERĂRI	SOLD LA 31.12.2023
FLG FOCSANI	2.568.288	0	65.506	2.502.782
FLG SF GHEORGHE	392.215	0	0	392.215
FRGCIP	0	0	0	0
FNGCIMM	82.815.262	14.094.952	2.524.676	82.815.262
TOTAL	85.775.765	14.094.952	2.590.182	97.280.535

Diferența până la valoarea soldului contului Debitori diverși la data de 31.12.2023, în sumă de 2.666.939 lei se compune din următoarele:

- creanță din sume de recuperat în valoare de 899,60 lei, reprezentând alimentări de combustibil în plus față de nivelul bugetat pentru anul 2022. Această creanță se va recupera în cursul anului 2024 în baza unei decizii interne a Directoratului FRC cu menționarea modalității de recuperare și a persoanelor de la care se va face recuperarea.
- creanță de recuperat în valoare de 99 lei din sume virate către ANAF ca urmare a neconcordanțelor existente pe fișa sintetică de contribuabil la luna august 2023. Această creanță se va compensa sau se va anula de către organul fiscal după verificarea documentației transmise de FRC pentru reconcilierea și anularea accesoriilor.
- comision de gestiune anual de restituit aferent garanțiilor închise (renunțări) în luna decembrie în valoare de -93,08 lei în Programul Investeste în Tine. Comisionul se va restitui prin virament bancar în prima parte a anului 2024.
- 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 suma de 8.044,10 lei în dosarul 6714/2023 SPEJ Dobra&Căliman. Sumele se vor încasa după comunicarea deciziei de sistare a popririi și după comunicarea deciziei de către instanța de judecată în cazul dosarului 842/299/2018.
- comision de gestiune de încasat aferent garanțiilor acordate în lunile noiembrie și decembrie 2023 în Programul Student Invest în sumă de 32.914,05 lei. Comisionul se va încasa prin virament bancar în prima parte a anului 2024.

5. CREANȚE (continuare)

- comision de gestiune de încasat aferent garanțiilor acordate în lunile noiembrie și decembrie 2023 în Programul Family Start în sumă de 102.933,85 lei. Comisionul se va încasa prin virament bancar în prima parte a anului 2024.
- comision de administrare de încasat aferent garanțiilor acordate în lunile noiembrie și decembrie 2023 în Programul IMM INVEST PLUS componenta Innovation în sumă de 320.038,24 lei. Comisionul se va încasa prin virament bancar în prima parte a anului 2024.
- comision de administrare de încasat aferent garanțiilor acordate în trimestrul IV 2023 în Programul IMM INVEST PLUS componenta Garant Construct Plus în sumă de 2.202.097,18 lei. Comisionul se va încasa prin virament bancar în prima parte a anului 2024.

Urmare a deciziei CCR nr. 5/18.12.2020, cu ocazia inventarierii patrimoniului FRC, s-au solicitat confirmări din partea Fondurilor de Garantare, cu privire la estimarea gradului de recuperare a creanțelor, precum și a stadiului de recuperare al acestora. Prin adresele nr. 228/03.03.2024 și nr. RDG 762/04.03.2024 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 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

5. 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 2022 și 31 decembrie 2023 este următoarea:

BANCA	SOLD LA 31 DECEMBRIE 2022			SOLD LA 31 DECEMBRIE 2023		
	VALOARE DEPOZITE	RATA MEDIE DOBÂNDĂ	DOBÂNDĂ DE ÎNCASAT	VALOARE DEPOZITE	RATA MEDIE DOBÂNDĂ	DOBÂNDĂ DE ÎNCASAT
Alpha	16.500.000	10,08%	547.832	0	0%	0
Exim Bank	22.100.000	9,40%	911.199	0	0%	0
Vista Bank	1.300.000	10,08%	21.493	59.100.000	6,49%	1.828.756
First Bank	26.000.000	9,96%	751.165	76.800.000	7,73%	3.026.494
Patria Bank	26.600.000	10,46%	279.894	2.000.000	6,65%	66.682
Techventures Bank	42.900.000	10,56%	1.450.460	56.100.000	6,84%	1.930.413
Intesa Sanpaolo	50.300.000	9,79%	368.687	0	0%	0
Garanti Bank	0	0%	0	22.600.000	7,15%	777.113
TOTAL	185.700.000	10,08%	4.330.731	216.600.000	7,07%	7.629.460

Pe parcursul anului necesarul de lichiditate imediată a fost mai ridicat, pe fondul respectării obligațiilor ce revin FRC din contragarantii de plată aferente litigiilor pierdute în anul 2023 în favoarea FNGCMM și a influențat negativ potențialul de investire a resurselor financiare. Însă cu toate acestea soldul plasamentelor în depozite bancare a crescut pe parcursul anului 2023, cu valoarea de aproximativ 31 mil. lei, în principal ca urmare a plasării în depozite bancare a resurselor financiare generate de scadența titlurilor de stat ISIN RO1323DBN018.

Dobanda totală de încasat aferenta depozitelor aflate în sold la 31.12.2023 reflectă dobânzile ce se vor încasa în primul semestru al anului 2024. Astfel se reconciliază cu soldul înregistrat la Nota 5 – Creante.

În ce privește disponibilitățile deținute în conturi la bănci și în casierie, la 31.12.2023 față de 31.12.2022, situația se prezintă astfel:

Explicații	Sold la 31 decembrie 2022	Sold la 31 decembrie 2023
Conturi la bănci în lei	2.377.616	799.700
Conturi la bănci în devize	418	-
Numerar în casă	-	-
Alte echivalente de numerar	15.270	18.702
Avansuri de trezorerie	-	-
Depozit overnight	-	-
TOTAL	2.393.303	818.402

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

6. CHELTUIELI ÎN AVANS

Cheltuielile în avans au cunoscut următoarea evoluție pe parcursul exercițiului financiar 2022:

Componență	Sold la 31 decembrie 2022	Sold la 31 decembrie 2023
Diverse cheltuieli	56.859	69.624
Primă achiziție titluri de stat rămasă de amortizat	10.097.455	8.022.309
TOTAL	10.154.314	8.091.932

Conform politicii contabile aplicabile la data de 31.12.2023, 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).

7. DATORII

La data de 31.12.2022 și la 31.12.2023, datoriile FRC se prezintă astfel:

Componență	Sold la 31 dec.22	Termen exigibilitate		Sold la 31 dec.23	Termen exigibilitate	
		sub 1 an	peste 1 an		sub 1 an	peste 1 an
Furnizori și terți	43.828	43.828	-	83.898	83.898	-
Personal	222.759	222.759	-	304.697	304.697	-
Bugetul de stat	875.840	875.840	-	716.741	716.741	-
Garanții de bună execuție primite	0	0	-	0	0	-
Creditori diverși	784.143	784.143	-	1.328.256	1.328.256	-
TOTAL	1.926.570	1.926.570	-	2.433.592	2.433.592	-

În cadrul poziției "Furnizori și terți", sumele semnificative se referă la Furnizori, în valoare de 83.898 lei la 31.12.2023, în creștere față de valoare de 43.828 lei la 31.12.2022.

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 304.697 lei la 31.12.2023, respectiv 222.759 lei la 31.12.2022.

La 31 decembrie 2023, datoriile față de bugetul de stat și bugetele asigurărilor sociale se referă la obligațiile ce decurg din salariile aferente lunii decembrie în valoare de 283.016 lei și impozitul pe profit datorat, în sumă de 433.725 lei. La 31 decembrie 2022, acestea includ obligațiile fiscale aferente salariilor în valoare de 220.409 lei și impozitul pe profit datorat, în sumă de 655.431 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 EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

8. ALTE PROVIZIOANE

Mișcarea în conturile de provizioane în cursul anului 2023 se prezintă astfel:

	Sold la 31 dec. 2022	Transferuri		Sold la 31 dec. 2023
		Creșteri	Reluări	
Provizioane pentru litigii	11.368.226	19.862.532	25.620.187	5.610.571
Alte provizioane	3.577.527	1.273.648	2.931.277	1.919.898
Total	14.945.753	21.136.180	28.551.464	7.530.469

Mișcarea în conturile de provizioane în cursul anului 2022 este următoarea:

	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

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 2023, operațiunile generate de constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor pentru contragaranții neperformante au constatat în:

- Utilizarea de provizioane, ca urmare a producerii riscului de plată a contragaranțiilor pentru care s-au constituit provizioane globale, în sumă de 2.931.277 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 2023 cu suma de 1.242.532 lei;
- Regularizarea provizioanelor de risc, prin creșterea acestora pe seama cheltuielilor, ca urmare a determinării necesarului de provizioane pe baza soldurilor înregistrate în semestrul II 2023 cu suma de 31.117 lei.

Totodată, FRC a reluat pe venituri provizioane pentru litigii aferente unor expuneri față de FNGCIMM, în valoare de 25.620.187 lei și a constituit provizioane pentru litigii, în sumă de 19.862.532 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 2024.

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 31.12.2022 și 31.12.2023 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 contragaraniilor pentru care se primește cererea de plată însoțită de sentința judecătorească definitivă.

La data de 31.12.2023 au fost evaluate potrivit prevederilor art. 359, alin. 4 din OMFP nr. 1802/2014 și nu au fost contracte de preluat în baza de calcul a provizioanelor neperformante, ca urmare a adresei de clarificări aferente soldurilor transmise de FNGCIMM la 31.12.2023.

10. VENITURI ÎN AVANS

FRC a înregistrat la finalul exercitiului financiar 2023 venituri în avans în sumă de 7.172.482 lei, reprezentând comisioane de gestiune și administrare aferente garanțiilor emise către băncile comerciale aferente contractelor de garantare acordate în perioada 2022-2023. Sunt în creștere față de 31.12.2022, când se înregistra valoarea de 1.010.209 lei.

La 31 Decembrie 2023, Societatea înregistrează subvenții pentru investiții în valoare de 7.016 lei, față de 31 Decembrie 2022 când nu s-au înregistrat subvenții pentru investiții. Soldul înregistrat la 31 decembrie 2023 reprezintă discounturi comerciale la bunuri de natura mijloacelor fixe achiziționate în anul 2023.

11. CAPITAL ȘI REZERVE

Capitalurile proprii la data de 31.12.2023 sunt în sumă de 441.070.858 lei, în creștere față de 31.12.2022 când au înregistrat valoarea de 430.608.444 lei.

Din Situația Modificării capitalurilor proprii ale FRC rezultă că în anul 2023 acestea s-au majorat cu suma de 10.462.414 lei, în special datorită profitului înregistrat în acest an.

Mișcările înregistrate în structura capitalurilor proprii în anul 2023 se referă în principal la:

- majorarea rezervelor specifice cu valoarea de 4.160.945 lei reprezentând profit înregistrat la 31.12.2022, rămas după alimentarea rezervelor legale cu suma de 330.479 lei;
- rezultatul exercitiului financiar 2023 cu valoarea de 9.802.976 lei reprezentând profit înregistrat rămas după alimentarea rezervelor legale cu suma de 659.438 lei.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(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 2023 și 2022 fiind următoarea:

Fondul de garantare/Bancă finanțatoare	Cifra de afaceri netă	
	2022	2023
FNGCMM	30.905	20.973
Fondul Local Craiova	0	0
Fondul Local Focsani	1.646	1.616
Fondul Sf Gheorghe	139	0
Alpha Bank	0	31.308
BCR	0	81.364
CEC Bank	631.293	896.538
BRD Groupe Societe Generale	31.934	193.591
EXIM BANK	17.456	108.299
First Bank	0	845
Garanti Bank	19.196	135.349
Intesa Sanpaolo	0	64.617
LIBRA BANK	8.208	175.548
OTP Bank	0	18.054
Procredit Bank	0	17.755
Raiffeisen Bank	8.438	72.851
Techventures Bank	2.400	63.248
Unicredit Bank	4.080	218.323
Banca Centrala Cooperatista Creditcoop	339	8.694
Banca Cooperatista Ajutorul Rm. Valcea	13	1.095
Banca Cooperatista Albina Slatina	45	1.694
Banca Cooperatista Alfa Târnăveni	0	1.014
Banca Cooperatista Alianta Cluj-Napoca	60	1.079
Banca Cooperatista Antic Bistrita	20	240
Banca Cooperatista Baimareana Baia Mare	67	1.052
Banca Cooperatista Capital Suceava	20	370
Banca Cooperatista 8 Martie Codlea	0	99
Banca Cooperatista Creditul Oneștean Onești	0	47
Banca Cooperatista Dacia Oradea	40	713
Banca Cooperatista Danubius Braila	20	963
Banca Cooperatista Deltacoop Tulcea	113	1.796
Banca Cooperatista Economcoop Bacău	0	432
Banca Cooperatista Eurocoop Sf Gheorghe	34	954
Banca Cooperatista Iștrita Buzau	60	2.863
Banca Cooperatista Izvoru Stei	107	2.719
Banca Cooperatista Jiul Targu Jiu	103	1.812
Banca Cooperatista Stejarul Marghita	0	138
Banca Cooperatista Mihai Viteazul Târgoviște	0	958
Banca Cooperatista Muntenia Pitesti	87	3.457
Banca Cooperatista Muresul Arad	144	2.468
Banca Cooperatista Penes Curcanu Vaslui	13	160
Banca Cooperatista Putna Focsani	208	2.376
Banca Cooperatista Rascoala Botosani	20	731
Banca Cooperatista Record Călărași	0	1.411
Banca Cooperatista Tisa Sighetu Marmatiei	333	5.898
Banca Cooperatista Unirea Brasov	2	380
Banca Cooperatista Victoria Bucuresti	53	940
Banca Transilvania	0	201.942
TOTAL	757.596	2.348.772

Obiectul secundar de activitate al FRC, respectiv acordarea de garanții în contul și numele statului, a generat venituri în valoare de 2.326.183 lei în anul 2023 (2022: 724.906 lei).

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(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 concomitenți

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

Componența AGA la 31 decembrie 2023 este următoarea:

Nume	Funcție	Data numire
DI. Ciprian Drăgan	Membru AGA	12.12.2023

Componența AGA la 31 decembrie 2022 este următoarea:

Nume	Funcție	Data numire
DI. Adrian Vătavu	Membru AGA	14.12.2022

Componența Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2023 este următoarea:

Nume	Funcție	Data numire
DI. Socol Cristian	Presedinte CS	17.10.2023
DI. Cosocariu Alexandru Dan	Membru CS	17.10.2023
DI. Sabau-Popa Claudia Diana	Membru CS	29.08.2023
DI. Tinta Stefan	Membru CS	17.10.2023
DI. Chimigeriu Ovidiu Cristian	Membru CS	21.08.2023
DI. Munteanu Petronel	Membru CS	17.07.2023

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. Chimigeriu Ovidiu Cristian	Membru CS	15.09.2022
DI. Derzsi Akos	Membru CS	13.10.2022

Componența Directoratului la 31 decembrie 2023 este următoarea:

Nume	Funcție	Data numire
DI. Farmache Stere Constantin	Președinte	07.09.2023
Dna. Surcel Andreia Magdalena	Membru al Directoratului	07.09.2023

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(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 2022 este următoarea:

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

Pe parcursul anului 2022 și 2023, FRC a plătit următoarele indemnizații Membrilor AGA, Directoratului și membrilor Consiliului de Supraveghere:

Denumire	2022	2023
AGA	-	-
Directorat	868.483	704.808
Consiliul de supraveghere	1.079.720	965.220
TOTAL	1.948.203	1.670.028

FRC nu a acordat avansuri și credite membrilor organelor de conducere și supraveghere în cursul exercițiilor financiare încheiate la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2023.

b. Salariați

Numărul salariaților și a persoanelor cu contract de mandat existenți la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2023 este următorul:

	2022	2023
AGA	1	1
Consiliul de Supraveghere	7	6
Directorat	3	2
Personal executiv	28	33

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

	2022	2023
Cheltuieli cu salariile	4.870.634	4.566.626
Indemnizații AGA, Directorat și Consiliul de Supraveghere	1.948.203	1.670.028
Cheltuieli cu asigurările sociale (inclusiv pentru membrii Directoratului și membrii Consiliului de Supraveghere)	214.692	196.059
Alte cheltuieli cu personalul	247.013	301.545
TOTAL	7.280.542	6.734.258

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

14. CHELTUIELI DIN EXPLOATARE

Situația altor cheltuieli din exploatare la 31 Decembrie 2022 și la 31 Decembrie 2023 este următoarea:

	Exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022	Exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
Cheltuieli cu întreținerea și reparațiile	39.589	19.540
Cheltuieli cu redevențele, locațiile de gestiune și chiriile	372.767	374.050
Cheltuieli cu prime de asigurare	38.432	84.801
Cheltuieli privind comisioanele și onorariile	7.250	0
Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate	101.466	86.257
Cheltuieli cu deplasări, detașări și transferări	10.710	21.727
Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații	38.649	77.759
Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate	7.651	10.126
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți	206.129	275.088
Total Cheltuieli privind prestațiile externe	822.642	949.348
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și varsaminte asimilate	193.947	327.258
Alte cheltuieli	3.644.003	3.787.762
Total Alte cheltuieli de exploatare	4.660.592	5.064.369

15. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

Situația altor venituri din exploatare la 31 Decembrie 2022 și la 31 Decembrie 2023 este următoarea:

	Exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022	Exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
Alte venituri din exploatare	81.958	61.776
Total Alte venituri din exploatare	81.958	61.776

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 2023 politicile contabile privind înregistrarea plăților de contragarantii nu au fost modificate față de anul 2022.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

16. VENITURI DIN DOBÂNZI

	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
Venituri din dobânzi aferente titlurilor de stat	10.871.667	10.048.848
Venituri din dobânzi aferente depozitelor bancare	13.068.116	16.779.024
Total	23.939.783	26.827.873

17. ALTE INFORMAȚII

17.1 Repartizarea profitului

Rezultatele financiare ale Fondului se prezintă astfel:

Elemente	Sold la 01 ianuarie 2023	Sold la 31 decembrie 2023
Rezerve legale	5.303.284	5.962.722
Rezerve specifice	21.144.215	25.305.160
Total rezerve	26.447.499	31.267.882
Rezultat reportat	-	-
Rezultatul exercițiului	4.160.945	9.802.976
Rezultat cumulat	4.160.945	9.802.976
Excedent/Deficit de rezerve total	30.608.444	41.070.858
Excedent/Deficit de rezerve specifice	25.305.160	35.108.136

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 2023 următoarele operațiuni:

- Utilizarea profitului realizat la sfârșitul exercițiului financiar 2022, în sumă de 4.160.945 lei pentru constituirea rezervelor necesare acoperirii eventualelor pierderi, acestea ajungând la valoarea de 25.305.160 lei.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

17.1 Repartizarea profitului (continuare)

Profitul net realizat la 31.12.2023 în valoare de 9.802.976 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

	Sold la 31.dec 2022	Sold la 31.dec 2023
Calcularea Impozitului pe profit		
Venituri din exploatare	27.470.047	32.552.959
Cheltuieli din exploatare	43.900.731	46.408.762
Profit/Pierdere din exploatare	-16.430.684	-13.855.803
Venituri financiare	23.939.872	26.828.055
Cheltuieli financiare	2.362.334	2.076.113
Profit/Pierdere financiara	21.577.538	24.751.942
Rezultat brut	5.146.854	10.896.139
Venituri neimpozabile	26.550.255	30.076.769
Rezerva legala	330.479	659.438
Cheltuieli nedeductibile	35.381.849	38.160.357
Profit Impozabil an curent	13.647.969	18.320.289
Profit Impozabil	13.647.969	18.320.289
Impozit pe profit (%)	16%	16%
Impozit pe profit	2.183.675	2.931.246
Reducere impozit profit 3%(OUG 153/2020)	-65.510	-205.187

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 28.551.464 lei și a ajustărilor pentru deprecierea debitorilor în valoare de 1.525.305 lei;
- cheltuielile nedeductibile sunt constituite din: cheltuieli pentru constituirea provizioanelor specifice de risc, în sumă de 21.136.180 lei, cheltuieli din ajustarea pentru depreciere a debitorilor rezultați din plata contragarantțiilor în valoare de 10.912.790 lei;
- alte cheltuieli nedeductibile conform prevederilor Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal, în valoare totală de 6.111.387 lei.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(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 31.12.2023, respectiv 31.12.2022, după cum urmează:

PORTOFOLIU GARANȚII ÎN SOLD LA 31.12.2023

BANCA FINANTATOARE	TOTAL		SCADENȚĂ SUB 1 AN		SCADENȚĂ PESTE 1 AN	
	NUMĂR	SOLD	NUMĂR	SOLD	NUMĂR	SOLD
Alpha Bank	66	35.288.218,00	0	0	66	35.288.218,00
BCR	95	81.663.988,73	1	4.500.000	94	77.163.988,73
CEC Bank	6.115	423.994.690,17	92	2.968.837,30	6.023	421.025.852,87
BRD Groupe Societe Generale	156	143.146.252,00	1	1260000	155	141.886.252,00
EXIM BANK	212	119.125.229,59	2	82800	210	119.042.429,59
FIRST BANK	1	4.057.974,00	0	0	1	4.057.974,00
Garanti Bank	64	80.361.071,98	0	0	64	80.361.071,98
Intesa Sanpaolo Bank	52	55.988.490,39	0	0	52	55.988.490,39
LIBRA BANK	1.411	215.848.110,26	19	1.531.290,58	1.392	214.316.819,68
OTP Bank	15	22.432.756,46	0	0	15	22.432.756,46
Procredit Bank	18	21.536.673,55	0	0	18	21.536.673,55
Raiffeisen Bank	13	47.964.600,00	0	0	13	47.964.600,00
Techventures Bank	212	55.627.103,27	1	270.000	211	55.357.103,27
Unicredit Bank	133	161.734.620,26	0	0	133	161.734.620,26
BANCA CENTRALA	113	8.758.945,38	0	0	113	8.758.945,38
COOPERATISTA CREDITCOOP						
Banca Cooperatista 8 Martie Codlea	3	296.000,00	0	0	3	296.000,00
Banca Cooperatista Ajutorul Rm. Valcea	19	1.602.800,00	0	0	19	1.602.800,00
Banca Cooperatista Albina Slatina	40	2.905.971,74	0	0	40	2.905.971,74
Banca Cooperatista Alfa Tarnaveni	29	2.268.000,00	0	0	29	2.268.000,00
Banca Cooperatista Alianta Cluj-Napoca	12	969.215,22	0	0	12	969.215,22
Banca Cooperatista Antic Bistrita	1	55.344,84	0	0	1	55.344,84
Banca Cooperatista Baimareana Baia Mare	12	662.400,00	0	0	12	662.400,00
Banca Cooperatista Capital Suceava	6	449.600,00	0	0	6	449.600,00
Banca Cooperatista Creditul Onestean Onesti	2	140.000,00	0	0	2	140.000,00
Banca Cooperatista Dacia Oradea	7	574.927,05	0	0	7	574.927,05
Banca Cooperatista Danubius Braila	13	1.174.400,00	1	60.000	12	1.114.400,00
Banca Cooperatista Deltacoop Tulcea	20	1.457.512,72	0	0	20	1.457.512,72
Banca Cooperatista Economcoop Bacau	15	1.173.600,00	0	0	15	1.173.600,00
Banca Cooperatista Eurocoop Sf Gheorghe	19	1.579.200,00	0	0	19	1.579.200,00
Banca Cooperatista Istrita Buzau	46	4.034.016,00	0	0	46	4.034.016,00
Banca Cooperatista Izvoru Stei	42	3.397.396,81	0	0	42	3.397.396,81
BANCA COOPERATISTA JIUL TARGU JIU	26	1.523.201,71	0	0	26	1.523.201,71
Banca Cooperatista Mihai Viteazu Targoviste	26	2.102.000,00	0	0	26	2.102.000,00

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

17.4 Părți legate

PORTOFOLIUL GARANȚII ÎN SOLD LA 31.12.2023 (continuare)

BANCA FINANTATOARE	TOTAL		SCADENȚĂ SUB 1 AN		SCADENȚĂ PESTE 1 AN	
	NUMĂR	SOLD	NUMĂR	SOLD	NUMĂR	SOLD
Banca Cooperatista Muntenia Pitesti	62	4.513.884,19	0	0	62	4.513.884,19
Banca Cooperatista Muresul Arad	24	1.795.757,32	0	0	24	1.795.757,32
Banca Cooperatista Penes Curcanu Vaslui	1	38.803,02	0	0	1	38.803,02
BANCA COOPERATISTA PUTNA FOCSANI	19	1.044.000,00	0	0	19	1.044.000,00
Banca Cooperatista Rascoala Botosani	14	1.293.600,00	1	120.000	13	1.173.600,00
Banca Cooperatista Record Calarasi	44	3.165.804,98	0	0	44	3.165.804,98
Banca Cooperatista Stejarul Marghita	3	236.800,00	0	0	3	236.800,00
Banca Cooperatista Tisa Sighetu Marmatiei	59	4.345.309,10	0	0	59	4.345.309,10
Banca Cooperatista Unirea Brasov	8	695.731,85	0	0	8	695.731,85
Banca Cooperatista Victoria Bucuresti	10	632.800,80	0	0	10	632.800,80
Banca Transilvania	226	196.159.412,80	3	1.051.410	223	195.108.002,80
TOTAL	9.484	1.717.816.214,19	121	11.844.337,88	9.363	1.705.971.876,31

PORTOFOLIUL CONTRAGARANȚII ÎN SOLD LA 31.12.2023

FOND GARANTARE	TOTAL		SCADENȚĂ SUB 1 AN		SCADENȚĂ PESTE 1 AN	
	NUMĂR	SOLD	NUMĂR	SOLD	NUMĂR	SOLD
FNGCMM	59	12.491.606	3	736.128	56	11.755.477
FLG CRAIOVA	2	615.183			2	615.183
FLG FOCSANI	2	431.257			2	431.257
FLG SF. GHEORGHE	3	452.771			3	452.771
TOTAL	66	13.990.817	3	736.128	63	13.254.689

PORTOFOLIUL CONTRAGARANȚII ÎN SOLD LA 31.12.2022

FOND GARANTARE	TOTAL		SCADENȚĂ SUB 1 AN		SCADENȚĂ PESTE 1 AN	
	NUMĂR	SOLD		SOLD	NUMĂR	
FNGCMM	112	21.812.327	8	908.256	104	20.904.071
FLG CRAIOVA	2	615.183			2	615.183
FLG FOCSANI	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

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.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

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 perioada 2021-2023 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”. Astfel la data de 31.12.2023, soldul garanțiilor acordate în perioada 2018-2019, a scăzut până la nivelul de 91.149.620,32 lei pentru un număr de 3.993 angajamente.

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

În anul 2020 FRC a fost implicat activ în implementarea Programului guvernamental Start-Up Nation II alături de 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 contragaranții cu o valoare totală de 15.310.889,01 lei.

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

Sursa acordării și plății contragaranțiilor este reprezentată de fondurile proprii ale FRC. Valoarea maximă a contragaranțiilor acordate per întreprindere unică nu 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, limitată în timp și acoperă numai garanția aferentă principalului, exclusiv dobânzile, comisioanele și alte sume datorate de IMM în baza contractului încheiat cu finanțatorul.

În anul 2023 FRC a fost implicat în implementarea Programului guvernamental Start-Up Nation III 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 4 contragaranții cu o valoare totală de 383.958,70 lei.

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.

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

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

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 partener.

Au fost acordate 38 de garanții cu o valoare cumulată de 72.779.000 lei. La 31.12.2023 au rămas în sold 35 de garanții cu o valoare de 62.005.168 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.

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.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCİȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

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 15 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.

Schema de ajutor de stat pe cadru temporar al agresiunii împotriva Ucrainei aprobată prin OUG nr. 99/2022 pentru Programul IMM Invest Plus cu **componentele Garant Construct și Innovation** a fost modificată și completată prin OUG nr. 180/2022 în sensul în care termenul maxim permis de Cadrul temporar pentru acordarea ajutoarelor de stat în baza acestuia a fost prelungit până la data de **31 decembrie 2023**.

Procedura de implementare a Programului IMM Invest Plus 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 a fost modificată și completată prin Ordinul nr. 938/2023 și a fost stabilit plafonul garanțiilor ce pot fi acordate până la data de **31 decembrie 2023** în cadrul Programului IMM Invest pe **componenta Garant Construct Plus**. Astfel FRC a avut un plafon în valoare totală de 1.217.615.063 lei disponibil pentru derularea componentei Garant Construct Plus și 200.000.000 lei pentru subprogramul de susținere a proiectelor de investiții la scară mică pentru unitățile administrativ-teritoriale.

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 martie 2023.

În cadrul acestui program au fost acordate în anul 2023 un număr de 974 de garanții cu o valoare cumulată de 1.041.850.679 lei. La 31.12.2023 au rămas în sold 1.026 de garanții cu o valoare totală de 1.099.780.154 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.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

Procedura de implementare a Programului IMM Invest Plus aprobată prin Ordinul ministrului finanțelor și al ministrului cercetării, inovării și digitalizării nr. 3033/21494/2022 a fost modificată și completată prin Ordinul nr. 965/20.273/2023 și a fost stabilit plafonul garanțiilor ce pot fi acordate până la data de **31 decembrie 2023** în cadrul Programului IMM Invest pe **componenta Innovation**, respectiv o valoare totală de 746.832.000 lei.

În cadrul acestui program au fost acordate în anul 2023 un număr de 95 de garanții cu o valoare cumulată de 107.155.846 lei. La 31.12.2023 au rămas în sold 98 de garanții cu o valoare totală de 123.130.968 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.

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.

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.

În luna septembrie 2023 a fost publicat Ordinul ministrului finanțelor și al ministrului familiei, tineretului și egalității de șanse pentru modificarea și completarea Normelor de aplicare a programelor guvernamentale de creditare "Student Invest" și "Family Start", precum și a modelului Convenției de garantare, aprobate prin Ordinul ministrului finanțelor și al ministrului familiei și egalității de șanse nr. 2534/20.809/2022.

Pentru Programul Student Invest ordinul modifică vârsta maximă a solicitantului creditului de la 31 de ani la 40 de ani neîmpliniți, valoarea maximă a creditului acordat de la 50.000 lei la 75.000 lei, stabilește un număr de maxim 6.300 beneficiari și acordarea unui plafon de 250 mil. Lei.

În ceea ce privește Programul Family Start se modifică valoarea maximă a creditului de la 75.000 lei la 150.000 lei și se include în categoria cheltuielilor eligibile refinanțarea creditelor ipotecare contractate anterior, inclusiv prin programe guvernamentale, cu rambursarea parțială sau totală a acestora. Numărul maxim de beneficiari a fost stabilit la 4.200 de beneficiari și s-a stabilit un plafon total de 250 mil. lei.

În cadrul programelor destinate persoanelor fizice au fost acordate garanții începând cu luna noiembrie 2023, odată cu aprobarea plafoanelor pentru cele 38 de bănci partenere, respectiv CEC Bank, Libra Bank, Techventures Bank, Exim Banca Românească și CreditCoop cu 34 de unități teritoriale înscrise în cele 2 programe.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

În cadrul programului Student Invest au fost acordate în anul 2023 un număr de 1.259 de garanții cu o valoare cumulată de 69.761.104 lei. La 31.12.2023 au rămas în sold 1.718 de garanții cu o valoare totală de 86.922.835 lei.

În cadrul programului Family Start au fost acordate în anul 2023 un număr de 2.509 de garanții cu o valoare cumulată de 250.428.882 lei. La 31.12.2023 au rămas în sold 2.614 de garanții cu o valoare totală de 254.827.440 lei.

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 31.12.2023, Serviciul Contencios înregistra 191 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>106 de dosare</u>	<u>69 de dosare</u>	<u>16 dosare</u>

1. Litigiile pe rol generate de activitatea principală a FRC: 159 de dosare

Aceste litigii privesc **deciziile Directoratului FRC de respingere a plății contragarantiei** 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. Sunt 2 categorii de litigii: o categorie în care FRC are calitatea de parat, fondurile de garantare solicitand obligarea FRC la plata contragarantiilor si a accesoriilor si o categorie în care FRC are calitatea de reclamant, FRC solicitand fondurilor de garantare daune, ca urmare a nerespectarii mandatului, prin acordarea contragarantiilor unor beneficiari neeligibili.

Situația acestor litigii este următoarea:

- a) Litigii pe rol în care FRC are calitatea de parat: 99 dosare în valoare de 31.367.707,20 lei;
- b) Litigii pe rol în care FRC are calitatea de reclamant: 60 litigii în valoare de 1.159.570,68 lei;

În sinteză, la 31.12.2023, 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	98	58	156
		31.012.212,48	1.134.749,13	32.146.961,16
2.	FLG Focșani	1	2	3
		355.494,72	24.821,55	380.316,27
	TOTAL:	99	60	159
		31.367.707,20	1.159.570,68	32.527.277,88

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

2. Alte litigii – 16 de dosare

a) Litigiile generate de controalele Curții de Conturi: 1 dosare

Acest dosar s-a 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. 1 litigii împotriva membrilor CS, 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, înscrierile 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, CS, Directorat.

INFORMATII RELEVANTE

Pana la 31.12.2023 **valoarea totala a litigiilor cu fondurile de garantare** (pe rol plus soluționate definitiv) era de **93.659.308,05 lei** (fără accesorii constând în dobânda legală), **în număr total de 421 litigii**.

Din acestea, 227 de litigii cu fondurile de garantare au fost soluționate definitiv în valoare de 55.349.016,33 lei. Situația dosarelor soluționate definitiv se prezintă astfel:

- un număr de 105 litigii **câștigate de FRC, definitiv**, în valoare de 26.114.927,41 lei;
- un număr de 122 litigii **pierdute de FRC definitiv**, în valoare de 29.234.088,92 lei.

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

Din litigiile prezentate mai sus, FRC a estimat, pe bază istorică și considerând stadiul actual al litigiilor cu fondurile de garantare, probabilitatea ca acestea să se finalizeze prin transformarea în plăți a contragaranțiilor solicitate de fondurile de garantare. La 31 decembrie 2023, pe baza informațiilor disponibile, respectiv litigii cu status soluționate în fond, în condițiile existenței unei probabilitati mai mari de 50% ca va fi necesară o ieșire de resurse pentru onorarea acestor datorii în cursul semestrului sau exercițiului financiar următor, FRC a constituit provizioane în sumă de 5.610.570,64 lei (31 decembrie 2022: 11.368.225,83 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:

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

- modul de desfășurare a activității de contragarantare;
- acordarea de contragarantii 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).

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 16.11.2022 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*

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2023
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

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 a avut termen stabilit pentru data de 08.06.2023. Dosarul a fost înregistrat sub nr. 2747/1/2022 la ICCJ. Noul termen de judecată este 30.05.2024.

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 15.03.2024, prin Hotărârea AGA nr. 29, s-a modificat componența membrilor Consiliului de Supraveghere, după cum urmează:

1. constatarea vacanței poziției de membru a domnului Chimigeriu Ovidiu Cristian, al cărei mandat a încetat în data de 21.03.2024;
2. constatarea vacanței poziției de membru a doamnei Sabău-Popa Claudia Diana, al cărei mandat a încetat în data de 29.03.2024.

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 cu modificările și completările ulterioare.

Numirea provizorie a membrilor se efectuează în condițiile art. 2, alin. 3 și 5 din Legea nr. 187/2023 pentru modificarea și completarea OUG nr. 109/2011.

Nu s-au consemnat alte evenimente ulterioare semnificative care să impactiveze asupra situațiilor financiare ale Societății la 31 decembrie 2023.

17.6.2 Conflictul din Ucraina

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, pandemie care s-a declanșat la sfârșitul anului 2019.

Acest conflict se desfășoară de doi ani de zile și nu există certitudini cu privire la încetarea acestuia în viitorul apropiat.

Acest eveniment nu ajustează cifrele din situațiile financiare la 31.12.2023.

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 2024.

DIRECTORATUL FRC
FARMACHE STERE **SURCEL ANDREIA**
CONSILIER ÎN GESTIUNEA ECONOMICĂ,
ADINA TOMA

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.