

Ag AGA nr. 41/26.05.2021

HOTĂRÂREA
ADUNĂRII GENERALE ORDINARE A ACȚIONARILOR
FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
Nr. 7/26.05.2021

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor **FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE SA** (denumită în continuare "FRC SA"), cu sediul în București, Sector 1, str. Andrei Mureșanu nr. 16, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul București sub nr. J40/703/22.01.2010, C.U.I. 26308846, cu o participare de 100% din capitalul social, având ca acționarii:

1. **Statul Român prin Ministerul Finanțelor Publice**, acționar care deține 68% din capitalul social, cu un aport în numerar în valoare de 272 milioane lei, corespunzător unui număr de 2.720.000 acțiuni nominative cu o valoare de 100 lei fiecare, reprezentată prin domnul **Alexandru ARSENE**, în calitate reprezentant mandatar, în baza Ordinului Ministrului Finanțelor nr. 602/26.05.2021, înregistrat la FRC sub nr. 2032/26.05.2021 și

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

având în vedere **Procesul verbal al ședinței Adunării Generale Ordinare a Acționarilor a FRC nr. 7 din data de 26.05.2021**,

HOTĂRĂȘTE

Art. 1(1) Aprobarea Situațiilor financiare anuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2020, înregistrate la FRC SA cu nr. 1613/06.05.2021.

(2) Aprobarea Raportului privind activitatea Consiliului de Supraveghere încheiat pentru anul 2020.

(3) Aprobarea descărcării de gestiune a conducerii FRC SA, conform Notei nr.1620/06.05.2021, astfel cum aceasta a fost avizată de către Consiliul de Supraveghere prin Decizia nr. 8/13.05.2021.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.

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

Cont deschis la Banca Transilvania – IBAN: RO69BTRL04301202U10055XX

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

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



FONDUL ROMÂN DE



CONTRAGARANTARE S.A.

Art. 2. Aprobarea repartizării profitului exercițiului financiar 2020, conform propunerii FRC SA din Nota nr. 1621/06.05.2021, astfel cum aceasta a fost avizată de către Consiliul de Supraveghere prin Decizia nr. 8/13.05.2021.

Art. 3. Se ia act de Raportul Consiliului de Supraveghere, privind evaluarea activității Directoratului FRC pentru anul 2020, astfel cum acest document a fost avizat de către Consiliul de Supraveghere prin Decizia nr.8/13.05.2021.

Art. 4. Se ia act de Raportul Comitetului de Nominalizare și Remunerare cu privire la remunerațiile și alte avantaje acordate membrilor Consiliului de Supraveghere și membrilor Directoratului în exercițiul financiar 2020, astfel cum acest document a fost avizat de către Consiliul de Supraveghere prin Decizia nr.8/13.05.2021.

Art. 5. Se ia act de Raportul Consiliului de Supraveghere privind activitatea de supraveghere pe semestrul II al anului 2020, astfel cum acest document a fost avizat de către Consiliul de Supraveghere prin Decizia nr.8/13.05.2021.

Art. 6. Responsabilitatea pentru legalitatea și exactitatea datelor prevăzute în Raportul administratorilor, Raportul auditorului financiar independent, situațiile financiare individuale pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31.12.2020 ale FRC SA, cu respectarea standardelor, practicilor și politicilor contabile, precum și pentru determinarea rezultatului exercițiului financiar aferent anului 2020, revine Consiliului de Supraveghere, conducerii executive, Departamentului Economic, precum și auditorului financiar în limitele stabilite de standardele de audit în vigoare.

Acționarii:

**Statul Român, prin Ministerul Finanțelor,
Alexandru ARSENE**

**Fundația Post - Privatizare,
absentă**



Secretar tehnic,
Direcția Guvernamentală și Relații Clienții
Director - Elena TUDOR-BARCAU

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.

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

Cont deschis la Banca Transilvania – IBAN: RO69BTRL04301202U10055XX

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

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

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.	
APROBAT AVIZAT	Decizia CS Nr. <u>8</u>
Ziua <u>13</u>	Luna <u>05</u> Anul <u>2021</u>

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.	
APROBAT AVIZAT	Hotărârea AGA Nr. <u>4</u>
Ziua <u>26</u>	Luna <u>05</u> Anul <u>2021</u>

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.	
INTRARE IEȘIRE	Nr. <u>1613</u>
Ziua <u>06</u>	Luna <u>05</u> Anul <u>2021</u>

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.

SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA

31 DECEMBRIE 2020

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

CUPRINS**PAGINA**

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

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii societății
Fondul Roman de Contragarantare S.A.

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare anexate ale societății Fondul Roman de Contragarantare S.A. ("Societatea", "FRC"), cu sediul social în Strada Andrei Mureșanu nr.16, sector 1, București, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală 26308846, care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2020, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la aceasta data, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.
2. Situațiile financiare la 31 decembrie 2020 se identifică astfel:
 - Activ net/ Total capitaluri proprii: 428.649.050 lei
 - Rezultat net al exercițiului financiar – profit: 2.233.862 lei
3. În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Societății la data de 31 decembrie 2020 și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Ordinul Ministrului Finanțelor Publice nr. 1802/2014 ("OMFP nr. 1802/2014") pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate, cu modificările ulterioare și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare.

Baza pentru opinie

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

Evidențierea unor aspecte

5. Atragem atenția asupra Notelor 9 "Provizioane" și 17.5 "Litigii" care prezintă provizioanele specifice de risc de contragarantare și cele pentru litigii, acestea fiind constituite în conformitate cu „Norma internă aprobată prin Decizia Consiliului de Supraveghere nr. 21 din 21.12.2020”. Metodele de provizionare, în special cele referitoare la provizionarea litigiilor aflate în diferite stadii de soluționare, are o "abordare juridică" și nu ia în considerare neapărat toate riscurile implicate. Prin urmare în cadrul acestor metode, suma totală a datoriei și data finalizării litigiilor nu pot fi determinate cu o certitudine rezonabilă și din acest motiv, conducerea FRC a considerat orice datorie suplimentară ca o datorie contingentă în conformitate cu prevederile OMFP nr. 1802/2014 (art. 359).

Dacă FRC ar fi aplicat o abordare integrală pe bază de risc aceasta ar fi determinat recunoașterea unui provizion obținut pe baza istoricului FRC de recuperare a contragaranțiilor în urma litigiilor și a celor plătite. Astfel, prin această abordare un posibil provizion suplimentar în valoare de 10 milioane RON ar fi fost mai prudent de recunoscut.

În orice caz, datoria suplimentară care ar putea apărea la finalizarea litigiilor în plus față de provizioanele constituite la 31 decembrie 2020, va fi recunoscută drept cheltuială a exercițiului financiar de la data finalizării proceselor și va constitui în principal pierderea exercițiului. Cu toate acestea, în conformitate cu art.10 (2) din Ordonanța de Urgență nr. 23 din 11 martie 2009 privind înființarea FRC, diferența de pierdere neacoperită din rezervele constituite poate fi acoperită de la bugetul de stat. Datorită incertitudinii menționate mai sus, opinia noastră nu conține o rezervă cu privire la acest aspect.

Aspecte cheie de audit

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

Pe lângă aspectele descrise în paragraful 5 pentru Evidențierea unor aspecte, am considerat ca și aspecte cheie următoarele aspecte:

Aspect Cheie de audit

Provizioanele specifice pentru riscul de contragarantare

Așa cum este prezentat în Nota 9 la situațiile financiare anexate, Societatea înregistrează provizioane specifice pentru riscul de contragarantare aferent portofoliului de contragarantii în sold la 31.12.2020, în conformitate cu norma internă privind calculul provizioanelor specifice de risc de contragarantare aprobată prin Decizia Consiliului de Supraveghere nr.11/30.06.2020.

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

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

Modul de abordare al aspectului cheie

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

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

Alte informații – Raportul administratorilor

7. Alte informații includ Raportul administratorilor. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea Raportului administratorilor în conformitate cu OMFP nr. 1802/2014, punctele 489-492 din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate; administratorii sunt de asemenea responsabili și pentru acel control intern pe care îl consideră necesar pentru a permite întocmirea și prezentarea Raportului administratorilor care să nu conțină denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii. Raportul administratorilor nu face parte din situațiile financiare. Opinia noastră asupra situațiilor financiare nu acoperă Raportul Administratorilor.
8. În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020, responsabilitatea noastră este să citim Raportul administratorilor și, în acest demers, să apreciem dacă există neconcordanțe semnificative între Raportul administratorilor și situațiile financiare, dacă Raportul administratorilor include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de OMFP nr. 1802/2014, punctele 489-492 din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate, și dacă, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare cu privire la Societate și la mediul acesteia, informațiile incluse în Raportul administratorilor sunt eronate semnificativ. Ni se solicită să raportăm cu privire la aceste aspecte. În baza activității desfășurate, raportăm că:
 - a) în Raportul administratorilor nu am identificat informații care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare anexate;
 - b) Raportul administratorilor identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de OMFP nr. 1802/2014, punctele 489-492 din Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate.
9. În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2020 cu privire la Societate și la mediul acesteia, nu am identificat informații incluse în Raportul administratorilor care să fie eronate semnificativ.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

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

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

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

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

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

18. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor prin hotărârea nr. 20 din data de 08.12.2020 să audităm situațiile financiare ale societății Fondul Roman de Contragarantare S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 1 an, acoperind exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020.

Confirmăm că:

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

București,
6 mai 2021



Christodoulos Seferis

Inregistrat în Registrul Public Electronic ASPAAS cu nr. AF1585

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

Pentru și în numele societății **TGS Romania Assurance and Advisory Business Services SRL**
Inregistrată în Registrul Public Electronic ASPAAS cu nr. FA91

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

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
BILANT ÎNCHEIAT LA 31.12.2020

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

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Sold la 1 ianuarie 2020	Sold la 31 decembrie 2020
A ACTIVE IMOBILIZATE				
I IMOBILIZARI NECORPORALE				
1	1			
2	2		-	-
3			-	-
4	3		7.143 ✓	160.360 ✓
5	4		-	-
6	5		-	-
	6		-	-
TOTAL (rd. 01 la 06)	7	3.a	7.143 ✓	160.360 ✓
II IMOBILIZARI CORPORALE				
1	8		-	-
2	9		48.123 ✓	✓ 28.413
3	10		16.634 ✓	✓ 13.258
4	11		-	-
5	12		-	-
6	13		-	-
7	14		-	-
8	15		-	-
9	16		-	-
TOTAL (rd. 08 la 16)	17	3.b	64.757 ✓	✓ 41.671
III IMOBILIZARI FINANCIARE				
1	18		-	-
2	19		-	-
3	20		-	-
4	21		-	-
5	22		-	-
6	23		109.990.000 ✓	✓ 191.270.000
TOTAL (rd. 18 la 23)	24	3.c	109.990.000 ✓	✓ 191.270.000
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL (rd. 07+17+24)	25		110.061.900 ✓	✓ 191.472.030

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
BILANT ÎNCHEIAT LA 31.12.2020

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

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Sold la 1 ianuarie 2020	Sold la 31 decembrie 2020
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				
Produce finite si marfuri (ct 327 + 345 + 346 + 347 +/- 348* + 354 + 356 + 357 + 361 + 326 +/- 368 + 371 +/- 378 - 3945 - 3946 - 3947 - 3953 - 3954-3955-3956-3957- 396 - 397 - din ct 4428)				
	28		-	-
4				
Avansuri (ct 4091)				
	29		-	-
TOTAL (rd. 26 la 29)	30	4	-	-
II CREANTE (sumele care urmeaza sa fie incasate dupa o perioada mai mare de un an trebuie prezentate separat pentru fiecare element)				
1				
Creante comerciale (ct 2675* + 2676* + 2678* + 2679*-2966*-2968+4092+411+413 + 418 - 491)				
	31		3.264.629 ✓	3.911.027 ✓
2				
Sume de incasat de la entitatile afiliate (ct 451** - 495*)				
	32		-	-
3				
Sume de incasat de la entitatile asociate si entitatile controlate in comun (ct 453 - 495*)				
	33		-	-
4				
Alte creante (ct 425 + 4282 + 431** + 437** + 4382 + 441** + 4424 + din ct 4428** + 444** + 445 + 446 ** + 447** + 4482 + 4582 + 4662 + 461 + 473** - 496 + 5187)				
	34		13.395.331 ✓	✓13.499.058
5				
Capital subscris si nevarsat (ct 456 - 495*)				
	35		-	-
TOTAL (rd. 31 la 35)	36	5	16.659.960 ✓	17.410.085 ✓
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		311.100.000	226.468.000 ✓
TOTAL (rd. 37 + 38)	39	6	311.100.000	226.468.000 ✓
IV CASA SI CONTURI LA BANCII (din ct 508 + ct 5112 + 512 + 531 + 532 + 541 + 542)				
	40	6	1.073.304	1.589.718
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL (rd. 30+36+39+40)				
	41		328.833.264 ✓	245.467.803 ✓
C CHELTUIELI IN AVANS (ct 471) (rd 43 + 44)				
	42	7	10.922.003	12.570.336
Sume de reluat intr-o perioada de pana la un an (din ct 471)				
	43		1.799.257	2.166.603 ✓
Sume de reluat intr-o perioada mai mare de un an (din ct 471)				
	44		9.122.746	10.403.733 ✓

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
BILANT ÎNCHEIAT LA 31.12.2020

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

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Sold la 1 ianuarie 2020	Sold la 31 decembrie 2020
D DATORII: SUMELE CARE TREBUIE PLATITE INTR-O PERIOADA DE PANA LA UN AN				
1				
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		-	-
5 Efecte de comert de platit (ct 403 + 405)				
	49		51.874 ✓	48.833 ✓
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		784.262 ✓	1.884.461 ✓
TOTAL (rd. 45 la 52)				
	53	8	836.136 ✓	1.933.295 ✓
E ACTIVE CIRCULANTE NETE/DATORII CURENTE NETE) (rd. 41 + 43 - 53 - 70 - 73 - 76)				
	54		329.791.570	245.688.705
F TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE (rd. 25 + 44 + 54)				
	55		448.976.216	447.564.468
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 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Sold la 1 ianuarie 2020	Sold la 31 decembrie 2020
8 Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale si datoriile privind asigurarile sociale pentru asigurarile sociale (ct 1623 + 1626 + 167 + 1687 + 2695 + 421 + 423 + 424 + 426 + 427 + 4281 + 431*** + 437*** + 4381 + 441*** + 4423 + 4428*** + 444*** + 446*** + 447*** + 4481 + 455 + 456*** + 4581 + 462 + 4661 + 473*** + 509 + 5186 + 5193 + 5194 + 5195 + 5196 + 5197)	63		-	-
TOTAL (rd. 56 la 63)	64		-	-
H PROVIZIOANE				
1 Provizioane pentru beneficiile angajatilor (ct 1515 + 1517)	65		-	-
2 Provizioane pentru impozite (ct 1516)	66		-	-
3 Alte provizioane (ct 1511 + 1512 + 1513 + 1514 + 1518)	67		22.560.574	18.914.475
TOTAL (rd. 65 la 67)	68	9	22.560.574	18.914.475
I VENITURI IN AVANS				
1 Subventii pentru investitii (ct 475) (rd 70 + 71)	69	10	1.962	9.111
Sume de reluat intr-o perioada de pana la un an (din ct 475*)	70		1.510	8.168
Sume de reluat intr-o perioada mai mare de un an (din ct 475*)	71		452	943
2 Venituri inregistrate in avans (ct 472) - total (rd 73 + 74), din care:	72	10	3.306	4.239
Sume de reluat intr-o perioada de pana la un an (ct 472*)	73		3.306	4.239
Sume de reluat intr-o perioada mai mare de un an (ct 472*)	74		-	-
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		5.268	13.350
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 31.12.2020

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

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Sold la 1 ianuarie 2020	Sold la 31 decembrie 2020
II PRIME DE CAPITAL (ct 104)	86		-	-
III REZERVE DIN REEVALUARE (ct 105)	87		-	-
IV REZERVE				
1 Rezerve legale (ct 1061)	88		4.801.167	4.972.805 ✓
2 Rezerve statutare sau contractuale (ct 1063)	89			
3 Alte rezerve (ct 1068)	90		18.017.270	21.614.021 ✓
TOTAL (rd. 88 la 90)	91	11	22.818.437	26.586.826 ✓
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		55.945	-
- Sold D	96	11	-	-
VI PROFITUL SAU PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR (ct 121)				
- Sold C	97		3.790.282	2.233.862 ✓
- Sold D	98	11	-	-
Repartizarea profitului (ct 129)	99		249.475	171.638 ✓
CAPITALURI PROPRII - TOTAL (rd. 85+86+87+91-92+93-94+95-96+97-98-99)	100		426.415.188	428.649.050
Patrimoniul public (ct 1016)	101		-	-
Patrimoniul privat (ct 1017)	102		-	-
CAPITALURI - TOTAL (rd. 100+101+102)	103		426.415.188 ✓	428.649.050 ✓

Aceste situații financiare au fost aprobate în data de 6 mai 2021, de către Directorat și semnate în numele acestuia de:


PREȘEDINTE DIRECTORAT,
ALIN VĂLEANU


DIRECTOR ECONOMIC,
OCTAVIAN CÂRCU

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020
1 Cifra de afaceri neta (rd. 02 + 03 - 04 + 05 + 06)	1	12	539.285	996.998 ✓
Productia vanduta (ct 701 + 702 + 703 + 704 + 705 + 706 + 708)	2		539.285	996.998 ✓
Venituri din vanzarea marfurilor (ct 707)	3		-	-
Reduceri comerciale acordate (ct 709)	4		-	-
Venituri din dobanzi inregistrate de entitatile radiate din Registrul general si care mai au in derulare contracte de leasing (ct 766*)	5		-	-
Venituri din subventii de exploatare aferente cifrei de afaceri nete (ct 7411)	6		-	-
2 Venituri aferente costului productiei in curs de executie (ct 711 + 712)				
- Sold C	7		-	-
- Sold D	8		-	-
3 Venituri din productia de mobilizari necorporale si corporale (ct 721 + 722)	9		-	176.977 ✓
4 Venituri din reevaluarea imobilizarilor corporale (ct 755)	10		-	-
5 Venituri din productia de investitii imobiliare (ct 725)	11		-	-
6 Venituri din subventii de exploatare (ct 7412 + 7413 + 7414 + 7415 + 7416 + 7417 + 7419)	12		-	-
7 Alte venituri din exploatare (ct 751 + 758 + 7815)	13	15	70.177	100.357 ✓
- din care, venituri din fondul comercial negativ (ct 7815)	14		-	-
- din care, venituri din subventii pentru investitii (ct 7584)	15		-	-
VENITURI DIN EXPLOATARE - TOTAL (rd. 01+07-08+09+10+11+12+13)	16		609.462	1.274.332 ✓
8 a) Cheltuieli cu materiile prime si materialele consumabile (ct 601 + 602)	17		90.051	61.646
Alte cheltuieli materiale (ct 603 + 604 + 606 + 608)	18		38.437	15.678
b) Alte cheltuieli externe (cu energie si apa) (ct 605)	19		80.408	85.875 ✓
c) Cheltuieli privind marfurile (ct 607)	20			
Reduceri comerciale primite (ct 609)	21			
9 Cheltuieli cu personalul (rd. 23+24)	22		7.033.021	7.341.146 ✓
a) Salarii si indemnizatii (ct 641 + 642 + 643 + 644)	23		6.843.925	7.124.646
b) Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala (ct 645)	24		189.096	216.500

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 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020
10 a) Ajustari de valoare privind imobilizarile corporale si necorporale (rd. 26-27)				
a. 1) Cheltuieli (ct 6811 + 6813 + 6817)	25		<u>51.969</u>	<u>83.676</u> ✓
a. 2) Venituri (ct 7813)	26		51.969	83.676 ✓
	27		-	-
b) Ajustari de valoare privind activele circulante (rd. 29-30)				
b. 1) Cheltuieli (ct 654 + 6814)	28	5	<u>5.074.390</u>	<u>6.388.781</u> ✓
b. 2) Venituri (ct 754 + 7814)	29		5.899.851	7.023.539
	30		825.461	634.758
11 Alte cheltuieli de exploatare (rd. 32 la 38)				
11.1. Cheltuieli privind prestatiile externe (ct 611 + 612 + 613 + 614 + 615 + 621 + 622 + 623 + 624 + 625 + 626 + 627 + 628)	31	14	<u>2.633.548</u>	<u>3.321.672</u> ✓
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*)	32		1.120.629	1.082.191
11.3. Cheltuieli cu protectia mediului inconjurator (ct 652)	33		277.682	140.767
11.4. Cheltuieli din reevaluarea imobilizarilor corporale (ct 655)	34		-	-
11.5. Cheltuieli privind calamitatile si alte evenimente similare (ct 6587)	35		-	-
11.6. Alte cheltuieli (ct 651 + 6581 + 6582 + 6583 + 6588)	36		-	-
Cheltuieli privind dobanzile de refinantare inregistrate de entitati radiate din Registrul general si care mai au in derulare contracte de leasing (ct 666*)	37		1.265.237	2.098.713 ✓
	38		-	-
Ajustari privind provizioanele (rd. 40-41)				
- Cheltuieli (ct 6812)	39	9	<u>-3.618.349</u>	<u>-3.646.100</u> ✓
- Venituri (ct 7812)	40		6.725.642	16.206.786
	41		10.343.991	19.852.886
CHELTUIELI DE EXPLOATARE - TOTAL (rd. 17 la 20-21+22+25+28+31+39)				
	42		<u>11.413.475</u>	<u>13.652.375</u> ✓
PROFITUL SAU PIERDEREA DIN EXPLOATARE				
- Profit (rd. 16 - 42)	43		-10.804.011	-12.378.042 ✓
- Pierdere (rd. 42 - 16)	44		-	-
12 Venituri din interese de participare (ct 7611 + 7612 + 7613)				
- din care, veniturile obtinute de la entitati afiliate	45		-	-
	46		-	-
13 Venituri din dobanzi (ct 766)				
- din care, veniturile obtinute de la entitati afiliate	47	16	17.503.965	17.635.746 ✓
	48		-	-

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Nr. crt.	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020
14	49		-	-
15	50		101	714 ✓
	51		-	-
VENITURI FINANCIARE - TOTAL (rd. 45+47+49 + 50)	52		17.504.066	17.636.460 ✓
16	53		1.709.318	1.825.201 ✓
	54		1.709.318	1.825.201 ✓
	55		-	-
17	56		-	-
	57		-	-
	58		1.245	468 ✓
CHELTUIELI FINANCIARE - TOTAL (rd. 53+56+58)	59		1.710.563	1.825.669 ✓
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(A)				
- Profit (rd. 52-59)	60		15.793.502	15.810.791 ✓
- Pierdere (rd. 59-52)	61		-	-
VENITURI TOTALE (rd 16 + 52)	62		18.113.528	18.910.793 ✓
CHELTUIELI TOTALE (rd 42 + 59)	63		13.124.038	15.478.043 ✓
18	64		4.989.489	3.432.750 ✓
	65		-	-
19	66	17.2	1.199.209	1.198.888 ✓
20	67		-	-
21	68		3.790.282	2.233.862 ✓
	69		-	-

Aceste situații financiare au fost aprobate în data de 6 mai 2021, de către Directorat și semnate în numele acestuia de:

PREȘEDINTE DIRECTORAT,
ALIN VĂLEANU

DIRECTOR ECONOMIC,
OCTAVIAN CÂRCU

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare		
Profit brut al perioadei	4.989.489	3.432.750
<i>Ajustari pentru:</i>		
Erori contabila ani anteriori	46.690	-
Amortizare aferentă imobilizărilor necorporale	8.482	35.128
Amortizare aferentă imobilizărilor corporale	43.487	49.194
Cheltuieli aferente provizioanelor de clienți și conturi asimilate	5.074.390	6.388.781
Cheltuieli/(Venituri) aferente provizioanelor de risc aferente expunerilor de contragarantii acordate	-3.618.349	-3.646.100
Venituri din dobânzi	-17.503.965	-17.635.746
Castig net din vanzarea de imobilizari financiare	-	-
Prime de achizitie aferente titlurilor	1.709.318	1.825.201
Flux de trezorerie generat din activitatea de exploatare înainte de modificări ale capitalului circulant	-9.250.456	-9.550.793
Creșteri/(Descreșteri) de creanțe	-6.194.461	-7.242.631
Creșteri/(Descreșteri) de cheltuieli în avans	-5.608	-3.473.534
Creșteri / (Descreșteri) de stocuri	4.084	-
Creșteri de datorii	-53.694	1.113.868
Descreșteri de venituri in avans	-51.363	8.082
Impozit pe profit plătit	-1.034.280	-1.215.597
Numerar net din activități de exploatare	-16.585.777	-20.360.605
Fluxuri de trezorerie din activități de investiție		
Achiziții de active corporale	-32.441	-26.108
Achizitii de active necorporale	-7.275	-188.344
Împrumuturi (acordate)/restituite și imobilizări financiare	-	-81.280.000
Achiziții de investiții pe termen scurt	-460.000	84.632.000
Încasări din vânzarea de imobilizări	-	-
Dobânzi încasate	17.463.995	17.739.472
Flux de trezorerie net din activități de investiție	16.964.279	20.877.019

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare		
Creșterea/(Scăderea) utilizării liniei de credit	-	-
Încasare/(Rambursare) împrumut termen lung	-	-
Încasare/(Rambursare) împrumut de la actionari/asociați	-	-
Plăți din leasing financiar	-	-
Dividende plătite	-	-
Modificări ale capitalului social majorare/(diminuare)	-	-
Flux de trezorerie net din activități de finanțare	-	-
Creșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar	378.502	516.414
Numerar și echivalente de numerar la începutul exercițiului financiar	694.802	1.073.304
Numerar și echivalentele de numerar la sfârșitul exercițiului financiar	1.073.304	1.589.718

Aceste situații financiare au fost aprobate în data de 6 mai 2021, de către Directorat și semnate în numele acestuia de:



PREȘEDINTE DIRECTORAT,
ALIN VĂLEANU


DIRECTOR ECONOMIC,
OCTAVIAN CÂRCU

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR ÎN CAPITALURILE PROPRII
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

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

Aceste situații financiare au fost aprobate în data de 6 mai 2021, de către Directorat și semnate în numele acestuia de:

PREȘEDINTE DIRECTORAT
ALIN VĂLEANU



DIRECTOR ECONOMIC,
OCTAVIAN CÂRCU



FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
SITUAȚIA MODIFICĂRIILOR ÎN CAPITALURILE PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Elemente capital propriu	Sold la		Creșteri	din care prin transfer:		Reduceri	din care prin transfer	Sold la 31.12.2019
	01.01.2019							
Capital subscris și vărsat	400.000.000	-	-	-	-	-	-	400.000.000
Rezerve legale	4.551.692	249.475	249.475	249.475	-	-	-	4.801.167
Alte rezerve	54.888.793	17.727.499	17.727.499	17.727.499	54.599.022	54.599.022	54.599.022	18.017.270
Rezultat reportat - pierdere Sold D	-54.599.022	-	-	-	-54.599.022	-54.599.022	-54.599.022	0
Rezultat reportat - din corectarea erorilor contabile	-	-	-	-	-	-	-	-
Sold creditor	46.690	50.612	50.612	50.612	59.867	59.867	59.867	55.945
Sold debitor	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezultatul exercitiului	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit	18.651.891	3.790.282	3.790.282	-	18.651.891	18.651.891	18.651.891	3.790.282
Pierdere	-	-	-	-	-	-	-	-
Repartizarea profitului	-971.082	-249.475	-249.475	-249.475	-971.082	-971.082	-971.082	-249.475
TOTAL CAPITALURI PROPRII	422.568.962	21.568.393	21.568.393	17.778.111	17.740.676	17.740.676	17.740.676	426.415.188

Aceste situații financiare au fost aprobate în data de 6 mai 2021, de către Directorat și semnate în numele acestuia de:

PREȘEDINTE DIRECTORAT ÎNTR-UNU
ALIN VĂLEANU




DIRECTOR ECONOMIC,
OCTAVIAN CÂRCU



FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(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 intermediari financiare – CAEN 6499.

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

Capitalul social la 31 Decembrie 2019 și la 31 Decembrie 2020 al FRC, subscris și vărsat integral de acționari, este de 400 milioane lei, fiind împărțit într-un număr de 4.000.000 acțiuni nominative, cu valoare nominală de 100 lei fiecare. Capitalul social este constituit prin participarea a doi acționari, respectiv: Statul Român, prin Ministerul finanțelor Publice, cu 68% din capitalul social și Fundația Post-Privatizare, cu 32% din capitalul social.

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

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

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

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

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

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(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 31.12.2019 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.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

PRINCIPII CONTABILE (continuare)

Principiul intangibilității. Bilanțul de deschidere pentru exercițiul financiar 2019 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 31.12.2020 sunt întocmite în conformitate cu Legea Contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și cu prevederile cuprinse în OMFP nr. 1802/2014, cu modificările și completările ulterioare.

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

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

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

Continuitatea activității

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

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

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODELE CONTABILE (continuare)

PRINCIPII CONTABILE (continuare)

contragarantiei furnizate de FRC. Astfel, în 2020, Societatea a participat intens la implementarea programului Start-up Nation II ce s-a derulat începând cu a doua jumătate a anului 2019, existând premisele ca, FRC să fie angrenat pe parcursul următorului an la derularea următoarei ediții a programului Start-up Nation și de asemenea în alte programe guvernamentale de finanțare a sectorului IMM.

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

În anul 2020 programul nu a continuat prin alocarea unui nou plafon, la început de an, prin hotărâre de guvern, în conformitate cu prevederile art. 5, alin. 2 din Anexa la HG nr. 741/2018 pentru aprobarea Normelor de aplicare a OUG nr. 50/2018 privind implementarea programului guvernamental „Investeste în tine”. Acest fapt a determinat doar gestionarea portofoliului existent cu renunțări, diminuări și regularizări.

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

În ultima parte a anului 2020 s-a declanșat procedura de selecție a auditorului extern și se va concretiza în primul trimestru al anului următor prin desfășurarea selecției propriu zise prin procedură simplificată a serviciilor de evaluare conform cerințelor din Decizia CE din data de 17 aprilie 2019 privind stabilirea noului mandat pentru metodologia de evaluare pe piloni care urmează să fie utilizată în temeiul Regulamentului (UE, Euratom) 2018/1046 al Parlamentului European și al Consiliului.

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

Moneda de prezentare a situațiilor financiare

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

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

a. Imobilizări necorporale

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

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

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

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

b. Imobilizări corporale

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

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

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

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

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

Deprecierea imobilizărilor corporale și necorporale

La încheierea 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, 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 liniară, pe perioada deținerii titlurilor respective.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

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 2019, 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 necolectabile.

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

f. Ajustări pentru deprecierea activelor

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

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

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

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

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

h. Datorii

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

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 periodic, cel puțin la data bilanțului, reprezentând cea mai bună estimare a costurilor necesare stingerii obligației curente, având în vedere criteriile:

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

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

FRC a constituit în anul 2019 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.

Astfel, în conformitate cu Norma privind calculul provizioanelor și ajustărilor pentru deprecierea creanțelor din portofoliul FRC aprobată prin Decizia Consiliului de Supraveghere nr. 144/20.12.2017, în vederea determinării necesarului de provizioane specifice pentru riscul de contragarantare, expunerile din contragarantii s-au clasificat în două categorii:

- a. Standard
- b. Pierdere

Clasificarea expunerilor în categoria "Pierdere" s-a realizat prin aplicarea simultană a următoarelor criterii:

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

i. Provizioane (continuare)

- a. Primirea de către FRC a unei notificări privind insolvența IMM, înștiințare de neplată a obligațiilor aferente contractului de finanțare, informații privind primirea de către fondul de garantare din partea băncii a cererii de plată a garanției contragarantate;
- b. Inițierea de proceduri judiciare de recuperare a creanțelor reprezentând contravaloarea garanțiilor contragarantate plătite pentru finanțările trecute de finanțatori integral la restanță, împotriva debitorului și a garanțiilor accesorii finanțării garantate și contragarantate, conform legii.

Toate contragaranțiile care nu au îndeplinit aceste criterii au fost clasificate la categoria "Standard".

Pentru determinarea semestrială a necesarului de provizioane specifice de risc de contragarantare, pentru expunerile clasificate în categoria "pierdere" s-au parcurs următoarele etape:

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

Pentru aceasta, expunerile neajustate au fost ponderate cu coeficienți de ajustare prudențială, utilizând o serie de criterii (gradul de recuperare al creanțelor, al îndeplinirii criteriilor incluse în convențiile de contragarantare, etc.). Acești coeficienți de ajustare s-au stabilit anual, în funcție de elementele de risc identificate aferente activității de contragarantare, iar pentru anul 2018 și 2019, coeficienții de ajustare utilizați au fost:

- 20% pentru insolvențe;
- 20% pentru înștiințări de neplată;
- 40% pentru cererile de plată;
- 4% pentru repuneri pe sold din angajamente de plata.

La 31 decembrie 2019, în urma analizei evoluției stării 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, Societatea a obținut coeficienți de ajustare similari cu anul 2018.

În anul 2020 Norma privind calculul provizioanelor și ajustărilor pentru deprecierea creanțelor din portofoliul FRC a fost revizuită. Prima revizie, efectuată la 30.06.2020 și aprobată prin Decizia Consiliului de Supraveghere nr. 11/30.06.2020, a modificat procesul de determinare a necesarului de provizioane specifice pentru riscul de contragarantare prin clasificarea expunerilor din contragaranții în două categorii:

- c. Performante
- d. Neperformante

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

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

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

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

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

i. Provizioane (continuare)

Necesarul de provizioane se cuantifică prin aplicarea coeficienților de provizionare asupra bazei de calcul. Acești coeficienți de provizionare/ajustare au fost revizuiți astfel încât să reflecte valoarea pierderii estimate ca urmare a producerii riscului de neplată. Analiza statistică care a stat la baza revizuirii acestor coeficienți a fost bazată pe raportul dintre valoarea plăților efectuate pentru contragaraniile neperformante pe baza datelor istorice din perioada 2010-2019 și se pot modifica anual dacă în urma unei analize a portofoliului se constată modificări semnificative a structurii acestuia.

Coeficienții de provizionare care au rezultat în urma analizei statistice sunt:

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

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

În luna decembrie s-a efectuat a doua revizie a Normei privind calculul provizioanelor și ajustărilor pentru deprecierea creanțelor din portofoliul FRC și a fost aprobată prin Decizia Consiliului de Supraveghere nr. 21/21.12.2020 ca urmare a prevederilor cuprinse în Raportul Curții de Conturi a României nr. 4932/27.11.2020.

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

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

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

j. Pensii și beneficii ulterioare angajării

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

k. Capital social

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

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)
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 2020, Fondul a calculat impozitul pe profit folosind rata de 16% (31 decembrie 2019: 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 nivelului primei de contragarantare de 0,8%. Pentru contragaranțiile acordate în cadrul Programului guvernamental Start-up Nation se aplică un procent de contragarantare de 60%, având în vedere riscurile asociate contrapartidelor încadrate în categoria start-up. În anul 2020 nu au existat modificări față de anul 2019.

Pentru anul 2019 comisionul de gestiune al garanțiilor de stat perceput de FRC pentru garantiile acordate în cadrul Programului „Investeste în tine” s-a stabilit la nivelul de 0.49% pe an, calculat la soldul finanțării garantate, prin Ordin MFP nr. 3285/2018. Beneficiarii care obțin aprobarea garanției de către FRC, în numele și contul statului român, datorează FRC comisionul de gestiune suportat din bugetul de stat, prin bugetul Comisiei Naționale de Strategie și Prognoza. În anul 2020 nu au existat modificări față de anul 2019.

p. Erori contabile

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

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

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

Corectarea erorilor aferente exercițiului financiar curent se efectuează pe seama contului de profit și pierdere. Corectarea erorilor semnificative aferente exercițiilor financiare precedente, cu o valoare mai

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

2. PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE (continuare)

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

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

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

q. Active 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 unuia 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 unuia 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.

r. Utilizarea estimărilor

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

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

s. Tranzacții în moneda străină

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

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

	<u>31 decembrie 2019</u>	<u>31 decembrie 2020</u>
Dolar (USD)	4.2608 RON	3,9660 RON
Euro (EUR)	4,7793 RON	4,8694 RON

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

3. ACTIVE IMOBILIZATE

a. Imobilizări necorporale

COST	Sold la 01.ian.20	Creșteri	Reduceri	Sold la 31.dec.20
Cheltuieli de constituire	14.894	-	-	14.894
Concesiuni, brevete, licențe, mărci, drepturi și valori similare și alte imobilizări necorporale	2.500.730	188.344	8.510	2.680.564
Total	2.515.624	188.344	8.510	2.695.458
AMORTIZARE	Sold la 01.ian.20	Amortizarea anului	Reduceri	Sold la 31.dec.20
Cheltuieli de constituire	14.894	-	-	14.894
Concesiuni, brevete, licențe, mărci, drepturi și valori similare și alte imobilizări necorporale	2.493.587	35.128	8.510	2.520.205
Total	2.508.481	35.128	8.510	2.535.099
Valoare netă	7.143			160.360

La data de 31.12.2020, valoarea netă contabilă a imobilizărilor necorporale este de 160.360 lei, mai mare decât valoarea netă la 31.12.2019 respectiv de 7.143 lei, în condițiile în care în anul 2020 au fost făcute achiziții de imobilizări necorporale în valoare de 11.367,49 lei, principalele imobilizări necorporale, constând în produse și programe informatice.

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

Imobilizările necorporale aflate încă în perioada de amortizare, în valoare netă totală de 160.360 lei sunt compuse din:

- licențe software securitate informatică, achiziționate în 2020, valoare netă rămasă de amortizat 4.528 lei;
- licențe software office Home and Business 2019 achiziționate în 2020, valoare netă rămasă de amortizat 1.859 lei;
- licență marca FRC reînnoită în anul 2020, valoare netă rămasă de amortizat 1.702 lei;
- licența software contabilitate SAGA, valoare netă 13 lei;
- aplicații informatice dezvoltate intern "Investește în tine" și "FRC – Dosare instanță", valoare netă rămasă de amortizat 152.258 lei.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(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.20	Achiziții	Transfer	Reevaluare	Casări	Transfer	31.dec.20
Instalații tehnice și mașini	1.074.861	26.108	-	-	39.472	-	1.061.497
Alte instalații, utilaje și mobilier	120.649	-	-	-	2.000	-	118.649
Total	1.195.510	26.108	-	-	41.472	-	1.180.146

AMORTIZARE	Sold la	Amortizarea	Reduceri	Sold la
	01.ian.20	anului		31.dec.20
Instalații tehnice și mașini	1.026.737	45.818	39.472	1.033.084
Alte instalații, utilaje și mobilier	104.016	3.376	2.000	105.392
Total	1.130.754	49.194	41.472	1.138.476
Valoare netă	64.757			41.670

La data de 31.12.2020, valoarea contabilă netă a imobilizărilor corporale este de 41.671 lei, în scădere față de valoarea înregistrată la 31.12.2019 de 64.757 lei, în condițiile în care au avut loc achiziții de echipamente electronice în valoare totală de 26.108 lei și diminuări, prin casarea unor echipamente în valoare totală de 41.472 lei.

FRC evidențiază imobilizările corporale la cost istoric, iar în cursul exercițiului financiar 2020 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 și în anul 2020 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, 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 EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

3. ACTIVE IMOBILIZATE (continuare)

În exercițiul financiar 2020 FRC a achiziționat titluri de stat, structura imobilizărilor financiare la data de 31.12.2020 prezentându-se, comparativ cu 2019, astfel:

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

COST	Sold la	Creșteri	Reduceri	Sold la
	01.ian.19			31.dec.19
Titluri de stat, valoare nominală	109.990.000	0	0	109.990.000
Primă plătită achiziție titluri de stat	12.546.064	0	1.709.318	10.836.746
Dobanda scursă pe perioada deținerii	3.098.466	6.384.624	6.393.090	3.090.000
Total	125.634.530	6.384.624	8.102.408	123.916.746

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

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE (I)
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

3. ACTIVE IMOBILIZATE (continuare)

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

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

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

3. ACTIVE IMOBILIZATE (continuare)

Componența investițiilor financiare deținute de FRC la data de 31.12.2019:

Explicații	TOTAL	ISIN		
		RO1121DBN032	RO1227DBN011	RO1323DBN018
Scadență		11.06.2021	26.07.2027	26.04.2023
Valoare nominală achiziționată	109.990.000	2.340.000	87.330.000	20.320.000
Rata dobândă cupon	-	5,95%	5,80%	5,85%
Rată dobândă achiziție	-	3,54%	3,99%	3,48%
Primă achiziție	18.271.640	319.016	14.856.192	3.096.432
Amortizare primă				
2014	5.735	5.735	-	-
2015	571.248	25.055	499.909	46.284
2016	1.729.959	53.084	1.241.561	435.314
2017	1.709.317	52.938	1.238.169	418.210
2018	1.709.317	52.938	1.238.169	418.210
2019	1.709.317	52.938	1.238.169	418.210
Rest de amortizat	10.836.746	76.328	9.400.215	1.360.203

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 2020	Sold la 31 decembrie 2020
Materiale consumabile	-	-
Materiale de natura obiectelor de inventar	-	-
Total	-	-

5. CREANȚE

	Sold la 31.dec.20	Termen de lichiditate	
		sub 1 an	peste 1 an
Clienți si conturi asimilate	-1.051	-1.051	-
Alte creanțe	308.776	308.776	-
Dobânzi de încasat disponibilități și depozite (Nota 6)	1.438.148	1.438.148	-
Dobânzi de încasat din cupoane titluri (Nota 3 c)	3.740.001	3.740.001	-
Debitori diverși	66.114.931	66.114.931	-
Ajustări de valoare creanțe- debitori diverși	-54.362.797	-54.362.797	-
Garanții de bună execuție plătite	172.077	172.077	-
Total	17.410.085	17.410.085	-

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
 (toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

5. CREANȚE (continuare)

	Sold la 31.dec.19	Termen de lichiditate	
		sub 1 an	peste 1 an
Clienți si conturi asimilate	2.551	2.551	-
Alte creanțe	571.949	571.949	-
Dobânzi de încasat disponibilități și depozite	2.191.874	2.191.874	-
Dobânzi de încasat din cupoane titluri	3.090.000	3.090.000	-
Debitori diverși	58.605.525	58.605.525	-
Ajustări de valoare creanțe- debitori diverși	-47.974.016	-47.974.016	-
Garanții de bună execuție plătite	172.077	172.077	-
Total	16.659.960	16.659.960	-

Creanțele FRC la data de 31.12.2020 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 31.12.2020, la un sold al angajamentelor plătite de 66.046.406 lei au fost constituite ajustări pentru deprecierea acestor creanțe, la nivelul a 82,31% din valoarea creanțelor, respectiv suma de - 54.362.797 lei, nivelul de incertitudine a recuperării creanțelor fiind în ușoară creștere față de anul anterior, când acesta a înregistrat valoarea de 81,91%, rezultând ajustări pentru depreciere în sumă de 47.974.016 lei.

Mișcarea ajustării de depreciere a debitorilor diverși în cursul anului 2020 este prezentată după cum urmează:

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

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

Sold inițial la 01.01.2019	Creșteri	Reluări	Sold final la 31.12.2019
42.899.625	5.899.851	825.461	47.974.016

În anul 2020 au fost plătite contragaranții în valoare totală de 8.731.301 lei și au fost recuperate sume în contul plăților anterioare în valoare totală de 1.254.075 lei, structura creanțelor reprezentând debitori diverși din plăți de contragaranții, pe fonduri de garantare fiind următoarea:

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

5. CREANȚE (continuare)

	SOLD LA 31.12.2019	PLATI	RECUPERĂRI	SOLD LA 31.12.2020
FLG FOCSANI	2.433.526	296.000	124.024	2.605.501
FLG SF GHEORGHE	393.274	0	1.059	392.215
FRGCIP	0	0	0	0
FNGCIMM	55.742.380	8.435.301	1.128.992	63.048.689
TOTAL	58.569.180	8.731.301	1.254.075	66.046.406

Diferența până la valoarea soldului contului Debitori diverși la data de 31.12.2020, în sumă de 68.525 lei se compune din următoarele:

- comision de gestiune anual de restituit aferent garanțiilor închise (renunțări) în luna decembrie în valoare de -220 lei. Comisionul se va restitui prin virament bancar în prima parte a anului 2021.
- creanțe din daune și accesorii aferente sentințelor favorabile în a doua instanță (apel câștigat) în sumă de 21.056 lei în dosarele 4858/299/2018 și 4826/299/2018. Sumele se vor încasa după comunicarea deciziilor de către instanțele de judecată.
- creanțe din sume necuvenite aferente contractelor de mandat în sumă de 24.818 lei, creanță din angajament de plată nr. 155/2021 înregistrat la FRC ca urmare a Notei nr. 5287/23.12.2020 în sumă de 2.500 lei. Sumele se vor recupera în prima parte a anului 2021.
- taxă de timbru de recuperat în valoare de 20.371 lei aferenta dosar nr. 27853/3/2017 Această taxă se va recupera după primirea unei hotărâri definitive în dosarul mai sus menționat, conform procedurii de restituire aplicabile la nivelul instanței de judecată.

Urmare a deciziei CCR nr. 5/18.12.2020, precum și a deciziilor Directoratului: nr.23/11.02.2021 și nr.45/16.03.2021, 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. 293/11.03.2021 și nr. RG 5519/18.03.2021 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 EXERCİȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

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

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

Situația plasamentelor în depozite pe termen mai mic de 1 an deținute în scop investițional, în sold la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2020 este următoarea:

BANCA	SOLD LA 31 DECEMBRIE 2019			SOLD LA 31 DECEMBRIE 2020		
	VALOARE DEPOZITE	RATA MEDIE DOBÂNDĂ	DOBÂNDĂ DE ÎNCASAT	VALOARE DEPOZITE	RATA MEDIE DOBÂNDĂ	DOBÂNDĂ DE ÎNCASAT
Alpha Exim Bank	21.000.000	3,81%	79.294	58.568.000	2,80%	420.421
B. Romaneasca	-	-	-	500.000	2,05%	2.107
Marfin Bank	29.200.000	3,60%	180.309	-	-	-
First Bank	71.100.000	3,70%	82.608	49.100.000	3,55%	52.194
Banca Feroviara	64.200.000	3,62%	977.849	23.300.000	2,60%	92.945
IDEA Bank	40.000.000	3,76%	191.889	-	-	-
Patria Bank	30.500.000	3,84%	96.758	44.200.000	3,55%	261.619
Garanti Bank	35.100.000	3,70%	346.565	25.800.000	3,36%	288.701
	20.000.000	3,40%	236.603	25.000.000	2,88%	320.162
TOTAL	311.100.000	3,54%	2.191.874	226.468.000	3,12%	1.438.148

Soldul plasamentelor în depozite bancare a scăzut pe parcursul anului 2020, cu valoarea de aproximativ 84 mil. lei ca urmare a efectuării de plasamente în titluri de stat așa cum este detaliat în Nota 3 – Active imobilizate, în componența investițiilor financiare în titluri de stat la 31.12.2020.

Dobanda totală de încasat aferenta depozitelor aflate în sold la 31.12.2020 reflectă dobânzile ce se vor încasa în primul semestru al anului 2021. Astfel se reconciliază cu soldul înregistrat la Nota 5 – Creante.

În ce privește disponibilitățile deținute în conturi la bănci și în casierie, la 31.12.2020 față de 31.12.2019, situația se prezintă astfel:

Explicații	Sold la 31 decembrie 2019	Sold la 31 decembrie 2020
Conturi la bănci în lei	1.062.006	1.579.764
Conturi la bănci în devize	398	132
Numerar în casă	-	-
Alte echivalente de numerar	10.900	9.821
Avansuri de trezorerie	-	-
Depozit overnight	-	-
TOTAL	1.073.304	1.589.718

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

7. CHELTUIELI ÎN AVANS

Cheltuielile în avans au cunoscut următoarea evoluție pe parcursul exercițiului financiar 2019:

Componentă	Sold la 31 decembrie 2019	Sold la 31 decembrie 2020
Diverse cheltuieli	85.257	6.863
Primă achiziție titluri de stat rămasă de amortizat	10.836.746	12.563.473
TOTAL	10.922.003	12.570.336

Conform politicii contabile aplicabile la data de 31.12.2020, în cadrul cheltuielilor în avans se reflectă diferența între valoarea nominală și prețul de achiziție al titlurilor de stat achiziționate rămasă de amortizat pe perioada până la scadența acestor titluri (detalii în Nota 3 c - Imobilizări financiare).

8. DATORII

La data de 31.12.2019 și la 31.12.2020, datoriile FRC se prezintă astfel:

Componentă	Sold la 31 dec.19	Termen exigibilitate		Sold la 31 dec.20	Termen exigibilitate	
		sub 1 an	peste 1 an		sub 1 an	peste 1 an
Furnizori și terți	51.874	51.874	-	48.833	48.833	-
Personal	253.313	253.313	-	422.798	422.798	-
Bugetul de stat	526.673	526.673	-	465.974	465.974	-
Garanții de bună execuție primite	4.276	4.276	-	-	-	-
Creditori diverși	-	-	-	995.689	995.689	-
TOTAL	836.136	836.136	-	1.933.295	1.933.295	-

În cadrul poziției "Furnizori și terți", sumele semnificative se referă la Furnizori, în valoare de 48.833 lei la 31.12.2020, în scădere față de valoare de 51.874 lei la 31.12.2019.

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 422.798 lei la 31.12.2020, respectiv 253.317 lei la 31.12.2019.

La 31 decembrie 2020, datoriile față de bugetul de stat și bugetele asigurărilor sociale se referă la obligațiile ce decurg din salariile aferente lunii decembrie în valoare de 211.032 lei și impozitul pe profit datorat, în sumă de 254.942 lei. La 31 decembrie 2019, acestea includ obligațiile fiscale aferente salariilor în valoare de 255.022 lei și impozitul pe profit datorat, în sumă de 271.651 lei.

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

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

9. ALTE PROVIZIOANE

Mișcarea în conturile de provizioane în cursul anului 2020 se prezintă astfel:

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

Mișcarea în conturile de provizioane în cursul anului 2019 este următoarea:

	Sold la 31 dec. 2018	Transferuri		Sold la 31 dec. 2019
		Creșteri	Reluări	
Provizioane pentru litigii	2.387.991	4.577.595	5.026.785	1.938.800
Alte provizioane	23.790.933	2.148.046	5.317.205	20.621.774
Total	26.178.924	6.725.642	10.343.991	22.560.574

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 nebancale, FRC constituie provizioane pentru contragarantii neperformante, prevăzute prin OMFP nr. 1802/2014, provizioane ce nu sunt deductibile fiscal, în conformitate cu prevederile Codului fiscal.

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

În anul 2020, operațiunile generate de constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor pentru contragarantii neperformante au constat în:

- Utilizarea de provizioane, ca urmare a producerii riscului de plată a contragaranțiilor pentru care s-au constituit provizioane globale, în sumă de 3.332.884 lei;
- Regularizarea provizioanelor de risc, prin scăderea acestora pe seama veniturilor, ca urmare a determinării necesarului de provizioane pe baza soldurilor înregistrate în semestrul I 2020 cu suma de 10.700.605 lei;
- Regularizarea provizioanelor de risc, prin diminuarea acestora și reluare pe venituri, ca urmare a determinării necesarului de provizioane pe baza soldurilor înregistrate în semestrul II 2020 cu suma de 100.848 lei;

Totodată, FRC a reluat pe venituri provizioane pentru litigii aferente unor expuneri față de FLG Focșani și FNGCMM, în valoare de 5.819.397 lei și a constituit provizioane pentru litigii, în sumă de 16.105.938 lei, aferente litigiilor pierdute în prima instanță sau cu șanse ridicate de pierdere din estimările Societății și care vor genera ieșiri de numerar în anul 2021.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Ulterior datei de 31.12.2020, au fost solicitate clarificări Fondurilor cu privire la contragarantiile 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. Menționăm faptul că aceste datorii vor influența nivelul provizioanelor pentru contragaranții neperformante prin repunerea pe sold a contragaranțiilor pentru care se primește cererea de plată însoțită de sentința judecătorească definitivă.

10. VENITURI ÎN AVANS

FRC a înregistrat la finalul exercițiului financiar 2020 venituri în avans în sumă de 4.239 lei, reprezentând prime convenite pentru contragaranțiile emise fondurilor de garantare ce vor fi înregistrate pe venituri în cursul anului 2021, în creștere față de 31.12.2019, când se înregistra valoarea de 3.305 lei.

La 31 Decembrie 2020, Societatea a înregistrat subvenții pentru investiții în sumă de 9.111 lei, față de 1.962 lei la 31 Decembrie 2019, reprezentând soldul discounturilor comerciale la bunuri de natura mijloacelor fixe achiziționate în anii 2019 și 2020.

11. CAPITAL ȘI REZERVE

Capitalurile proprii la data de 31.12.2020 sunt în sumă de 428.649.050 lei, în creștere față de 31.12.2019 când au înregistrat valoarea de 426.415.188 lei.

Din Situația Modificării capitalurilor proprii ale FRC rezultă că în anul 2020 acestea s-au majorat cu suma de 2.233.862 lei, în special datorită profitului înregistrat în acest an.

Mișcările înregistrate în structura capitalurilor proprii în anul 2020 se referă în principal la:

- majorarea rezervelor specifice cu valoarea de 3.846.227 lei reprezentând profitul înregistrat în anul 2019 rămas după alimentarea rezervelor legale cu suma de 249.475 lei;
- rezultatul exercitiului financiar 2020 cu valoarea de 2.233.862 lei reprezentând profitul înregistrat rămas după alimentarea rezervelor legale cu suma de 171.638 lei.

12. CIFRA DE AFACERI

Având în vedere obiectul de activitate principal al FRC, respectiv contragarantarea garanțiilor emise de fondurile de garantare în favoarea IMM, veniturile FRC reprezentând cifra de afaceri sunt constituite din primele de contragarantare datorate de fondurile de garantare, precum și din comisioanele de gestiune aferente garanțiilor acordate în cont și nume stat, structura acestor venituri pentru exercițiile financiare 2020 și 2019 fiind următoarea:

Fondul de garantare	Cifra de afaceri netă	
	2019	2020
FNGCIMM	125.537	301.422
Fondul Local Craiova	171	14
Fondul Local Focsani	1.924	1.827
Fondul Roman de Garantare a Creditelor pentru Intreprinzatorii Privati SA - IFN	-	-
Fondul Sf Gheorghe	7.286	5.557
CEC Bank	404.367	688.177
TOTAL	539.285	996.998

Obiectul secundar de activitate al FRC, respectiv acordarea de garanții în contul și numele statului, a generat venituri în valoare de 688.177 lei în anul 2020 (2019: 404.367 lei).

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(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 Directorat, alcătuit din 3 membri. Membrii Directoratului nu pot fi concomitent

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

Componența AGA la 31 decembrie 2020 este următoarea:

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

Componența AGA la 31 decembrie 2019 este următoarea:

Nume	Funcție	Data numire
DI. Poncea Valentin Gabriel	Membru AGA	15.11.2019
DI. Mintas Horia	Membru AGA	27.11.2017

Componența Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2020 este următoarea:

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

Componența Consiliului de Supraveghere la 31 decembrie 2019 este următoarea:

Nume	Funcție	Data numire
Dna. Prisecaru Claudia Florina	Membru CS	15.10.2019
Dna. Intze Alina Narcisa	Membru CS	16.10.2019
DI. Gadea Adrian Ionut	Membru CS	02.09.2019
DI. Puscas Bogdan	Membru CS	21.03.2016

Componența Directoratului la 31 decembrie 2020 este următoarea:

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

Componența Directoratului la 31 decembrie 2019 este următoarea:

Nume	Funcție	Data numire
DI. Farmache Stere Constantin	Președinte	30.08.2019
Dna. Radu Carmen	Membru al Directoratului	30.08.2019
Dna. Surcel Andreia Magdalena	Membru al Directoratului	23.12.2019

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

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

Pe parcursul anului 2019 și 2020, FRC a plătit următoarele indemnizații Membrilor AGA, Directoratului și membrilor Consiliului de Supraveghere:

Denumire	2019	2020
AGA	-	-
Directorat	909.635	746.459
Consiliul de supraveghere	984.000	1.011.360
TOTAL	1.893.635	1.757.819

FRC nu a acordat avansuri și credite membrilor organelor de conducere și supraveghere în cursul exercițiilor financiare încheiate la 31 decembrie 2019 și 2020.

a. Salariați

Numărul salariaților și a persoanelor cu contract de mandat existenți la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2020 este următorul:

	2019	2020
AGA	2	2
Consiliul de Supraveghere	4	4
Directorat	3	2
Personal executiv	41	34

Cheltuielile cu salariile și taxele aferente înregistrate în cursul anilor 2019 și 2020 sunt următoarele:

	2019	2020
Cheltuieli cu salariile	4.741.863	5.162.322
Indemnizații AGA, Directorat și Consiliul de Supraveghere	1.893.635	1.757.819
Cheltuieli cu asigurările sociale (inclusiv pentru membrii Directoratului și membrii Consiliului de Supraveghere)	189.096	216.500
Alte cheltuieli cu personalul	208.427	204.505
TOTAL	7.033.021	7.341.146

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

14. CHELTUIELI DIN EXPLOATARE

Situația altor cheltuieli din exploatare la 31 Decembrie 2019 și la 31 Decembrie 2020 este următoarea:

	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020
Cheltuieli cu întreținerea și reparațiile	6.046	35.300
Cheltuieli cu redevențele, locațiile de gestiune și chirile	540.643	551.143
Cheltuieli cu prime de asigurare	97.002	104.905
Cheltuieli privind comisioanele și onorariile	64.976	51.071
Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate	19.561	3.025
Cheltuieli cu deplasări, detașări și transferări	13.076	-
Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații	85.064	40.748
Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate	8.208	6.646
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți	286.053	289.352
Total Cheltuieli privind prestațiile externe	1.120.629	1.082.191
Cheltuieli cu alte impozite, taxe și varsaminte asimilate	277.682	140.767
Alte cheltuieli	1.265.237	2.098.713
Total Alte cheltuieli de exploatare	2.663.548	3.321.670

15. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

Situația altor venituri din exploatare la 31 Decembrie 2019 și la 31 Decembrie 2020 este următoarea:

	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2019	Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020
Alte venituri din exploatare	70.177	100.357
Total Alte venituri din exploatare	70.177	100.357

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

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

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

16. VENITURI DIN DOBÂNZI

	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020
Venituri din dobânzi aferente titlurilor de stat	6.384.625	7.170.841
Venituri din dobânzi aferente depozitelor bancare	11.119.340	10.464.905
Total	17.503.965	17.635.746

17. ALTE INFORMAȚII

17.1 Repartizarea profitului

Rezultatele financiare ale Fondului se prezintă astfel:

Elemente	Sold la 01 ianuarie 2020	Sold la 31 decembrie 2020
Rezerve legale	4.801.167	4.972.805
Rezerve specifice	18.017.270	21.614.021
Total rezerve	22.818.437	26.586.826
Rezultat reportat	55.945	-
Rezultatul exercițiului	3.540.807	2.062.224
Rezultat cumulată	3.596.752	2.062.224
Excedent/Deficit de rezerve total	26.415.188	28.649.050
Excedent/Deficit de rezerve specifice	21.614.021	23.676.245

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 2020 următoarele operațiuni:

- Utilizarea profitului realizat la sfârșitul exercițiului financiar 2019, în sumă de 3.540.807 lei și a rezultatului reportat din corectarea erorilor, în suma de 55.945 lei pentru constituirea rezervelor necesare acoperirii eventualelor pierderi, acestea ajungând la valoarea de 21.614.021 lei.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

Profitul net realizat la 31.12.2020 în valoare de 2.062.224 lei, rămas după constituirea rezervei legale, va fi repartizat, după aprobarea Situațiilor financiare de către AGA FRC, în conformitate cu prevederile legale specifice Fondului, astfel:

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

17.2 Impozitul pe profit

Calcularea Impozitului pe profit	Sold la 31.dec 2019	Sold la 31.dec 2020
Venituri din exploatare	11.778.914	21.761.976
Cheltuieli din exploatare	23.510.483	35.089.727
Profit/Pierdere din exploatare	-11.731.569	-13.327.751
Venituri financiare	17.504.065	17.636.460
Cheltuieli financiare	1.710.563	1.825.669
Profit/Pierdere financiara	15.793.502	15.810.791
Rezultat brut	4.061.933	2.483.040
Venituri neimpozabile	11.169.452	20.487.644
Rezerva legala	249.475	171.638
Cheltuieli nedeductibile	14.852.047	26.309.813
Profit Impozabil an curent	7.495.053	8.133.572
Profit Impozabil	7.495.053	8.133.572
Impozit pe profit (%)	16%	16%
Impozit pe profit	1.199.209	1.301.371
Bonificatie impozit profit (OUG 33,99/2020)	0	-102.483

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 19.852.886 lei și a ajustărilor pentru deprecierea debitorilor în valoare de 634.758 lei;
- cheltuielile nedeductibile sunt constituite din: cheltuieli pentru constituirea provizioanelor specifice de risc, în sumă de 16.206.786 lei, cheltuieli din ajustarea pentru depreciere a debitorilor rezultați din plata contragaranțiilor în valoare de 7.023.539 lei;
- alte cheltuieli nedeductibile conform prevederilor Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal, în valoare totală de 3.079.488 lei.

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

17.3 Părți legate

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

Astfel, în conformitate cu prevederile pct. 486-487 din OMFP 1802/2014, se prezintă tranzacțiile comune celor două entități respectiv contragaraniile emise de FRC în favoarea FNGCIMM și filialelor acestuia, aflate în componența soldului de angajamente evidențiate extrabilanțier, la 31.12.2020, respectiv 31.12.2019, după cum urmează:

PORTOFOLIUL GARANȚII ÎN SOLD LA 31.12.2020

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

PORTOFOLIUL GARANȚII ÎN SOLD LA 31.12.2019

BANCA FINANTATOARE	TOTAL		SCADENȚĂ SUB 1 AN		SCADENȚĂ PESTE 1 AN	
	NUMĂR	SOLD	NUMĂR	SOLD	NUMĂR	SOLD
CEC BANK	4.410	142.084.038	0	0	4.410	142.084.038
TOTAL	4.410	142.084.038	0	0	4.410	142.084.038

PORTOFOLIUL CONTRAGARANȚII ÎN SOLD LA 31.12.2020

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

PORTOFOLIUL CONTRAGARANȚII ÎN SOLD LA 31.12.2019

FOND GARANTARE	TOTAL		SCADENȚĂ SUB 1 AN		SCADENȚĂ PESTE 1 AN	
	NUMĂR	SOLD	SOLD	NUMĂR	SOLD	NUMĂR
FNGCIMM	475	69.322.364	403	59.283.946	72	10.038.418
FLG CRAIOVA	7	1.147.826	5	789.321	2	358.505
FLG FOCȘANI	5	1.048.552	1	554.643	4	493.909
FLG SF. GHEORGHE	10	1.202.038	4	458.079	6	743.959
TOTAL	497	72.720.780	413	61.085.989	84	11.634.791

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

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

În ultima parte a anului 2020 s-a declanșat procedura de selecție a auditorului extern și se va concretiza în primul trimestru al anului următor prin desfășurarea selecției propriu zise prin procedură simplificată a serviciilor de evaluare conform cerințelor din Decizia CE din data de 17 aprilie 2019 privind stabilirea noului mandat pentru metodologia de evaluare pe piloni care urmează să fie utilizată în temeiul Regulamentului (UE, Euratom) 2018/1046 al Parlamentului European și al Consiliului.

17.4 Onorarii audit

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

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

17.5 Litigii

Activitatea de reprezentare desfășurată de FRC SA s-a concretizat în întocmirea actelor procedurale și participarea la dezbaterile desfășurate în fața instanțelor de judecată, într-un număr total de **344 litigii civile**, din care 220 cauze sunt în curs de soluționare, iar 124 au fost soluționate definitiv/irevocabil.

Litigiile civile înregistrate la nivelul FRC SA sunt următoarele:

I. Litigii generate de activitatea principală a FRC

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, în anii 2010, 2012 și 2015.

În această categorie de litigii, la data de 31.12.2020, regăsim 284 dosare (pe rol și soluționate definitiv) în valoare de 67.442.437,53 lei, astfel:

- a) litigii prin care fondurile de garantare au calitatea de RECLAMANT (solicitând plata contragaranțiilor și a accesoriilor) – 215 cauze (pe rol și soluționate definitiv) în valoare totală de 66.487.863,48 lei din care:
 - pe rol: 144 dosare în valoare de 55.059.937,94 lei;
 - soluționate definitiv/irevocabil: 71 dosare în valoare de 11.427.925,54 lei (FRC a câștigat 37 dosare în valoare de 6.289.868,98 și a pierdut 34 în valoare de 5.138.056,56 lei).
- b) litigii prin care FRC a solicitat fondurilor de garantare plata de DAUNE – 61 cauze (pe rol și soluționate definitiv) în valoare totală 520.416,08 lei:
 - pe rol: 51 litigii în valoare de 491.892,82 lei;
 - soluționate definitiv/irevocabil: 10 dosare în valoare de 28.523,26 lei.
- c) litigii prin care FRC a solicitat admiterea creanței sale la MASA CREDALĂ a IMM-ului beneficiar pentru recuperarea ajutorului de minimis - în curs de soluționare 8 litigii în valoare de 434.157,97 lei.

În sinteză, la 31.12.2020, litigiile PE ROL derivând din activitatea principală a FRC, în care fondurile de garantare au calitatea de reclamant sau de pârât (analiza nu include și dosarele în care FRC a solicitat admiterea creanței la masa credală – lit. c de mai sus) **sunt:**

Nr. crt.	Fondurile de garantare	Numărul și valoarea (lei) litigiilor în care <u>fondurile de garantare au calitatea de RECLAMANT</u> (pretenții <u>CONTRAGARANTII</u>)		Numărul și valoarea (lei) litigiilor în <u>FRC are calitatea de RECLAMANT</u> (pretenții <u>DAUNE</u>)		TOTAL PE ROL	
1	FNGCIMM	141	54.258.443,22	47	458.359,53	188	54.716.802,75
2	FLG Focșani	3	801.494,72	4	33.533,29	7	835.028,01
3	FLG Sf. Gheorghe	0	0	0	0	0	0
	TOTAL:	144	55.059.937,94	51	491.892,82	195	55.551.830,76

La data de 31.12.2020, valoarea totală a litigiilor cu fondurile de garantare (pretenții contragarantii și pretenții daune), pe rol și soluționate definitiv, era de **67.008.279,56 lei** (fără accesorii constând în dobânda legală), în număr total de **276 litigii**, astfel:

- un număr de 39 litigii câștigate de FRC, definitiv, în valoare de 6.295.911,10 lei;
- un număr de 42 litigii pierdute de FRC definitiv, în valoare de 5.160.537,70 lei;
- un număr de 35 litigii câștigate de FRC în apel, în valoare de 9.457.790,52 lei;

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

- un număr de 27 litigii pierdute de FRC în apel, în valoare de 6.682.971,17 lei;
- un număr de 37 litigii câștigate în prima instanță de FRC, în valoare de 15.920.993,24 lei;
- un număr de 39 litigii pierdute în prima instanță de FRC, în valoare de 9.959.403,40 lei;
- 57 litigii sunt în curs de soluționare la instanța de fond, în valoare de 13.530.672,43 lei.

Se remarcă faptul că instanțele nu au o practică unitară în privința soluțiilor pronunțate, unele dând prioritate normelor și convențiilor emise/încheiate de FRC, iar altele legislației mai generale aplicabile în domeniu.

II. Litigii generate de controalele Curtii de Conturi

În această categorie regăsim:

- a) litigiile prin care am solicitat suspendarea și anularea actelor administrative emise de către Curtea de Conturi, în număr total de 5 litigii, din care 4 sunt definitiv soluționate și 1 se află pe rolul instanțelor de judecată;
- b) litigiile împotriva salariaților FRC, membrilor CS, Directoratului, reprezentanților AGA, unor parteneri contractuali, prin care se are în vedere implementarea măsurilor dispuse de Curtea de Conturi, pentru recuperarea prejudiciilor, în număr total de 28 dosare, din care 24 sunt soluționate definitiv și 4 sunt pe rol.

Situația generală a acestor tipuri de litigii, existentă la 31 decembrie 2020, se prezintă astfel:

- total general litigii: 33;
- total litigii în curs de soluționare: 5;
- total litigii soluționate definitiv: 28 din care:
 - litigii câștigate: 1;
 - litigii pierdute: 27.

III. Alte litigii conflicte de muncă, contestații la executare, anulare acte etc., fiind înregistrate 27 dosare, din care 15 sunt definitiv soluționate și 12 pe rol.

Litigiile penale înregistrate la nivelul FRC SA sunt în număr de **118 plângeri la judecătorul de cameră preliminară** împotriva ordonanțelor de clasare a plângerilor formulate de către FRC împotriva IMM-urilor și/sau reprezentanților legali care au semnat declarații pe propria răspundere necorespunzătoare adevărului. Dintre acestea, 8 cauze sunt pe rol și 110 au fost soluționate definitiv.

Plângerile penale/denunțurile s-au făcut împotriva reprezentanților IMM-urilor care au semnat declarații false pe propria răspundere, iar FRC a avut în vedere constituirea ca parte civilă pentru recuperarea următoarelor sume:

- valoarea contragaranțiilor plătite;
- valoarea ajutorului de minimis efectiv acordat;
- folosul de care a fost lipsit FRC, constând în dobânda legală penalizatoare, calculată la valoarea contragaranției plătite, în conformitate cu art. 3 alin. (2) din O.U.G. nr. 13/2011, privind dobânda legală remuneratorie și penalizatoare pentru obligații bănești, precum și pentru reglementarea unor măsuri financiar-fiscale în domeniul bancar.

Precizăm că pentru situațiile în care IMM-urile se află în insolvență, constituirea de parte civilă operează doar cu privire la persoanele fizice semnatare ale declarațiilor pe propria răspundere, deoarece împotriva IMM sunt suspendate de drept procedurile judiciare de realizare a creanțelor.

În sinteză, în perioada de raportare a avut loc o gestionare eficientă a litigiilor Fondului. Valoarea dosarelor câștigate (definitiv/irrevocabil sau în faze intermediare) - în cuantum de cca. 32 mil. (dintr-un total de cca. 67 mil.) este semnificativ mai mare decât valoarea litigiilor pierdute - în cuantum de 22 mil.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

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 2020, pe baza informațiilor disponibile, respectiv litigii cu status în apel pierdut, FRC a constituit provizioane în sumă de 12.225.341,69 lei (31 decembrie 2019: 1.938.800 lei, respectiv 100% din valoarea garanției), care reprezintă 100% din valoarea garanției, dobânzi penalizatoare și cheltuieli de judecată.

Situația litigiilor cu Curtea de Conturi este următoarea:

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

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

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

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

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

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

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

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

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 Sentinței civile nr. 589 din 04 martie 2015, pronunțată de Curtea de Apel București – Secția a VIII-a contencios administrativ și fiscal, a casat sentința recurată și a trimis cauza spre rejudecare aceleiași instanțe.

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

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

neîntemeiată, Societatea putând face recurs în termen de 15 zile de la comunicare. Până la data situațiilor financiare Societății nu i-a fost comunicată Sentința pentru a putea începe procedurile de recurs. După comunicarea Sentinței, FRC va formula recurs.

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.

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

17. ALTE INFORMAȚII (continuare)

17.6 Evenimente ulterioare datei bilanțului

17.6.1 Schimbarea sediului social, a membrilor Consiliului de Supraveghere și a Membrilor Directoratului

În data de 05.03.2021, prin Hotărârea AGEA nr. 4, s-a hotărât mutarea sediului social al Fondului Român de Contragarantare SA la adresa din București, Str. Andrei Mureșan nr. 16, Sector 1, începând cu data de 21.04.2021 și modificarea prevederilor art. 3 alin. (1) din Actul Constitutiv al FRC, astfel: "Sediul social al Fondului este în București, Str. Andrei Mureșan nr. 16, Sector 1."

Până la data prezentului raport, deși au fost convocate mai multe Adunări Generale având pe ordinea de zi discutarea și aprobarea proiectului de buget pe anul 2021, acționarii FRC nu s-au întrunit. Acest fapt pune FRC în situația de a nu putea demara în timp util evaluarea pe piloni (pillar assessment), cu riscul de a rata semnarea unui Acord de Garantare cu Comisia Europeană în anul 2021 – cu impact la nivelul întregii activități.

În perioada 12.03.2021 – 29.03.2021 Consiliul de Supraveghere s-a aflat sub minimul legal de membri.
În perioada 19.03.2021 – 19.04.2021 Fondul Român de Contragarantare nu a avut Directorat.

În data de 29.03.2021, prin Hotărârea AGA nr. 5, s-a modificat componența membrilor Consiliului de Supraveghere, după cum urmează:

- numirea domnilor Răceu Ioan și Gheorghe Mădălina în calitate de membri provizorii ai Consiliului de Supraveghere începând cu data semnării contractelor, pe o perioadă de 4 luni cu posibilitatea prelungirii, pentru motive temeinice, până la maximum 6 luni;
- constatarea vacanței poziției de membru a domnului Minea Nicolae, al cărui mandat a încetat în data de 17.02.2021;
- contractele au fost semnate în data de 29.03.2021.

Prin decizia Consiliului de Supraveghere nr. 5/06.04.2021 în structura conducerii administrative a fost numit domnul Glăvan Bogdan Nicolae în funcția de membru provizoriu al Directoratului, începând cu data semnării contractului, pe o perioadă de 4 luni cu posibilitatea prelungirii, pentru motive temeinice, până la maximum 6 luni.

În data de 19.04.2021, prin Hotărârea AGA nr. 6, s-a aprobat încetarea mandatului domnului Văleanu Alin din calitatea de membru și Președinte al Consiliului de Supraveghere al FRC și constatarea vacanței funcției Președinte al Consiliului de Supraveghere al FRC SA.

Prin decizia Consiliului de Supraveghere nr. 6/12.04.2021 s-a modificat structura conducerii administrative, după cum urmează:

- a fost numit domnul Văleanu Alin în funcția de Președinte provizoriu al Directoratului, începând cu data semnării contractului, pe o perioadă de 4 luni cu posibilitatea prelungirii, pentru motive temeinice, până la maximum 6 luni;
- contractul a fost semnat în data de 19.04.2021 ca urmare a Hotărârii AGA nr. 6/19.04.2021.

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

Numirea provizorie a membrilor se efectuează în condițiile art. 64^A1, alin. 3 și 5 din OUG nr. 109/2011.

17.6.2 COVID-19

Ulterior sfârșitului exercițiului financiar 2019, la nivel global a izbucnit o epidemie cu un virus (COVID19) cu răspândire rapidă și cu potențiale efecte severe asupra persoanelor infectate. Extinderea virusului a

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31.12.2020
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

inceput prin a afecta populatia si economia Chinei în ianuarie 2020, iar în februarie și martie a devenit semnificativă și in alte părți ale lumii, inclusiv Europa. În urma acestor evolutii, Organizatia Mondiala a Sanatatii a declarat existenta unei "pandemii" in data de 11.03.2020. In acest context, numeroase state, inclusiv Romania, au luat măsuri pentru limitarea raspândirii virusului și îmbolnăvirii populației (de ex. anulare evenimente publice, inchidere granite, restrangere / inchidere anumite activitati, recomandare izolare sau reducere interactiuni sociale etc.), masuri cu potential impact semnificativ asupra anumitor sectoare de activitate. Toate aceste masuri se asteapta sa aiba ca efect o incetinire a economiei globale.

La data întocmirii acestor situații financiare nu se știe pentru cât timp se va prelungi situatia de incertitudine actuală și care va fi efectul final asupra situației economice a societăților din Romania și din celelalte țări afectate. În consecință, ținând cont de informațiile disponibile la data întocmirii acestor situații financiare managementul Societatii nu poate evalua impactul financiar si nici durata efectelor acestei pandemii. Acest eveniment nu ajusteaza cifrele din situatiile financiare la 31.12.2020.

Societatea urmarește în prezent respectarea întocmai a măsurilor stabilite de autorități și ia măsuri de prevenție a extinderii efectelor pandemiei.

Pe baza analizei noastre interne privind potențialul impact asupra activității Societății noastre, ținând cont de informațiile disponibile în prezent și tinand cont de specificul activitatii noastre, nu ne asteptam ca activitatea Societatii sa fie afectata semnificativ în 2021.

PREȘEDINTE DIRECTORAT,
ALIN VĂLEANU



MEMBRU DIRECTORAT,
BOGDAN GLĂVAN

DIRECȚIA ECONOMICĂ,

OCTAVIAN CĂRCU-DIRECTOR ECONOMIC

ADINA TOMA-ȘEF SERVICIU CONTABILITATE

Two handwritten signatures in blue ink, one above the other, corresponding to the names Octavian Cărcu and Adina Toma.



RAPORTUL DIRECTORATULUI

privind situațiile financiare aferente exercițiului financiar

încheiat la 31 decembrie 2020

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

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

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

1. Considerente generale asupra administrării Fondului în perioada 01.01.2020-31.12.2020

În cursul anului 2020, Fondul și-a desfășurat activitatea în conformitate cu prevederile legislației societăților comerciale și al celorlalte reglementări statutare în vigoare.

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

Pe parcursul anului 2020, Fondul a asigurat accelerarea procesului de acordare a contragaranțiilor în contextul angajării active în derularea Programului guvernamental Start-Up Nation II, precum și gestionarea portofoliului de angajamente de contragarantare, analiza cererilor de plată și efectuarea plăților conforme, identificarea de noi produse și mecanisme de contragarantare, pentru stimularea utilizării acestui instrument modern de protecție financiară a fondurilor de garantare și de facilitare a accesului la finanțare pentru IMM-uri. Astfel, la data de 31.12.2020, soldul contragaranțiilor acordate de FRC este în valoare de 57.787.573 lei, pentru un număr total de 449 angajamente.

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

Programul se adresează persoanelor fizice cu vârsta cuprinsă între 16 și 26 de ani care sunt cuprinse în sistemul de învățământ sau care efectuează cursuri de specializare, autorizate de către Ministerul Educației Naționale, și după caz, de către Ministerul Muncii și Justiției Sociale, precum și persoanelor fizice cu vârsta cuprinsă între 26 și 55 ani care sunt cuprinse în sistemul de învățământ sau efectuează cursuri de reconversie și/sau specializare profesională autorizate de către Ministerul Educației Naționale, și după caz, de către Ministerul Muncii și Justiției Sociale, pentru o perioadă de maxim 10 ani, inclusiv perioada de grație. Destinația creditului are în vedere acoperirea nevoilor beneficiarilor și familiilor acestora privind educația, sănătatea, cultura, sportul și de habitat.

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

Programul nu a continuat pe parcursul anului 2020 deoarece nu s-a alocat un nou plafon, la începutul anului, prin hotărâre de guvern, în conformitate cu prevederile art. 5, alin. 2 din Anexa la HG nr. 741/2018 pentru aprobarea Normelor de aplicare a OUG nr. 50/2018 privind implementarea programului guvernamental „Investeste în tine”. Acest fapt a determinat doar gestionarea portofoliului existent cu renunțări, diminuări și regularizări.

Prin Legea 40/2020 FRC a fost mandatat să emită garanții în numele și contul statului în favoarea băncilor care acordă credite pentru achiziția sau construirea unei locuințe (Programul ”O familie, o casă”). Ulterior însă, la inițiativa Ministerului Finanțelor, prin OUG 129/2020 care a modificat acest Program, FRC a pierdut calitatea de mandatar, implicit oportunitatea unei surse de venituri pe termen lung.

În anul 2020 FRC a elaborat în premieră o schema de garantare în baza art. 108(3) din Tratatul de funcționare al UE. Prin Decizia 58531/15.10.2020 Comisia Europeană a aprobat Schema de ajutoare de stat pentru garantarea creditului comercial. În absența avizului Ministerului Finanțelor, proiectul OUG de implementare a schemei nu a fost aprobat de guvern.

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

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

În ultima parte a anului 2020 s-a declanșat procedura de selecție a auditorului extern și se va concretiza în primul trimestru al anului următor prin desfășurarea selecției propriu zise prin procedură simplificată a serviciilor de evaluare conform cerințelor din Decizia CE din data de 17

aprilie 2019 privind stabilirea noului mandat pentru metodologia de evaluare pe piloni care urmează să fie utilizată în temeiul Regulamentului (UE, Euratom) 2018/1046 al Parlamentului European și al Consiliului.

În ceea ce privește asigurarea plasării disponibilităților în condiții de randament adecvat pieței financiar-bancare din România, Fondul implementează și revizuieste periodic Strategia de investire a resurselor sale financiare ce s-au constituit în plasamente în valoare totală de 417.738.000 lei la data de 31.12.2020.

2. Cadrul legal pentru întocmirea situațiilor financiare

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

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

Situațiile financiare întocmite pentru exercițiul financiar 2020 cuprind:

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

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

3. Bilanțul la 31.12.2020

În sinteză, bilanțul societății la data de 31.12.2020, comparativ cu 31.12.2019 se prezintă astfel:

RON	31.12.2019	31.12.2020
TOTAL ACTIVE, din care:	449.817.167	449.510.170
Active imobilizate, din care:	110.061.900	191.472.031
- Imobilizări financiare	109.990.000	191.270.000
Stocuri	-	-
Creanțe	16.659.960	17.410.085
Investiții pe termen scurt	311.100.000	226.468.000
Casa și conturi la bănci	1.073.304	1.589.718
Cheltuieli în avans	10.922.003	12.570.336
TOTAL PASIVE, din care:	449.817.167	449.510.170
DATORII, din care:	23.401.978	20.861.120
Datorii curente	836.136	1.933.295
Venituri în avans	5.268	13.350
Provizioane riscuri specifice	22.560.574	18.914.475
CAPITALURI PROPRII, din care:	426.415.188	428.649.050

FONDUL ROMÂN DE



CONTRAGARANTARE S.A.

Capital	400.000.000	400.000.000
Rezerve	22.818.437	26.586.826
Rezultat reportat	55.945	-
Rezultat exercițiu	3.790.282	2.233.862
Repartizarea profitului	-249.475	-171.638

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

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

- **Investiții pe termen scurt în depozite pe termen de până la un 1 an și disponibilități** în conturi curente deschise la bănci, în proporție de 51% din activele totale, în scopul menținerii unei lichidități adecvate. Plasamentele în depozite bancare se realizează în cadrul limitelor maxime de expunere aprobate prin Strategia de investire a resurselor financiare ale Fondului de către Consiliul de Supraveghere.

Structura plasamentelor în depozite bancare la data de 31.12.2020 se prezintă astfel:

SOLD LA 31 DECEMBRIE 2020			
BANCA	VALOARE DEPOZITE	RATA MEDIE DOBÂNDĂ	DOBÂNDA DE ÎNCASAT
Alpha	58.568.000	2,80%	420.421
Exim Bank	500.000	2,05%	2.107
Marfin Bank	49.100.000	3,55%	52.194
First Bank	23.300.000	2,60%	92.945
IDEA Bank	44.200.000	3,35%	261.619
Patria Bank	25.800.000	3,36%	288.701
Garanti Bank	25.000.000	2,88%	320.162
TOTAL	226.468.000	3,12%	1.438.148

- **Investiții financiare pe termen mai mare de 1 an**, având în vedere faptul că și pe parcursul anului 2020, pe fondul menținerii la un nivel relativ scăzut al ratelor de dobândă pe piața monetară interbancară și pentru a asigura o rentabilitate adecvată a plasamentelor, Fondul s-a orientat spre menținerea plasamentelor în titluri de stat de tipul obligațiunilor cu dobândă – benchmark. În a doua jumătate a anului, pe fondul reducerii graduale a dobânzii de politică monetară, Fondul a achiziționat titluri de stat cu o valoare nominală cumulată de 81.280.000

FONDUL ROMÂN DE



CONTRAGARANTARE S.A.

lei cu un randament mediu de 3,32%. Aceste instrumente oferă în același timp randamente superioare și siguranța fondurilor datorită emitentului – Statul Român, având asigurată totodată și lichiditatea prin existența unei piețe secundare a titlurilor de stat active asigurate prin intermediul băncilor comerciale.

Soldul titlurilor de stat, la valoare nominală, reprezentând imobilizări financiare, cumulat cu primele totale plătite la achiziționare, cuprinse în poziția Cheltuieli în avans, reprezintă cca. 43% din activele Fondului.

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

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

Explicații	TOTAL	ISIN						
		RO1121 DBN032	RO1227 DBN011	RO1323 DBN018	RODD24 CXRK47	ROHRVN 7NLN02	ROIN PAL298G4	RO0TLV C1MCW4
Scadență		11.06.2021	26.07.2027	26.04.2023	28.07.2025	22.04.2026	24.10.2030	25.11.2024
Valoare nominală achiziționată	191.270.000	2.340.000	87.330.000	20.320.000	7000000	3000000	39770000	31510000
Rata dobândă cupon		5,95%	5,80%	5,85%	3,65%	4,85%	4,15%	3,70%
Rată dobândă achiziție		3,54%	3,99%	3,48%	3,21%	3,25%	3,43%	3,16%
Primă achiziție	21.823.568	319.016	14.856.192	3.096.432	136.026	241.303	657.259	2.517.341
Prima amortizata	9.260.094	295.772	6.697.538	2.155.584	8.051	12.408	43.865	46.875
Rest de amortizat	12.563.473	23.244	8.158.654	940.847	127.974	228.894	613.393	2.470.465

- **Creanțe**, în valoare totală de 17.410.085 lei, reprezentând aproximativ 4% din activele Fondului, sunt compuse din:
- Dobânzi de încasat disponibilități și depozite bancare – 1.438.148 lei
 - Dobânzi de încasat din cupoane titluri de stat – 3.740.001 lei
 - Creanțe diverse – 479.802 lei
 - Debitori diverși – 66.114.931 lei
 - Ajustări pentru deprecierea creanțelor față de acești debitori – 54.362.797 lei.

Creanțele față de debitori diverși conțin în cea mai mare parte creanțele rezultate în urma plăților solicitate în cadrul angajamentelor de contragarantare, în valoare de 66.046.406 lei.

Pentru acestea, având în vedere caracterul incert al recuperării, au fost constituite ajustări pentru depreciere, la nivelul a 82,31% din valoarea creanțelor, respectiv suma de 54.362.797 lei, astfel valoarea netă a creanțelor, neacoperită prin ajustările de valoare fiind de 11.683.609 lei.

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.

În anul 2020 au fost plătite contragaranții în valoare totală de 8.731.301 lei și au fost recuperate sume în contul plăților anterioare în valoare totală de 1.254.075 lei, structura creanțelor reprezentând debitori diverși din plăți de contragaranții, pe fonduri de garantare fiind următoarea:

	SOLD LA 31.12.2019	PLATI	RECUPERĂRI	SOLD LA 31.12.2020
FLG FOCSANI	2.433.526	296.000	124.024	2.605.501
FLG SF GHEORGHE	393.274	0	1.059	392.215
FRGCIP	0	0	0	0
FNGCIMM	55.742.380	8.435.301	1.128.992	63.048.689
TOTAL	58.569.180	8.731.301	1.254.075	66.046.406

Datoriile Fondului, în valoare totală de **20.861.120** lei, sunt compuse în proporție de 91% din provizioane, respectiv: provizioane pentru litigii în valoare de 12.225.342 lei și provizioanele pentru contragaranții neperformante, în valoare de 6.689.133 lei.

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

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

Pentru data de 31.12.2020 necesarul de provizioane pentru contragaranții neperformante a fost determinat la nivelul de 6.689.133 lei, având în vedere structura expunerilor neperformante după cum urmează:

TIP EXPUNERE NEPERFORMANTA	VALOARE EXPUNERI	NECESAR PROVIZION
Cereri de plată depuse la fondurile de garantare	31.259.211	6.251.842
Înștiințare de neplată la bănci	3.702.726	296.218
IMM în insolvență	829.838	141.072
Expuneri standard contaminate	0	0
TOTAL	35.791.775	6.689.133

În anul 2020, operațiunile generate de constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor pentru contragaranții neperformante au constat în:

- Utilizarea de provizioane, ca urmare a producerii riscului de plată a contragaranțiilor pentru care s-au constituit provizioane globale, în sumă de 3.332.884 lei;
- Regularizarea provizioanelor de risc, prin scăderea acestora pe seama veniturilor, ca urmare a determinării necesarului de provizioane pe baza soldurilor înregistrate în semestrul I 2020 cu suma de 10.700.605 lei;
- Regularizarea provizioanelor de risc, prin diminuarea acestora și reluare pe venituri, ca urmare a determinării necesarului de provizioane pe baza soldurilor înregistrate în semestrul II 2020 cu suma de 100.848 lei;

Totodată, FRC a reluat pe venituri provizioane pentru litigii aferente unor expuneri față de FLG Focșani și FNGCMM, în valoare de 5.819.397 lei și a constituit provizioane pentru litigii, în sumă de 16.105.938 lei, aferente litigiilor pierdute în prima instanță sau cu șanse ridicate de pierdere din estimările Societății și care vor genera ieșiri de numerar în anul 2021.

Ulterior datei de 31.12.2020, au fost solicitate clarificări Fondurilor cu privire la contragarantiile 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 – valoarea contragarantată de FRC fiind de 10.218.942,70 lei. Acest posibil impact a fost evidențiat în datorii contingente cu valoarea corespunzătoare componentei de contragarantare. Menționăm faptul că aceste datorii vor influența nivelul provizioanelor pentru contragaranții neperformante prin repunerea pe sold a contragaranțiilor pentru care se primește cererea de plată însoțită de sentința judecătorească definitivă.

Capitalurile proprii, în valoare de 428.649.050 lei, reprezentând 95% din pasivele fondului, sunt compuse din capitalul social în valoare de 400.000.000 lei, rezerve legale în sumă de 4.972.805 lei, rezerve specifice în sumă de 21.614.021 lei și rezultatul exercițiului – profit de 2.233.862 lei precum și o repartizare a profitului de 171.638 lei pentru constituirea rezervei legale aferente exercițiului financiar 2020.

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

1. Prin Decizia Directoratului nr. 20/07.02.2020 se dispune înscrierea în Registrul acționarilor FRC a mențiunilor cu privire la instituirea sechestrului asupra unui număr de 1.280.000 acțiuni, reprezentând 32% din totalul de 4.000.000 acțiuni proprietatea debitoarei FPP, cu o valoare nominală de 100 lei, în baza Înștiințării nr. 1389/2015/11.12.2019, Procesului verbal de sechestru încheiat la data de 11.12.2019, Încheierii emise la data de 16.12.2015, acte de executare emise de BEJA AEQUITAS prin executorul judecătorească Ana Vasile Bogdan în dosarul de executare nr. 1389/2015, în baza titlului executoriu reprezentat de contract de credit nr. 302/27.04.2012, încheiat între Banca Transilvania și FPP, la cererea creditoarei EOS CREDIT FUNDING DAC prin mandatar EOS NEXT SERVICES SRL, precum și a interdicției de a efectua vreo tranzacție asupra acțiunilor, până la recuperarea creanței rezultate din titlurile executorii, în sumă de 3.194.196,28 lei, reprezentând debit restant la care se vor adăuga dobânzi și penalități până la achitarea integrală a creditului și cheltuielile de executare.
2. Prin Decizia Directoratului nr. 42/30.03.2020 se ratifica înscrierea în Registrul acționarilor FRC a mențiunilor cu privire la instituirea sechestrului asupra unui număr de 1.280.000 acțiuni, reprezentând 32% din totalul de 4.000.000 acțiuni proprietatea debitoarei FPP, cu o valoare nominală de 100 lei, în baza adresei de înființare a popririi din data de 25.02.2020 emisă de BEJ Pârvan Violeta în dosarul de executare silită nr. 164/2016 la cererea creditorului CENTROCOOP, precum și a interdicției de a efectua vreo tranzacție asupra acțiunilor, până la recuperarea creanței rezultate din titlurile executorii: Sentința nr. 2127/02.05.2014 pronunțată de Tribunalul București în dosarul nr. 34980/3/2013, Sentința nr. 65/09.01.2015 pronunțată de Tribunalul București în dosarul nr. 40319/3/2014, Sentința civilă nr. 4725/11.09.2015 pronunțată de Tribunalul București în dosarul nr. 16053/2015.

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

Astfel, de la înființare, FRC a acordat contragarantii în valoare totală de aprox. 4 mld. Lei, din acestea plătind, la solicitarea fondurilor de garantare, angajamente în valoare totală de 80.239.399 lei, conform datelor prezentate mai jos:

An plată	Nr. plăți	Valoare plăți (lei)
2010	1	500.000
2011	21	3.060.469
2012	59	9.775.622
2013	92	11.893.323
2014	58	13.051.328
2015	53	8.174.783
2016	35	6.238.389
2017	35	8.740.235
2018	36	2.350.969
2019	63	7.722.980
2020	54	8.731.301
Total plăți FRC	507	80.239.399

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

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

În raport cu prevederile legale specifice aplicabile, Societatea a efectuat în anul 2020 următoarele operațiuni:

- Utilizarea profitului net, după constituirea rezervelor legale, la sfârșitul exercițiului financiar 2019, în sumă de 3.540.807 lei și a soldului debitor al rezultatului reportat din corectarea erorilor contabile, în suma de 55.945 lei, pentru constituirea rezervelor necesare acoperirii eventualelor pierderi, acestea ajungând la valoarea de 21.614.021 lei.

Profitul net realizat la 31.12.2020 în valoare de 2.062.224 lei, rămas după constituirea rezervei legale, va fi repartizat, după aprobarea Situațiilor financiare de către AGA FRC, în conformitate cu prevederile legale specifice Fondului, pentru constituirea rezervelor specifice necesare acoperirii eventualelor pierderi, conform art. 10 alin. (1) din OUG nr. 23/2009.

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

4. Contul de profit și pierdere la 31.12.2020

	2019	2020
VENITURI DIN EXPLOATARE, total din care:	609.462	1.274.332
Cifra de afaceri	539.285	996.998
Venituri din producția de imobilizări necorporale	0	176.977
Alte venituri din exploatare	70.177	100.357
Venituri din provizioane	10.343.991	19.852.886
Venituri din ajustări pentru depreciere active circulante	825.461	634.757
VENITURI FINANCIARE	17.504.065	17.636.460
TOTAL VENITURI	29.282.980	39.398.436
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE, total din care:	22.582.926	34.140.017
Cheltuieli materiale si utilitati	208.896	163.199
Cheltuieli cu personalul și contracte mandat	7.033.021	7.341.146
Amortizare imobilizări corporale și necorp.	51.969	83.676
Cheltuieli cu chiria	540.642	551.143
Cheltuieli prestații externe	2.122.906	2.770.529
Cheltuieli de exploatare privind provizioanele	6.725.641	16.206.786
Cheltuieli de exploatare privind ajustările	5.899.851	7.023.538
CHELTUIELI FINANCIARE	1.710.563	1.825.669
TOTAL CHELTUIELI	24.293.489	35.965.686
REZULTAT TOTAL BRUT	4.989.491	3.432.750
Impozit profit	1.199.209	1.198.888
REZULTATUL TOTAL NET	3.790.282	2.233.862

Din structura veniturilor și cheltuielilor prezentată mai sus, se constată că Fondul realizează venituri financiare din plasarea resurselor disponibile și venituri din activitatea de bază, reprezentate de primele anuale de contragarantare și comisioane de gestiune a garanțiilor, asigurând acoperirea, din aceste venituri, a tuturor cheltuielilor de funcționare și obținerea unui **profit net de 2.233.862 lei.**

În anul 2020 au crescut atât veniturile din activitatea de bază cât și veniturile financiare, chiar în contextul în care rata medie a dobânzii a scăzut.

5. Angajamente de contragarantare

La data de 31.12.2020, Fondul are în sold angajamente de contragarantare în valoare totală de 57.787.573 lei, structura acestora pe parteneri și scadență reziduală fiind prezentată în tabelul următor:

PORTOFOLIUL CONTRAGARANȚII ÎN SOLD LA 31.12.2020

FOND GARANTARE	TOTAL		SCADENȚĂ SUB 1 AN		SCADENȚĂ PESTE 1 AN	
	NUMĂR	SOLD	NUMĂR	SOLD	NUMĂR	SOLD
FNGCIMM	426	55.438.183	238	38.525.214	188	16.912.969
FLG CRAIOVA	7	1.140.470	6	787.907	1	352.563
FLG FOCȘANI	3	461.193	1	15.600	2	445.592
FLG SF. GHEORGHE	8	747.727	4	473.547	4	274.180
TOTAL	444	57.787.573	249	39.802.268	195	17.985.304

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.

Totodată, pentru asigurarea continuității operaționale, s-au înaintat spre aprobare documentația privind schemele de contragarantare valabile până în 2021 pe baza avizului Consiliului Concurenței și actele adiționale la convențiile de contragarantare, aprobate de Consiliul de Supraveghere în ședința din 20.12.2017. Prelungirea schemelor de contragarantare a reprezentat soluția imediată pentru asigurarea continuității activității FRC, în condițiile în care Memorandum-ul transmis la Ministrul de Finanțe privind noile scheme de minimis ale FRC nu a fost înaintat spre aprobare Guvernului României.

În 2020 operațiunile de contragarantare au avut o dinamică scăzută în contextul diminuării semnificative a numărului de solicitări de contragarantare pe convențiile generale ale fondurilor, dar și a numărului redus de garanții acordate de către acestea în piață. Astfel, contragarantarea garanțiilor acordate pentru finanțările accesate de beneficiarii Programului guvernamental Start-Up Nation II, în total fiind acordate 172 de contragaranții, în valoare de 15.310.889 lei au constituit principalele acordări începând cu luna ianuarie 2020.

6. Impozitul pe profit

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

Calcularea Impozitului pe profit

	31.dec.2020
Venituri din exploatare	21.761.976
Cheltuieli din exploatare	35.089.727
Profit/Pierdere din exploatare	-13.327.751
Venituri financiare	17.636.460
Cheltuieli financiare	1.825.669
Profit/Pierdere financiara	15.810.791
Rezultat brut	2.483.041
Venituri neimpozabile	20.487.644
Rezerva legala	171.635
Cheltuieli nedeductibile	26.309.813
Profit Impozabil an curent	8.133.572
Profit Impozabil	8.133.572
Impozit pe profit (%)	16%
Impozit pe profit	1.301.371
Bonificatie impozit (OUG 33,99/2020)	-102.483

7. Indicatori de performanță și riscuri specifice

Având în vedere specificul activității FRC, concretizat în mecanismul de contragarantare a garanțiilor acordate de fondurile de garantare în sprijinul IMM-urilor beneficiare de finanțări acordate de instituțiile de credit, indicatori relevanți, care reflectă gradul de adecvare a capitalului FRC la riscurile semnificative (de credit, operațional, etc.), nivelul de performanța a instituției, în procesul de analiza a stabilității financiare a FRC și a capacității de generare de resurse interne pentru desfășurarea continuă a activității, sunt:

1. Indicatorul de lichiditate imediată (active curente-stocuri/pasive curente) care relevă capacitatea FRC de a-și onora obligațiile pe termen scurt din activele curente este: 9,86 la 31.12.2020.
2. Indicatorul de solvabilitate (active totale/datorii totale) este de 21,5.
3. Rata rentabilității financiare a fost în anul 2020 de 0,52%, față de 0,89% în 2019.
4. Rata rentabilității economice este de 0,51% față de 0,86% în 2019.

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

➤ **Riscul ratei dobânzii**

Având în vedere veniturile financiare semnificative, Fondul se confruntă cu riscul de dobândă datorită expunerii la fluctuațiile nefavorabile ale ratelor de dobândă relevante din piața monetară.

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

Pentru a compensa efectele diminuării ratelor de dobândă de pe piața monetară interbancară, în anul 2020, Fondul s-a orientat spre plasamente în depozite cu scadențe preponderent la 6 luni și spre fructificarea oportunităților de achiziție a unui nou portofoliu de titluri de stat.

➤ **Riscul operațional**

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

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

➤ **Riscul reputațional**

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

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

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

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

➤ **Riscul de lichiditate**

Riscul de lichiditate reprezintă riscul ca Fondul să fie în imposibilitatea de a-și putea achita datoriile la scadență în condiții normale de activitate. Având în vedere valoarea activelor curente, atât în raport cu obligațiile de plată pe termen scurt, cât și în raport cu datoriile totale, rezultă ca Fondul nu se confruntă cu un risc de lichiditate semnificativ.

➤ **Riscul de credit**

Riscul de credit nu este natural FRC, deoarece FRC nu este o instituție de credit.

➤ **Riscul mediului de afaceri**

Specificul activității FRC, de preluarea a unei părți însemnate din riscul asumat de fondurile de garantare, face ca factorii negativi predominanți în economia românească să fie resimțiți direct și cu toată intensitatea asupra Fondului.

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

8. Direcțiile viitoare de dezvoltare a Fondului

În conformitate cu Programul de activitate al Fondului Român de Contragarantare pentru anul 2021, înaintat spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor FRC, obiectivele de dezvoltare ale Fondului pe termen scurt sunt:

1. Consolidarea a mecanismului de contragarantare și garantare, prin acțiuni specifice, interne și externe, astfel:
 - a. Acordarea de contragaranții în favoarea fondurilor de garantare în baza schemelor de contragarantare destinate sprijinirii accesului la finanțare a IMM, contragaranții de valori mari și de valori mici, valabile până la data de 31.12.2023;
 - b. Acordarea de contragaranții în favoarea fondurilor de garantare în baza schemei de contragarantare destinate sprijinirii accesului la finanțare a IMM active, în sectorul agricol, valabile până la data de 31.12.2027;
 - c. Consolidarea parteneriatelor cu finanțatorii și fondurile de garantare ca element strategic;
 - d. Promovarea produselor FRC în sistemul financiar-bancar și mediul de afaceri, precum și creșterea reputației FRC ca instituție financiară specializată cu un rol bine definit în sprijinirea accesului IMM-urilor la finanțare;
 - e. Includerea FRC în acordarea de contragaranții în cadrul altor programe guvernamentale cu scheme de ajutor de stat aplicabile în 2021, sau în cadrul unor programe cu componenta de garantare cu o valoare estimată de 30 mil lei;
 - f. Acordarea unui volum de 4.000 de garanții în cadrul programului „Investeste în tine”;
 - g. Participarea prin acordarea de garanții în numele și contul statului în cadrul schemelor de garantare administrate de MFP și ministerele de resort;

- h. Dezvoltarea/implementarea/optimizarea unor soluții informatice și de mentenanță în vederea automatizării proceselor/fluxurilor de acordare, informare, monitorizare, recuperare și raportare a garantiilor/contragarantiilor și a ajutoarelor de minimis, precum și de administrare a resurselor umane, de evidență a litigiilor FRC, de management al documentelor, etc.;
 - i. Participarea activă a FRC în cadrul Grupului de lucru al CNSM pentru identificarea unor soluții destinate sprijinirii finanțării, precum și elaborarea unor scheme de implementare a produselor de garantare în domeniul energiei verzi.
2. Dezvoltarea FRC ca partener eligibil al Comisiei Europene pentru execuția bugetului Uniunii Europene în cadrul gestiunii indirecte (Programul Invest EU):
- a. Contractarea serviciilor de auditare pe piloni (pillar assessment) pentru evaluarea FRC, ca partener de implementare al Comisiei Europene în scopul îndeplinirii condițiilor de eligibilitate a FRC;
 - b. Negocierea tipului de produs financiar a produselor pe care FRC le va implementa și condițiile specifice;
 - c. Încheierea de către FRC, în calitate de partener de implementare în cadrul programului InvestEu, cu Comisia Europeană a Acordului de garantare;
3. Diversificarea activității FRC în direcția exercitării rolului de fond de investiții:
- a. Elaborarea unei scheme de ajutor de minimis sub formă de investiții de capital de risc pentru IMM-uri, respectiv investiții de capital și cvasi-capital, printr-o procedură de selecție deschisă, transparentă și nediscriminatorie a intermediarilor financiari, pentru care sunt aplicabile regulile stabilite de Regulamentul de minimis pentru IMM care solicită finanțare în cadrul schemei;
 - b. Participarea directă la capitalul social al unor întreprinderi mici, mijlocii și mari, pentru atingerea unor obiective naționale;
 - c. Participarea indirectă la capitalizarea unor întreprinderi, acționând în calitate de fond de fonduri, prin intermediul unor fonduri de investiții de tip private equity. FRC va investi în toate stadiile dezvoltării companiilor, atât în etapele incipiente (seed/start-up), cât și în cele de accelerare și creștere (early and growth stage).

9. Concluzii

Poziția și performanța financiară a FRC, așa cum sunt prezentate în Situațiile Financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2020 și în prezentul raport, reflectă natura particulară a FRC ca instituție financiară specializată. În contextul actual, ținând cont de efectele OUG 129/2020, de neacordare a unui plafon pentru programul "Investește în tine", de nelegiferarea schemei aprobate prin Decizia CE 58531/15.10.2020 ș.a. resursele puse la dispoziția Fondului sunt administrate cu maxim de diligență, în condiții de eficiență maximă și riscuri minime.

În prezent, în contextul economic al anului 2021, când economia românească se află pe un trend descrescător, având în vedere declinul economic și social generat de pandemia COVID - 19, iar la nivelul Uniunii Europene se implementează noi instrumente financiare stimulative pentru dezvoltarea sectorului IMM din țările membre, FRC își propune să participe creativ la susținerea creșterii și dezvoltării inițiativelor antreprenoriale.

Totodată pentru a asigura creșterea capacității de expunere pentru angajamentele de contragarantare și sustenabilitatea financiară a societății, Directoratul FRC a continuat, și pe parcursul anului 2020, demersurile pentru optimizarea operațională și pentru diversificarea activității societății.

În concluzie, în 2020, conducerea FRC a fost preocupată de asigurarea fluenței operațiunilor de contragarantare, răspunzând activ la cerințele dinamicii operațiunilor în cadrul Programului Start-Up Nation II prin măsuri organizatorice și de cooperare cu partenerul principal – FNGCIMM, precum și de aspectele privind asigurarea sustenabilității afacerii FRC, ca un element cheie pentru dezvoltarea și diversificarea activității societății, în beneficiul IMM și antreprenorilor români.

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

După casare, dosarul a fost înregistrat sub nr. 5699/2/2019. Prin Sentința civilă nr. 1028/20.12.2019, Curtea de Apel București – Secția a VIII-a contencios administrativ și fiscal a respins acțiunea ca neîntemeiată. După comunicarea hotărârii, FRC va formula recurs.

10. Evenimente ulterioare

În data de 05.03.2021, prin Hotărârea AGEA nr. 4, s-a hotărât mutarea sediului social al Fondului Român de Contragarantare SA la adresa din București, Str. Andrei Mureșan nr. 16, Sector 1, începând cu data de 21.04.2021 și modificarea prevederilor art. 3 alin. (1) din Actul Constitutiv al FRC, astfel: *"Sediul social al Fondului este în București, Str. Andrei Mureșan nr. 16, Sector 1."*

Până la data prezentului raport, deși au fost convocate mai multe Adunări Generale având pe ordinea de zi discutarea și aprobarea proiectului de buget pe anul 2021, acționarii FRC nu s-au întrunit. Acest fapt pune FRC în situația de a nu putea demara în timp util evaluarea pe piloni (pillar assessment), cu riscul de a rata semnarea unui Acord de Garantare cu Comisia Europeană în anul 2021 – cu impact la nivelul întregii activități.

În perioada 12.03.2021 – 29.03.2021 Consiliul de Supraveghere s-a aflat sub minimul legal de membri.

În perioada 19.03.2021 – 19.04.2021 Fondul Român de Contragarantare nu a avut Directorat.

În data de 29.03.2021, prin Hotărârea AGA nr. 5, s-a modificat componența membrilor Consiliului de Supraveghere, după cum urmează:

1. numirea domnilor Răceu Ioan și Gheorghe Mădălina în calitate de membri provizorii ai Consiliului de Supraveghere începând cu data semnării contractelor, pe o perioadă de 4 luni cu posibilitatea prelungirii, pentru motive temeinice, până la maximum 6 luni;
2. constatarea vacanței poziției de membru a domnului Minea Nicolae, al cărui mandat a încetat în data de 17.02.2021;
3. contractele au fost semnate în data de 29.03.2021.

Prin decizia Consiliului de Supraveghere nr. 5/06.04.2021 în structura conducerii administrative a fost numit domnul Glăvan Bogdan Nicolae în funcția de membru provizoriu al Directoratului, începând cu data semnării contractului, pe o perioadă de 4 luni cu posibilitatea prelungirii, pentru motive temeinice, până la maximum 6 luni.

În data de 19.04.2021, prin Hotărârea AGA nr. 6, s-a aprobat încetarea mandatului domnului Văleanu Alin din calitatea de membru și Președinte al Consiliului de Supraveghere al FRC și constatarea vacantării funcției Președinte al Consiliului de Supraveghere al FRC SA.

Prin decizia Consiliului de Supraveghere nr. 6/12.04.2021 s-a modificat structura conducerii administrative, după cum urmează:

1. a fost numit domnul Văleanu Alin în funcția de Președinte provizoriu al Directoratului, începând cu data semnării contractului, pe o perioadă de 4 luni cu posibilitatea prelungirii, pentru motive temeinice, până la maximum 6 luni;
2. contractul a fost semnat în data de 19.04.2021 ca urmare a Hotărârii AGA nr. 6/19.04.2021.

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

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

Asa cum este detaliat în Nota 17.7 din situațiile financiare ale Societății, ulterior sfarsitului anului de raportare, a izbucnit la nivel mondial o epidemie cu o noua forma de coronavirus (numit COVID19), Organizatia Mondiala a Sanatatii declarand existenta unei "pandemii" în luna martie 2020. Masurile impuse de diferite state (inclusiv Romania) în urma acestei pandemii vor afecta foarte probabil economia în general și activitatea Societății în 2021, dar pe baza informatiilor din prezent nu ne așteptăm ca efectele asupra Societatii sa fie semnificative. Acest eveniment nu afecteaza cifrele raportate de Societate la 31.12.2020.

Nu s-au consemnat alte evenimente ulterioare semnificative care să impacteze asupra situațiilor financiare ale Societății la 31 decembrie 2020.

REPREZENTANT LEGAL
PREȘEDINTE DIRECTORAT
ALIN VĂLEANU



MEMBRU DIRECTORAT,
BOGDAN GLĂVAN

OCTAVIAN CĂRCU-DIRECTOR ECONOMIC

ADINA TOMA-ȘEF SERVICIU CONTABILITATE

DECLARAȚIE

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

S-au întocmit situațiile financiare anuale la 31/12/2020 pentru :

Entitatea: S.C. FONDUL ROMAN DE CONTRAGARANTARE SA
Județul/Sector: Sector 1
Adresa: localitatea BUCUREȘTI, str. ARGENTINA, nr. 41,
Număr din registrul comerțului: J40/ 703/2010
Forma de proprietate: 27-Societăți comerciale cu capital de stat si privat autohton
(capital de stat >=50%)
Activitatea preponderentă (cod si denumire clasa CAEN): 6499—Alte intermediari
financiare.
Cod de identificare fiscala: 26308846

Directoratul societății FONDUL ROMAN DE CONTRAGARANTARE SA, își asumă răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare anuale la 31/12/2019 și confirmă următoarele:

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

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

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

PREȘEDINTE DIRECTORAT

VĂLEANU ALIN

MEMBRU DIRECTORAT,

GLĂVAN BOGDAN



FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.

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

Cont deschis la Banca Transilvania – IBAN: RO69BTRL04301202U10055XX

Str. Argentina nr.41, sector 1, cod 11753, Bucuresti

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

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

6 May 2021

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

6 mai 2021

Dear Sirs,

**RE: MANAGEMENT REPRESENTATION
LETTER**

1. This representation letter is provided in connection with your audit of the Financial Statements of **FONDUL ROMAN DE CONTRAGARANTARE S.A.** ("the Company") for the year ended 31 December 2020 for the purpose of expressing an opinion as to whether the financial year then ended has been prepared, in all material respects, in accordance with Romanian Ministry of Public Finance Order No. 1802/2014 ("MPFO 1802/2014"), inclusive all further changes.

Financial statements refer to:

- Total equity: 428,649,050 lei
- Net result for the year – profit: 2,233,862 lei

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

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

Stimati Domni,

**REF: SCRISOARE DE DECLARATII ALE
MANAGEMENTULUI**

1. Aceasta scrisoare de declaratii este furnizata in legatura cu auditul dvs. efectuat asupra situatiilor financiare ale **FONDUL ROMAN DE CONTRAGARANTARE S.A.** ("Societatea") pentru anul incheiat la 31 decembrie 2020, in scopul exprimarii unei opinii asupra faptului ca situatiile financiare pentru anul incheiat la aceasta data au fost pregatite, sub toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul Ministerului Finantelor Publice Nr. 1802/2014 ("OMFP 1802/2014") cu toate modificarile ulterioare.

Situatiile Financiare se refera la:

- Total capitaluri proprii: 428.649.050 lei
- Rezultatul net al exercitiului – profit: 2.233.862 lei

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

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

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

Financial Statements and Financial Records

5. We acknowledge, as members of management of the Company, our responsibility for the fair presentation of the financial statements. We believe the financial statements referred to above give a true and fair view of the financial position, financial performance of the Company in accordance with MPFO 1802/2014 and they are free of material misstatements, including omissions. The financial statements have been approved by the Management
6. Each element of the financial statements is properly classified, described and disclosed in accordance with MPFO 1802/2014.
7. As members of management of the Company, we believe that the Company has a system of internal controls adequate to permit the preparation of accurate financial statements in accordance with MPFO 1802/2014.

Fraud and Error

8. We acknowledge that we are responsible for the design and implementation of internal controls to prevent and detect fraud and error.
9. We have disclosed to you all significant facts relating to any frauds or suspected frauds known to management that may have affected the entity.
10. We have disclosed to you the results of our assessment of the risk that the financial statements may be materially misstated as a result of fraud.
11. We have no knowledge of any fraud or suspected fraud involving management or other employees who have a significant role in the Company's internal controls over financial reporting. In addition, we have no knowledge of any fraud or suspected fraud involving other employees in which the fraud could have a material effect on the financial statements. We have no knowledge of any allegations of financial improprieties, including fraud or suspected fraud, (regardless of the source or form and including without limitation, any allegations by "whistleblowers") which could result in a misstatement of the financial statements or otherwise affect the financial

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

Situatiile financiare si inregistrarile contabile

5. In calitate de membri ai conducerii Societatii ne asumam responsabilitatea pentru prezentarea fidela a situatiilor financiare. Consideram ca situatiile financiare mentionate anterior prezinta o imagine fidela si corecta a pozitiei financiare, a performantei financiare a Societatii in conformitate cu OMFP 1802/2014 si nu prezinta denaturari semnificative, inclusiv omisiuni. Situatiile financiare au fost aprobate de către Management.
6. Fiecare element al situatiilor financiare este clasificat corespunzator, descris si prezentat in concordanta cu OMFP 1802/2014.
7. In calitate de membri ai conducerii Societatii suntem de parere ca Societatea are un sistem de control adecvat, capabil sa permita pregatirea unor situatii financiare corecte in concordanta cu OMFP 1802/2014.

Frauda si erori

8. Suntem responsabili de proiectarea si implementarea unui sistem de control intern pentru a preveni si detecta fraudele si erorile.
9. V-am prezentat toate faptele semnificative referitoare la orice frauda sau suspiciune de frauda cunoscuta conducerii care ar fi putut afecta Societatea.
10. V-am prezentat rezultatele evaluarii noastre cu privire la riscul ca situatiile financiare sa poata fi denaturate material ca urmare a fraudei.
11. Nu avem cunostinta de nici un fel de frauda sau suspiciune de frauda care implica conducerea sau alti angajati care au un rol semnificativ in controlul intern al Societatii asupra raportarii financiare. Totodata nu avem cunostinta de nicio frauda sau suspiciune de frauda care implica alte persoane si care ar putea avea un efect semnificativ asupra situatiilor financiare. Nu avem cunostinta de nicio acuzatie privind neconformitati financiare, inclusiv frauda sau suspiciune de frauda (indiferent de sursa sau forma si incluzand, fara limitare, orice acuzatii alte "denuntatorilor") care ar putea conduce la o denaturare

reporting of the Company.

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

Accounting records

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

Related parties

14. We confirm that we have disclosed all related party transactions and balances to the Company and are properly disclosed in the financial statements and that we are not aware of any other such matters required to be disclosed in the financial statements. The related parties of the Company are presented in Annex 3.

Bank accounts

15. The list of the Company's current accounts opened at banks is included in the company's final trail balance for the year ended 31 December 2020 and are presented in the Annex 2 of this letter.

Laws and regulations

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

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

a situatiilor financiare sau ar putea afecta in alt mod raportarea financiara a Societatii.

12. Nu exista diferente neajustate de audit a caror suma ar reprezenta erori materiale, identificate in cursul misiunii desfasurate in perioada curenta referitoare la ultima perioada prezentata.

Inregistrari contabile

13. Toate inregistrările contabile v-au fost puse la dispozitie in scopul auditului si toate tranzactiile efectuate s-au reflectat si inregistrat corespunzator in registrele contabile. Toate celelalte inregistrari si informatii conexe care ar putea afecta adevarul si corectitudinea sau prezentarea necesara in situatiile financiare, inclusiv procesele verbale ale adunarilor administratorilor, actionarilor si adunarilor relevante la nivel de management, v-au fost puse la dispozitie si nu au fost ascunse astfel de informatii.

Parti legate

14. Confirmam ca am prezentat toate tranzactiile si soldurile Societatii cu partile legate si acestea sunt prezentate in mod corespunzator in situatiile financiare si ca nu avem stiinta de alte aspecte necesare a fi prezentate in situatiile financiare. Partile legate ale Societatii sunt prezentate in Anexa 3.

Conturi bancare

15. Lista conturilor curente deschise la banci este inclusa in balanta de verificare finală pentru anul incheiat la 31 decembrie 2020 si este prezentata in Anexa 2 la prezenta scrisoare.

Reglementari legale

16. Nu avem cunostinta de incalcare reale sau potentiale sau de nerespectare a legilor si reglementarilor inclusiv, dar fara a se limita la acestea, legate de mediu, de munca, fiscalitate, operationale si de autorizatii sau la Actul constitutiv al Societatii care sunt esentiale sau semnificative pentru capacitatea Societatii de a-si desfasura activitatea sau care ar putea avea un efect material asupra situatiilor financiare.

17. Societate a obtinut toate licentele si permisele necesare pentru activitatea pe care o desfasoara si actioneaza in conformitate cu aceste licente si autorizatii.

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

Other Representations

19. The following have been properly recorded and when appropriate, adequately disclosed in the financial statements:
- The identity of, and balances and transactions with, related parties;
 - Assets pledged as collateral.
20. The Company has complied with all aspects of contractual agreements that could have a material effect on the financial statements in the event of non-compliance.
21. We have no plans or intentions that may materially alter the carrying value or classification of assets and liabilities reflected in the financial statements.
22. There are no other agreements not related with the ordinary course of business.
23. The Company has satisfactory title to all assets and there are no liens or encumbrances on the Company's assets. The Company uses itself all assets that it owns. In addition, there are no Agreements and buy-back options for previously sold assets.
24. We have recorded or disclosed, as appropriate, all liabilities, both actual and contingent, and have disclosed in the notes of the financial statements all guarantees that we have given to third parties, including oral guarantees made by the company on behalf of an affiliate, director, officer or any other third party.
25. All the necessary information for the current or pending litigations, proceedings, hearing or claims and negotiations have been provided to you in connection with your audit and have been properly recorded and disclosed in the financial statements. We consulted the internal lawyers/jurists regarding litigations, complaints or claims. During 2020 and up to the date of this letter, the Company received legal assistance from the following Law Offices: Dragne & Associates and Tuca Zbarcea & Associates. No other external law offices were contracted.

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

Alte declaratii

19. Urmatoarele au fost inregistrate in mod corespunzator si, dupa caz, au fost prezentate adecvat in situatiile financiare:
- Identitatea, soldurile si tranzactiile cu partile legate;
 - Active gajate / ipotocate;
20. Societatea a respectat toate obligatiile contractuale care ar putea avea un efect semnificativ asupra situatiilor financiare in cazul nerespectarii acestora.
21. Nu avem planuri or intentii care ar putea modifica in mod semnificativ valoarea contabila sau clasificarea activelor si datoriilor prezentate in situatiile financiare.
22. Nu exista alte acorduri care nu au legatura cu desfasurarea obisnuita a activitatii.
23. Societatea are drepturi asupra tuturor activelor din bilant si toate activele Societatii sunt libere de orice sarcini sau obligatii. Societatea utilizeaza ea insasi toate activele pe care le detine. In plus, nu exista acorduri si optiuni de rascumparare pentru active vandute anterior.
24. Am inregistrat sau prezentat, dupa caz, toate datoriile, atat actuale cat si contingente, si am prezentat in notele situatiilor financiare toate garantiile acordate tertilor, inclusiv garantiile verbale date de Societate in numele unui afiliat, director, functionar sau orice alt tert.
25. Toate informatiile necesare pentru litigiile, infatisarile in instanta, audierile sau cererile si negocierile curente sau in curs v-au fost furnizate in legatura cu auditul dvs si au fost inregistrate si prezentate corespunzator in situatiile financiare. Am consultat avocati/juristii interni cu privire la litigii, reclamatii sau pretentii. In cursul anului 2020 si pana in prezent, Societatea a primit servicii juridice de la urmatoarele cabinete de avocatura: Dragne & Asociatii și Tuca Zbarcea & Asociatii. Nu au fost alte cabinete de avocatura externe contractate.

26. Impairment for depreciation and diminution in value including obsolescence have been considered for fixed assets on the basis and at rates calculated to reduce the net book amount of each asset to its estimated residual value by the end of its probable useful life in the company's business. In this respect, we are satisfied that the probable useful lives have been realistically estimated. No provision for adjustments for diminution in value was necessary.
27. In our opinion on realization in the ordinary course of the business, the current assets in the balance sheet are expected to produce no less than the net book amounts at which they are stated.
28. All the Minutes of the General Assembly of the Shareholders, of the Decisions of the Supervisory Board and of the Decisions of the Directorate during the year 2020 and up to date are properly recorded in the corresponding Company's registers and were made available to you (as listed in the Annex 1).
29. Purchase commitments are for quantities not in excess of future requirements, and are at prices which will not result in a loss.
30. No losses will be sustained in the fulfilment of, or from the inability to fulfil, any sales or contractual commitments.
31. Adequate hazard and liability insurance is in force to protect the interests of the Company.
32. There are no bonuses, commissions or management fees to be paid to employees or third parties in relation to the year ended 31 December 2020 that were not recorded in the entity's financial statements.
33. All assets included in the balance sheet are at that date and remain free from any lien, encumbrance or charge.
34. We have no plans or intentions that may materially alter the carrying value or classification of assets and liabilities reflected in the financial statements.
35. We have provided to you all the information and documents in respect of the stocktaking performed by the Company at the end of the period.
26. Ajustari de valoare pentru deprecierea sau diminuarea valorii au fost luate in considerare pentru mijloace fixe pe baza si la ratele calculate pentru a reduce valoarea contabila neta a fiecarui activ la valoarea reziduala estimata pana la sfarsitul duratei sale de viata probabile in activitatea Societatii. In acest sens, consideram ca duratele de viata au fost estimate in mod realist. Nu a fost necesar niciun provizion pentru ajustari de diminuare a valorii.
27. In opinia noastra cu privire la realizarea in cursul obisnuit al activitatii, activele curente din bilant se asteapta sa fie valorificate la valorile nete contabile la care sunt inregistrate.
28. Toate procesele verbale ale Adunarii Generale a Actionarilor, ale Deciziilor Consiliului de Supraveghere si ale Deciziilor Directoratului din anul 2020 si pana in prezent sunt inregistrate in mod corespunzator in registrele Societatii si v-au fost puse la dispozitie (conform listei din Anexa 1).
29. Angajamentele de achizitie sunt pentru cantitati care nu depasesc necesitatile viitoare si sunt incheiate la preturi care nu vor rezulta in pierderi.
30. Nu vor fi suportate in indeplinirea sau din incapacitatea de a indeplini orice angajamente contractuale sau de vanzare.
31. Sunt incheiate asigurari adecvate de risc si raspundere pentru a proteja interesele Societatii.
32. Nu exista bonusuri, comisioane sau onorarii manageriale datorate angajatilor sau altor terte persoane pentru anul incheiat la 31 decembrie 2020, care sa nu fi fost inregistrate in situatiile financiare ale entitatii.
33. Toate activele incluse in bilant sunt la acea data si raman libere de orice gaj, sarcina sau cheltuieli.
34. Nu avem planuri sau intentii care ar putea modifica semnificativ valoarea contabila sau clasificarea activelor si pasivelor reflectate in situatiile financiare.
35. V-am furnizat toate informatiile si documentele referitoare la inventarul efectuat de Societate la sfarsitul perioadei.

- | | |
|--|--|
| <p>36. We have reviewed the recoverability of the list of trade and other receivables and also the estimate of the impairment for trade and other receivables, and we agreed that no further impairment loss has to be recognised on the balance sheet.</p> | <p>36. Am analizat recuperabilitatea creanțelor comerciale și a altor creanțe și, de asemenea, estimarea deprecierei acestora, și am convenit că nu trebuie recunoscută în bilanț nicio pierdere suplimentară din depreciere.</p> |
| <p>37. There are no formal or informal compensating balance arrangements with any of our cash and investment accounts.</p> | <p>37. Nu există aranjamente de compensare formale sau informale în legătură cu conturile noastre de disponibilități bănești și investiții.</p> |
| <p>38. There are no capital stock repurchase options and agreements, and capital stock reserved for options, warrants, conversions and other requirements.</p> | <p>38. Nu există opțiuni și contracte de răsкупarare de acțiuni, și nici acțiuni rezervate pentru opțiuni, conversii sau alte cerințe.</p> |
| <p>39. All transactions, especially those with the related parties have been made based on an 'arm's length' transaction basis.</p> | <p>39. Toate tranzacțiile, în special cele cu părțile legate au fost efectuate în condiții de concurență / de piață.</p> |
| <p>40. The financial statements has not been materially affected by any item of an extraordinary, exceptional or unusual item.</p> | <p>40. Situațiile financiare nu au fost afectate semnificativ de niciun element extraordinar, excepțional sau neobisnuit.</p> |
| <p>41. The Company has made available to you all tax auditing minutes and other similar materials from institutions that govern the Company's business. We confirm that there are no significant amounts evidenced by these minutes that have not been recorded in the financial statements or disclosed in the notes thereto.</p> | <p>41. Societatea v-a pus la dispoziție toate procesele verbale de verificare a autorităților fiscale și alte materiale similare de la instituții care reglementează activitatea Societății. Confirmăm că nu există sume semnificative evidențiate de aceste procese verbale care nu au fost înregistrate în situațiile financiare sau prezentate în notele aferente acestora.</p> |
| <p>42. The Company holds supporting documents adequately prepared in order to support the deductibility according to the Romanian tax regulations of the expenses recorded in the financial statements in the event of controls by the Romanian Fiscal Bodies authorized in this respect.</p> | <p>42. Societatea deține documente justificative întocmite în mod corespunzător pentru a susține deductibilitatea conform reglementărilor fiscale românești a cheltuielilor înregistrate în situațiile financiare în cazul controalelor efectuate de Organismele Fiscale din România autorizate în acest sens.</p> |
| <p>43. In addition to the disclosures in the notes to the financial statements we are not aware of any additional significant tax liabilities or related penalties that might not have been properly presented in financial statements.</p> | <p>43. În plus față de prezentările din notele la situațiile financiare, nu avem cunoștința de obligații fiscale suplimentare semnificative sau penalități conexe care ar fi putut să nu fie prezentate în mod corespunzător în situațiile financiare.</p> |
| <p>44. We do not have loan agreements about which we have not provided information to you and which were not presented in the financial statements.</p> | <p>44. Nu avem acorduri pentru împrumuturi despre care să nu va fi furnizat informații și care să nu fi fost prezentate în situațiile financiare.</p> |
| <p>45. We confirm the complete character of the value of the counter-guarantees and guarantees issued on 31.12.2020, in counterpart with FNGCIMM and its subsidiaries, respectively with CEC Bank</p> | <p>45. Confirmăm caracterul complet al valorii contragarantiilor și garantiilor emise la data de 31.12.2020, în contrapartidă cu FNGCIMM și filialele sale, respectiv cu CEC Bank</p> |

46. We confirm that:
- All the information presented in the Report of the Directorate are in accordance with the financial statements for the financial year ended on 31.12.2020;
 - Report of the Directorate, is prepared and presented in accordance with OMFP no. 1802/2014 art 489-492;
 - Directorate's Report is free from material misstatements due to fraud or error and it is consistent with the financial statements.

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

Going concern

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

Subsequent events

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

46. Confirăm că:
- Toate informațiile prezentate în Raportul Directoratului sunt în concordanță cu situațiile financiare pentru exercitiul financiar încheiat la 31.12.2020;
 - Raportul Directoratului este întocmit și prezentat în conformitate cu OMFP nr.1802/2014, articolele 489-492
 - Raportul Directoratului este lipsit de denaturări, datorate fraudei sau erorii.

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

Continuitatea activității

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

Evenimente ulterioare

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

Conclusion

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

Concluzie

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

Yours faithfully / Cu stima,

.....
President of the Board / Presedinte Directorat



.....
Board Member / Membru Directorat

.....
*Director of the Financial Accounting Department /
Director Directia Financiar Contabilitate*

.....
*Head of Accounting Department /
Sef Serviciu Contabilitate*

Annex 1/ Anexa 1:

ENG - List of the Decisions of the General Assembly of the Shareholders from 2020 and 2021

Hotarari ale Adunarii Generale a Asociatilor care au avut loc dupa 01.01.2020 si pana la data acestei scrisori, puse la dispozitia echipei de audit, sunt dupa cum urmeaza:

Nr Crt	hotărâre
1	hotărâre AGOA FRC nr.1 13.01.2020
2	hotărâre AGEA FRC nr.2 13.01.2020
3	hotărâre AGOA FRC nr.3 10.02.2020
4	hotărâre AGOA FRC nr.4 14.02.2020
5	hotărâre AGOA FRC nr.5 11.03.2020
6	hotărâre AGOA FRC nr.6 31.03.2020
7	hotărâre AGOA FRC nr.7 16.04.2020
8	hotărâre AGOA FRC nr.8 6.05.2020
9	hotărâre AGEA FRC nr.9 06.05.2020
10	hotărâre AGOA FRC nr.10 26.05.2020
11	hotărâre AGOA FRC nr.11 26.05.2020
12	hotărâre AGOA FRC nr.12 30.06.2020
13	hotărâre AGOA FRC nr.13 23.07.2020
14	hotărâre AGOA FRC nr.14 23.07.2020
15	hotărâre AGOA FRC nr.15 05.08.2020
16	hotărâre AGOA FRC nr.16 14.08.2020
17	hotărâre AGOA FRC nr.17 11.09.2020
18	hotărâre AGOA FRC nr.18 21.09.2020
19	hotărâre AGOA FRC nr.19 21.09.2020
20	hotărâre AGOA FRC nr.20 8.12.2020

Nr Crt	Hotarare
1	Hotararea_AGOA_a_FRC_nr_1_12.01.2021
2	Hotararea_AGOA_a_FRC_nr_3_16.02.2021_
3	Hotararea_AGEA_a_FRC_nr_4_05.03.2021_
4	Hotararea_AGOA_a_FRC_nr_5_29.03.2021_
5	Hotararea_AGOA_a_FRC_nr_6_19.04.2021_

ENG - List of the Decisions of the Management taken on 2020 and 2021

Deciziile Directoratului care au avut loc după 01.01.2020 și până la data acestei scrisori, puse la dispoziția echipei de audit, sunt după cum urmează:

Nr	Detalii
1	Decizia nr. 1_06.01.2020
2	Decizia nr. 2_06.01.2020
3	Decizia nr. 3_07.01.2020
4	Decizia nr. 4_07.01.2020
5	Decizia nr. 5_07.01.2020
6	Decizia nr. 6_07.01.2020
7	Decizia nr. 7_14.01.2020
8	Decizia nr. 8_15.01.2020
9	Decizia nr. 9_20.01.2020
10	Decizia nr.10_20.01.2020
11	Decizia nr.11_20.01.2020
12	Decizia nr.12_21.01.2020
13	Decizia nr.13_21.01.2020
14	Decizia nr.14_21.01.2020
15	Decizia nr.15_23.01.2020
16	Decizia nr.16_28.01.2020
17	Decizia nr.17_28.01.2020
18	Decizia nr.18_05.02.2020
19	Decizia nr.19_05.02.2020
20	Decizia nr.20_07.02.2020
21	Decizia nr.21_13.02.2020
22	Decizia nr.22_13.02.2020
23	Decizia nr.24_17.02.2020
24	Decizia nr.25_17.02.2020
25	Decizia nr.26_25.02.2020
26	Decizia nr.28_28.02.2020
27	Decizia nr.29_28.02.2020
28	Decizia nr.30_28.02.2020
29	Decizia nr. 31_28.02.2020
30	Decizia nr. 32_18.03.2020
31	Decizia nr. 33_20.03.2020
32	Decizia nr. 34_24.03.2020
33	Decizia nr. 35_24.03.2020
34	Decizia nr. 36_24.03.2020
35	Decizia nr. 37_24.03.2020
36	Decizia nr. 38_24.03.2020
37	Decizia nr. 39_24.03.2020
38	Decizia nr. 40_25.03.2020
Nr	Detalii



39	Decizia nr. 41_30.03.2020
40	Decizia nr. 42_30.03.2020
41	Decizia nr. 43_03.04.2020
42	Decizia nr. 45_08.04.2020
43	Decizia nr. 46_13.04.2020
44	Decizia nr. 47_14.04.2020
45	Decizia nr. 48_15.04.2020
46	Decizia nr. 49_14.04.2020
47	Decizia nr. 50_15.04.2020
48	Decizia nr. 51_24.04.2020
49	Decizia nr. 52_24.04.2020
50	Decizia nr. 53_24.04.2020
51	Decizia nr. 54_24.04.2020
52	Decizia nr. 55_27.04.2020
53	Decizia nr. 56_27.04.2020
54	Decizia nr. 57_28.04.2020
55	Decizia nr. 58_29.04.2020
56	Decizia nr. 59_29.04.2020
57	Decizia nr. 60_29.04.2020
58	Decizia nr. 61_29.04.2020
59	Decizia nr. 62_29.04.2020
60	Decizia nr. 63_30.04.2020
61	Decizia nr. 64_04.05.2020
62	Decizia nr. 65_04.05.2020
63	Decizia nr. 66_04.05.2020
64	Decizia nr. 68_06.05.2020
65	Decizia nr. 69_12.05.2020
66	Decizia nr. 70_12.05.2020
67	Decizia nr. 71_12.05.2020
68	Decizia nr. 72_12.05.2020
69	Decizia nr. 73_14.05.2020
70	Decizia nr. 74_14.05.2020
71	Decizia nr. 75_14.05.2020
72	Decizia nr. 76_15.05.2020
73	Decizia nr. 77_15.05.2020
74	Decizia nr. 78_15.04.2020
75	Decizia nr. 79_15.05.2020
76	Decizia nr. 81_15.05.2020
77	Decizia nr. 82_25.05.2020
78	Decizia nr. 83_25.05.2020
79	Decizia nr. 84_25.05.2020
80	Decizia nr. 85_03.06.2020
Nr	Detalii
81	Decizia nr. 86_03.06.2020



82	Decizia nr. 87_04.06.2020
83	Decizia nr. 88_09.06.2020
84	Decizia nr. 89_09.06.2020
85	Decizia nr. 90_09.06.2020
86	Decizia nr. 91_11.06.2020
87	Decizia nr. 93_15.06.2020
88	Decizia nr. 94_17.06.2020
89	Decizia nr 95_18.06.2020
90	Decizia nr. 96_24.06.2020
91	Decizia nr 97_29.06.2020
92	Decizia nr. 98_29.06.2020
93	Decizia nr. 99_29.06.2020
94	Decizia nr. 100_30.06.2020
95	Decizia nr. 101_02.07.2020
96	Decizia nr. 102_02.07.2020
97	Decizia nr. 103_03.07.2020
98	Decizia nr. 105_13.07.2020
99	Decizia nr. 106_14.07.2020
100	Decizia nr. 107_16.07.2020
101	Decizia nr. 108_17.07.2020
102	Decizia nr. 109_21.07.2020
103	Decizia nr. 110_22.07.2020
104	Decizia nr. 111_24.07.2020
105	Decizia nr. 112_24.07.2020
106	Decizia nr. 113_24.07.2020
107	Decizia nr. 114_28.07.2020
108	Decizia nr. 115_28.07.2020
109	Decizia nr. 116_29.07.2020
110	Decizia nr. 117_29.07.2020
111	Decizia nr. 118_29.07.2020
112	Decizia nr. 119_31.07.2020
113	Decizia nr. 120_03.08.2020
114	Decizia nr. 121_04.08.2020
115	Decizia nr. 122_06.08.2020
116	Decizia nr. 123_06.08.2020
117	Decizia nr. 124_12.08.2020
118	Decizia nr. 125_07.08.2020
119	Decizia nr. 126_11.08.2020
120	Decizia nr. 127_12.08.2020
121	Decizia nr. 128_24.08.2020
122	Decizia nr. 129_24.08.2020
Nr	Detalii
123	Decizia nr. 130_24.08.2020
124	Decizia nr. 131_24.08.2020



125	Decizia nr. 132_24.08.2020
126	Decizia nr. 133_25.08.2020
127	Decizia nr. 134_25.08.2020
128	Decizia nr. 135_27.08.2020
129	Decizia nr. 137_31.08.2020
130	Decizia nr. 138_01.09.2020
131	Decizia nr. 139_02.09.2020
132	Decizia nr. 140_02.09.2020
133	Decizia nr. 141_04.09.2020
134	Decizia nr. 142_11.09.2020
135	Decizia nr. 143_11.09.2020
136	Decizia nr. 144_11.09.2020
137	Decizia nr. 145_11.09.2020
138	Decizia nr. 146_22.09.2020
139	Decizia nr. 147_22.09.2020
140	Decizia nr. 149_23.09.2020
141	Decizia nr. 150_25.09.2020
142	Decizia nr. 151_06.10.2020
143	Decizia nr. 152_07.10.2020
144	Decizia nr. 154_07.10.2020
145	Decizia nr. 155_08.10.2020
146	Decizia nr. 156_09.10.2020
147	Decizia nr. 157_14.10.2020
148	Decizia nr. 158_15.10.2020
149	Decizia nr. 159_16.10.2020
150	Decizia nr. 160_30.10.2020
151	Decizia nr. 161_30.10.2020
152	Decizia nr. 162_02.11.2020
153	Decizia nr. 163_03.11.2020
154	Decizia nr. 164_04.11.2020
155	Decizia nr. 165_04.11.2020
156	Decizia nr. 166_04.11.2020
157	Decizia nr. 167_04.11.2020
158	Decizia nr. 168_10.11.2020
159	Decizia nr. 170_10.11.2020
160	Decizia nr. 171_13.11.2020
161	Decizia nr. 172_13.11.2020
162	Decizia nr. 173_13.11.2020
163	Decizia nr. 174_20.11.2020
164	Decizia nr. 175_20.11.2020
Nr	Detalii
165	Decizia nr. 176_23.11.2020
166	Decizia nr. 177_24.11.2020
167	Decizia nr. 178_27.11.2020

168	Decizia nr. 179_02.12.2020
169	Decizia nr. 180_02.12.2020
170	Decizia nr. 181_04.12.2020
171	Decizia nr. 182_04.12.2020
172	Decizia nr. 183_10.12.2020
173	Decizia nr. 184_10.12.2020
174	Decizia nr. 185_15.12.2020
175	Decizia nr. 186_15.12.2020
176	Decizia nr. 186_15.12.2020
177	Decizia nr. 187_16.12.2020
178	Decizia nr. 188_16.12.2020
179	Decizia nr. 189_17.12.2020
180	Decizia nr. 190_18.12.2020
181	Decizia nr. 191_22.12.2020
182	Decizia nr. 192_22.12.2020
183	Decizia nr. 194_22.12.2020
184	Decizia nr. 196_29.12.2020
185	Decizia nr. 197_29.12.2020

ENG - Decisions of Superior Councils taken on 2020 and 2021

Deciziile Consiliului Superior care au avut loc după 01.01.2020 și până la data acestei scrisori, puse la dispoziția echipei de audit, sunt după cum urmează:

Nr	Detalii
1	Decizie CS nr. 2_03.02.2020
2	Decizie CS nr. 3_17.02.2020
3	Decizie CS nr. 4_24.02.2020
4	Decizie CS nr. 5_17.03.2020
5	Decizie CS nr. 6_15.04.2020
6	Decizie CS nr. 7_27.04.2020
7	Decizie CS nr.10_08.05.2020
8	Decizie CS nr.11_30.06.2020
9	Decizie CS nr.12_14.07.2020
10	Decizie CS nr.13_14.07.2020
11	Decizie CS nr.16_14.08.2020
12	Decizie CS nr.17_10.09.2020
13	Decizie CS nr.18_29.09.2020
14	Decizie CS nr.19_02.12.2020
15	Decizie CS nr.20_16.12.2020
16	Decizie CS nr.21_21.12.2020

Annex 2/ Anexa 2:

ENG - List of bank accounts operated by the Company during the financial year 2020 and existing as at 31.12.2020

RO - Lista conturilor bancare operate de Societate în cursul exercitiului financiar 2020 și existente la data de 31.12.2020

Current accounts/Conturi curente

	Bank / Banca	Account / Cont bancar
5121.1	BANCA TRANSILVANIA	RO69BTRL04301202U10055XX
5121.14	VISTA BANK ROMANIA SA	RO42EGNA1010000000279668
5121.15	TECHVENTURES BANK	RO09+BFER14000003022RO01
5121.16	BRD	RO83BRDE450SV34976604500
5121.17	PATRIA BANK	RO41CARP04130080258RO01
5121.18	LIBRABANK	RO44BREL0020000650340100
5121.2	FIRST BANK	RO05PIRB4206725451001000
5121.21	VISTA BANK ROMANIA SA	RO49EGNA1010000000977942
5121.22	OTP BANK	RO53TPV112000824408RO01
5121.23	TECHVENTURES BANK	RO79BFER140000003022RO02
5121.24	IDEA BANK	RO76ROIN110000122348RO01
5121.25	BRCI	RO90MIND000100121553RO01
5121.26	VISTA BANK ROMANIA SA	RO95EGNA1010000000279668
5121.27	EXIMBANK	RO48EXIM125000027478RO01
5121.3	ALPHA BANK	RO27BUCU1111210313068RON
5121.4	BANCA TRANSILVANIA	RO73BTRLRONCRT00U1005502
5121.5	BANCA TRANSILVANIA	RO98BTRL04301602U10055XX
5121.6	INTESA SANPAOLO	cont inchis
5121.7	GARANTIBANK	RO15UGBI0000132008361RON
5121.8	BANCA ROMANEASCA	RO74BRMA0570034383100000
5124.1	BANCA TRANSILVANIA	RO44BTRL04304202U10055XX

Deposit Accounts/Conturi de depozit

Bank / Banca	Account / Cont bancar
FIRSTBANK	RNF- BE02061120HCH
FIRSTBANK	RNF- BE02061120JFN
ALPHA BANK	317111423798726443

FONDUL ROMÂN DE



CONTRAGARANTARE S.A.

ALPHA BANK	317111423798918221
ALPHA BANK	317111423798939136
ALPHA BANK	111CTJR201920001
GARANTI BVVA	001/2058482
GARANTI BVVA	001/2058518
GARANTI BVVA	001/2058529
Banca Românească	LD2002200677
Banca Românească	LD20010700163
Banca Românească	LD2010700164
Banca Românească	LD2011203003
Banca Românească	LD2028700293
Banca Românească	LD2028800458
VISTA BANK	MM2032800032
VISTA BANK	MM2019200014
VISTA BANK	MM2020900116
VISTA BANK	MM2021200039
VISTA BANK	MM2022700141
VISTA BANK	MM2026700130
VISTA BANK	MM2029300127
VISTA BANK	MM2028600077
VISTA BANK	MM2031100098
PATRIA BANK	RO41CARP041300802158RO01
PATRIA BANK	454.25320.000.17.06-0802158.RON.03
PATRIA BANK	454.25320.000.17.06-0802158.RON.04
PATRIA BANK	454.25320.000.17.06-0802158.RON.05
PATRIA BANK	454.25320.000.17.06-0802158.RON.01
PATRIA BANK	454.25320.000.17.06-0802158.RON.02
Ideea Bank	RO08ROIN1100001223480109
Ideea Bank	RO13RONIN1100001223480116
Ideea Bank	RO24ROIN1100001223480112
Ideea Bank	RO89ROIN1100001223480106
Ideea Bank	RO46ROIN1100001223480104
Ideea Bank	RO56ROIN1100001223480118
Ideea Bank	RO67ROIN1100001223480114
Ideea Bank	RO35ROIN1100001223480108
Ideea Bank	RO04ROIN1100001223480084
Ideea Bank	RO47ROIN1100001223480086
Ideea Bank	RO90ROIN1100001223480088
Ideea Bank	RO36ROIN1100001223480090
EximBank	RO48EXIM125000027478RO01

Annex 3/ Anexa 3:

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

Partner/Partener	Country/Tara
FNCGIMM	Bucuresti
CEC BANK	Bucuresti
FLG CRAIOVA	Craiova
FLG FOCSANI	Focsani
FLG SF GHEORGHE	Sf Gheorghe

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.	
INTRARE Nr.	1621
IEȘIRE	
Ziua	06 Luna 05 Anul 2021

DIRECȚIA ECONOMICĂ

NOTA de APROBARE

Număr de înregistrare 77/06.05.2021		Tel.interior întocmitor: -																									
Ref./Subiect: <i>NOTĂ DE APROBARE cu privire la repartizarea profitului exercițiului financiar 2020</i>		Email întocmitor:octavian.cârcu@contragarantare.ro E-mail destinatar: secretariat@contragarantare.ro																									
Întocmitor: Direcția economică		Avizat, PREȘEDINTE DIRECTORAT Alin Văleanu																									
Director economic – Octavian Cârcu Șef Serviciu Economic – Adina Toma																											
Destinatar – Directoratul FRC SA, Consiliul de Supraveghere, Adunarea Generală a Acționarilor																											
AVIZAT/APROBAT Directorat	AVIZAT/APROBAT Consiliul de Supraveghere	AVIZAT/APROBAT Adunarea Generală a Acționarilor																									
<table border="1"> <tr> <td colspan="2">FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.</td> </tr> <tr> <td>APROBAT</td> <td>Decizia Directoratului Nr. 6</td> </tr> <tr> <td>AVIZAT</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Ziua</td> <td>06 Luna 05 Anul 2021</td> </tr> </table>	FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.		APROBAT	Decizia Directoratului Nr. 6	AVIZAT		Ziua	06 Luna 05 Anul 2021	<table border="1"> <tr> <td colspan="2">FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.</td> </tr> <tr> <td>APROBAT</td> <td>Decizia CS Nr. 8</td> </tr> <tr> <td>AVIZAT</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Ziua</td> <td>13 Luna 05 Anul 2021</td> </tr> </table>	FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.		APROBAT	Decizia CS Nr. 8	AVIZAT		Ziua	13 Luna 05 Anul 2021	<table border="1"> <tr> <td colspan="2">FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.</td> </tr> <tr> <td>APROBAT</td> <td>Hotărârea AGA Nr. 4</td> </tr> <tr> <td>AVIZAT</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Ziua</td> <td>06 Luna 05 Anul 2021</td> </tr> </table>	FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.		APROBAT	Hotărârea AGA Nr. 4	AVIZAT		Ziua	06 Luna 05 Anul 2021	
FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.																											
APROBAT	Decizia Directoratului Nr. 6																										
AVIZAT																											
Ziua	06 Luna 05 Anul 2021																										
FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.																											
APROBAT	Decizia CS Nr. 8																										
AVIZAT																											
Ziua	13 Luna 05 Anul 2021																										
FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.																											
APROBAT	Hotărârea AGA Nr. 4																										
AVIZAT																											
Ziua	06 Luna 05 Anul 2021																										

I. Prevederile reglementărilor legale aplicabile FRC, respectiv:

1. OUG nr. 23/2009 privind înființarea Fondului Român de Contragarantare, aprobată cu modificări prin Legea nr. 312/2009, art. 10:
 ”(1) Profitul realizat la sfârșitul exercițiului financiar se utilizează pentru constituirea rezervelor necesare acoperirii eventualelor pierderi.
 (2) Dacă rezervele constituite potrivit alin. (1) nu acoperă pierderea, diferența urmează să fie acoperită din bugetul de stat, în limita prevederilor bugetare anuale, prin bugetul Ministerului Finanțelor Publice.”
2. Legea contabilității, nr. 82/1991, republicată, art. 19 (4): ”Pierderea contabilă reportată se acoperă din profitul exercițiului financiar și cel reportat, din rezerve, prime de capital și capital social, potrivit hotărârii adunării generale a acționarilor sau asociaților.”
3. Legea contabilității, nr. 82/1991, republicată, art. 29 (1) : ”Situațiile financiare anuale vor fi însoțite de raportul administratorilor, raportul de audit (...) și de propunerea de distribuire a profitului sau de acoperire a pierderii contabile”;
4. OMFP 1802/2014 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale, pct. 423:
 ”(1) Pierderea contabilă reportată se acoperă din profitul exercițiului financiar curent, după aprobarea situațiilor financiare anuale conform legii, și cel reportat aferent exercițiilor financiare precedente, din rezerve, prime de capital și capital social, potrivit hotărârii adunării generale a acționarilor sau asociaților, cu respectarea prevederilor legale;
 (2) În lipsa unor prevederi legale exprese, ordinea surselor din care se acoperă pierderea contabilă este la latitudinea adunării generale a acționarilor sau asociaților, respectiv a consiliului de administrație.”

II. Rezultatele financiare înregistrate de societate la data de 31.12.2020:

La finalul anului 2020, societatea a înregistrat un profit net în valoare de 2.233.861,71 lei, din care s-a constituit rezerva legală în sumă de 171.638 lei, restul profitului de 2.062.223,71 lei urmând a fi repartizat conform prevederilor legale aplicabile FRC.

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

Elemente	Sold la 31.12.2019	Sold la 31.12.2020
Rezerve legale	4.801.167	4.972.805
Rezerve statutare	18.017.269,50	21.614.021,22
Total rezerve	22.818.436,50	26.586.826,22
Rezultatul reportat	55.944,80	0
Rezultatul exercițiului	3.540.806,92	2.062.223,71

III. Repartizarea profitului exercițiului financiar 2020

Față de cele prezentate mai sus și având în vedere prevederile legale prevalente ce sunt aplicabile FRC, respectiv OUG nr. 23/2009 privind înființarea Fondului Român de Contragarantare, aprobată cu modificări prin Legea nr. 312/2009, art. 10 (1), se va proceda la majorarea rezervelor statutare existente cu profitul realizat în exercițiul financiar 2020, în sumă de 2.062.223,71 lei

Valoarea totală rezultată a rezervelor statutare după repartizarea profitului va fi 23.676.244,93 lei.

Președintele Directoratului

Văleanu Alin

Membru al Directoratului

Glăvan Bogdan

Directia economica

Cârcu Octavian – Director economic

Toma Adina – Șef Serviciu Contabilitate

