

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**

**SITUATII FINANCIARE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

**Intocmite in conformitate cu**

**Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana  
si cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010  
pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare  
Financiara, cu modificarile si completarile ulterioare**

**CUPRINS:****PAGINA:**

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

SITUATIA REZULTATULUI GLOBAL

1

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE

2

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII

3 – 4

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

5

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE

6 – 56

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**SITUATIA REZULTATULUI GLOBAL**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
 (toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

JUDET: 40 - Municipiul Bucuresti  
 UNITATEA: Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN S.A.  
 ADRESA: Bucuresti, sector 1, Str. Occidentului nr. 5  
 TELEFON: 312 54 63  
 NUMAR DIN REGISTRUL COMERTULUI: J40/3050/1994  
 RG-PJR-41-090173/30.07.2009  
 RS-PJR-41-090029/30.07.2009

FORMA DE PROPRIETATE: 23  
 ACTIVITATE PREPONDERENTA: Alte activitati de creditare  
 COD GRUPA CAEN 6492  
 CUI 5439903

	Nota	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Venituri din dobanzi		68.786.012	38.754.431
Cheltuieli cu dobanzile		(64.980.000)	(35.768.204)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>6</b>	<b>3.806.012</b>	<b>2.986.227</b>
Venituri din comisioane		25.469.173	14.416.713
Cheltuieli cu comisioane		(149.912)	(105.570)
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>7</b>	<b>25.319.261</b>	<b>14.311.143</b>
Alte venituri operationale	8	428.223	601.459
<b>Venituri operationale</b>		<b>29.553.496</b>	<b>17.898.829</b>
Cheltuieli cu personalul	9	(14.848.335)	(12.388.552)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	10	(696.589)	(599.422)
Alte cheltuieli administrative	11	(3.708.926)	(3.822.236)
<b>Cheltuieli operationale</b>		<b>(19.253.850)</b>	<b>(16.810.210)</b>
<b>Rezultatul net al activitatii operationale</b>		<b>10.299.646</b>	<b>1.088.616</b>
Castiguri/ (Pierderi) nete din provizioane	12	(2.014.029)	1.249.246
<b>Profit inainte de impozitare</b>		<b>8.285.617</b>	<b>2.337.862</b>
Impozitul pe profit	13	(1.963.823)	(361.138)
<b>Profitul net al exercitiului financiar</b>		<b>6.321.794</b>	<b>1.976.724</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit</b>			
<b>Elemente ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere</b>			
Reevaluarea imobilizarilor corporale	18	228.848	-
<b>Total elemente ce nu vor fi reclasificate ulterior prin contul de profit sau pierdere</b>		<b>228.848</b>	<b>-</b>
<b>Situatia altor elemente ale rezultatului global, neta de impozit</b>		<b>228.848</b>	<b>-</b>
<b>Situatia rezultatului global</b>		<b>6.550.642</b>	<b>1.976.724</b>

Aceste situatii financiare au fost insusite si asumate de catre Conducerea Fondului in data de 02 aprilie 2024.

  
 ALINA-MIHAELA TOMA,  
 Director General

  
 ANA OARGA,  
 Contabil sef

Notele atașate fac parte integrantă din situațiile financiare.

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**SITUATIA POZITIEI FINANCIARE**  
**LA 31 DECEMBRIE 2022**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

	Nota	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Numerar si echivalente de numerar	14	97.103.692	116.989.527
Plasamente la banci la cost amortizat	15	524.792.162	463.116.700
Titluri de datorie la cost amortizat	16	415.711.845	421.396.145
Imobilizari corporale	17	4.716.600	4.208.652
Imobilizari necorporale	18	800.917	1.030.660
Creante privind impozitul pe profit amanat	19	-	384.085
Alte active	20	6.965.550	6.525.938
<b>Total active</b>		<b>1.050.090.766</b>	<b>1.013.651.707</b>
Datorii subordonate	21	938.394.606	886.270.288
Provizioane	22	2.581.351	2.326.590
Alte datorii	23	83.204.604	68.418.384
<b>Total datorii</b>		<b>1.024.180.561</b>	<b>957.015.262</b>
Capital social	24	21.208.850	21.208.850
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale	18	1.401.260	1.172.412
Alte rezerve	25	3.188.178	38.219.566
Rezultatul reportat (pierdere)		(6.209.877)	(5.284.403)
Profit curent	26	6.321.794	1.320.020
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>25.910.205</b>	<b>56.636.445</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>		<b>1.050.090.766</b>	<b>1.013.651.707</b>

Aceste situatii financiare au fost insusite si asumate de catre Conducerea Fondului in data de 02 aprilie 2024.



ALINA-MIHAELA TOMA,  
Director General



ANA OARGA,  
Contabil sef

Notele ataşate fac parte integrantă din situațiile financiare.

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.  
SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

	Capital social (***)	Reevaluarea imobilizarilor corporale	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	21.208.850	1.172.412	38.219.566	(3.964.383)	56.636.445
<b>Rezultatul global aferent exercitiului financiar</b>					
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	6.321.794	6.321.794
<b>Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit</b>					
Reevaluarea imobilizarilor corporale	-	228.848	-	-	228.848
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	-	228.848	-	-	228.848
<b>Total rezultat global aferent exercitiului financiar</b>	-	228.848	-	6.321.794	6.550.642
<b>Corectii de erori contabile(****)</b>	-	-	-	(925.474)	(925.474)
Repartizarea profitului (*)	-	-	1.320.020	(1.320.020)	-
Dividende distribuite (**)	-	-	(36.351.408)	-	(36.351.408)
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	21.208.850	1.401.260	3.188.178	111.917	25.910.205

(\*) In baza hotararii Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor din data de 04.05.2023, Fondul a distribuit suma de 1.320.020 RON, reprezentand profitul net statutar al anului 2022, la Alte rezerve.

(\*\*) Tot in anul 2023 prin Hotararea Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor din data de 05.07.2023, Fondul a distribuit suma de 36.351.408 RON ca dividend catre vechii actionari, inainte de preluarea actiunilor FGCR de catre CEC Bank SA.

(\*\*\*) La trecerea la IFRS, FGCR a procedat la retratarea informatiilor iar una din ajustarile importante a fost retratarea capitalului social conform IAS 29 „Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste”. Avand in vedere faptul ca FGCR este o societate infiintata in anul 1994 care a parcurs intreaga perioada de hiperinflatie, conform calculului efectuate a rezultat o majorare a capitalului social de 5.267.960 RON. Aceasta suma a fost inregistrata astfel : debit cont 51873 “Rezultatul reportat provenit din aplicarea IAS 29” si credit cont 504 “Ajustari ale capitalului social/capitalului de dotare”, concomitent cu inregistrarea unei pierderi reportate in valoare de suma de 5.267.960 RON.

(\*\*\*\*) Suma de 925.474 RON reprezinta o corectie de eroare cu privire la inregistrarea ajustarilor pentru pierderi asteptate aferente depozitelor si a instrumentelor de datorie la cost amortizat aferente anului 2022.

Aceste situatii financiare au fost insusite si asumate de catre Conducerea Fondului in data de 02 aprilie 2024.



**ALINA-MIHAELA TOMA,**  
Director General



**ANA OARGA,**  
Contabil sef

Notele atasate fac parte integrantă din situațiile financiare.

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.  
SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

	Capital Social (**)	Reevaluarea imobilizărilor corporale	Alte rezerve	Rezultatul reportat	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>21.208.850</b>	<b>1.172.412</b>	<b>36.927.707</b>	<b>(4.649.248)</b>	<b>54.659.721</b>
<b>Rezultatul global aferent exercitiului financiar</b>					
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	1.976.724	1.976.724
<b>Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit</b>					
Reevaluarea imobilizărilor corporale	-	-	-	-	-
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>					
<b>Total rezultat global aferent exercitiului financiar</b>				<b>1.976.724</b>	<b>1.976.724</b>
<b>Repartizarea profitului (*)</b>			<b>1.291.859</b>	<b>(1.291.859)</b>	
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>21.208.850</b>	<b>1.172.412</b>	<b>38.219.566</b>	<b>(3.964.383)</b>	<b>56.636.445</b>

(\*) In baza hotararii Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor din data de 02.05.2022, Fondul a distribuit suma de 1.291.859 RON, reprezentand profitul net statutar al anului 2021, la Alte rezerve.  
(\*\*) La trecerea la IFRS, FGCR a procedat la retratarea informatiilor iar una din ajustarile importante a fost retratarea capitalului social conform IAS 29 „Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste”. Avand in vedere faptul ca FGCR este o societate infiintata in anul 1994 care a parcurs intreaga perioada de hiperinflatie, conform calculului efectuat a rezultat o majorare a capitalului social de 5.267.960 RON. Aceasta suma a fost inregistrata astfel : debit cont 51873 “Rezultatul reportat provenit din aplicarea IAS 29” si credit cont 504 “Ajustari ale capitalului social/capitalului de dotare”, concomitent cu inregistrarea unei pierderi reportate in valoare de suma de 5.267.960 RON.

Aceste situatii financiare au fost insusite si asumate de catre Conducerea Fondului in data de 02 aprilie 2024.



**ALINA-MIHAELA TOMA,**  
Director General



**ANA OARGA,**  
Contabil sef

**MAZARS ROMANIA SRL**  
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY

Notele atașate fac parte integrantă din situațiile financiare.

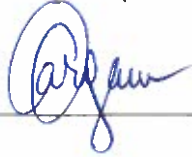
**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**SITUATIA FLUXURILOR DE NUMERAR**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

Nota	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<b>Profitul aferent anului</b>	<b>6.321.794</b>	<b>1.976.724</b>
<b>Ajustari pentru elemente nemonetare</b>		
Amortizarea si deprecierea imobiliarilor corporale si necorporale	534.047	599.422
Cheltuiala cu impozitul pe profit	1.963.823	361.138
Alte elemente aferente activitatilor de finantare si investitii	(2.046.744)	(2.912.289)
Alte ajustari nemonetare	417.303	(1.323.272)
<b>Profit operational inainte de modificarea activelor si datorii de exploatare</b>	<b>7.190.223</b>	<b>(1.298.277)</b>
<b>Modificari in activele de exploatare</b>		
Descrerea/(Cresterea) altor active	(4.160.410)	(18.726.003)
<b>Modificari in datoriile de exploatare</b>		
Cresterea/ (Descrerea) altor datorii	14.309.821	17.612.616
Impozit pe profit platit	(1.103.339)	-
<b>Numerar net utilizat in activitati de exploatare</b>	<b>16.236.295</b>	<b>(2.411.664)</b>
<b>Activitatea de investitii</b>		
Achizitii de imobiliarizari corporale si necorporale	(745.946)	(1.085.399)
(Cresterea)/Descrerea plasamentelor la banci	(61.439.487)	(316.315.311)
Incasari / (Achizitii) de titluri de datorie la cost amortizat	6.089.923	90.787.567
Incasari in numerar reprezentand dobanzi primite	64.717.311	33.025.559
<b>Numerar net utilizat in activitati de investitii</b>	<b>8.621.801</b>	<b>(193.587.583)</b>
<b>Activitatea de finantare</b>		
Dividende platite	(36.351.388)	-
Trageri/Rambursari de imprumuturi subordonate	(8.392.543)	191.562.808
<b>Numerar net din activitati de finantare</b>	<b>(44.743.931)</b>	<b>191.562.808</b>
<b>(Descrerea)/Cresterea neta a numerarului si a echivalentelor de numerar</b>	<b>(19.885.835)</b>	<b>(4.436.440)</b>
<b>Numerarul si echivalente de numerar la inceputul anului</b>	<b>116.989.527</b>	<b>121.425.967</b>
<b>Numerarul si echivalente de numerar la sfarsitul anului (*)</b>	<b>97.103.692</b>	<b>116.989.527</b>

(\*) Numerarul si echivalentele de numerar de la inceputul si de la sfarsitul anului cuprinde conturi curente la banci si depozitele cu scadenta initiala de pana la 3 luni.

Aceste situatii financiare au fost insusite si asumate de catre Conducerea Fondului in data de 02 aprilie 2024.

  
ALINA-MIHAELA TOMA,  
Director General

  
ANA OARGA,  
Contabil sef

Notele atașate fac parte integrantă din situațiile financiare.

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

---

**1. ENTITATEA RAPORTOARE**

Fondul de Garantare a Creditului Rural („Fondul”) s-a constituit în februarie 1994, potrivit Legii nr. 31/1990, ca o societate comercială pe acțiuni, în urma negocierilor dintre Comisia Comunității Europene și Guvernul României, reprezentat de Ministerul Agriculturii și Dezvoltării Rurale, concretizând programul Comunității Europene de sprijinire a procesului de privatizare a agriculturii în România și s-a înscris ca IFN în anul 2006, în baza OG nr. 28/2006, modificată prin Legea nr. 93/2009. Începând cu data de 30 iulie 2007, a primit din partea Bancii Naționale a României notificarea de înregistrare în Registrul Special BNR sub nr. RS-PJR-090029/2007 și în Registrul General BNR sub nr. RG-PJR-41-090173/2007.

Fondul de Garantare a Creditului Rural – IFN SA are ca obiect principal de activitate asumarea de angajamente de garantare și emiterea de garanții pe seama fondurilor publice, a surselor proprii și a oricărui alte surse.

Obiectivele prin care Fondul a urmărit realizarea obiectului principal de activitate, a calitatii de administrator delegate de Ministerul Finanelor și a prevederilor BVC-ului aprobat de acționari pentru anul 2023, au constat în:

- stimularea accesului fermierilor și procesatorilor de produse agricole la credite și alte instrumente de finanțare destinate producției/capitalului de lucru;
- sprijinirea absorbției fondurilor europene și implicit al beneficiarilor PNDR 2014-2020 și POPAM 2014-2020 prin accesul la finanțare;
- facilitarea achiziției de terenuri agricole de către fermieri, prin acordarea/emiterea de garanții pentru credite destinate finanțării capitalului de lucru în vederea realizării producției agricole și piscicole, a procesării produselor agricole precum și pentru credite destinate investițiilor în domeniul agricol, acvacultura, achiziția de teren agricol și a celor realizate din fonduri europene prin Programul Național de Dezvoltare Rurală și Programul Operațional pentru Pescuit și Afaceri Maritime;
- acordării de garanții în nume și cont stat aferente componentelor pentru care a avut calitatea de administrator precum și a granturilor asociate acestora.

În cazul beneficiarilor privați, garanția acordată de Fond poate acoperi până la 80 % din valoarea finanțării acordate de instituțiile finanțatoare conform prevederilor legislației naționale în vigoare precum și Comunicării (CE) nr. 155/2008.

În cazul beneficiarilor publici/asimilați (comune, orașe, ADI, ODP, GAL, OUA) în calitate de beneficiari ai FEADR, valoarea scrisorilor de garanție emise de Fond reprezintă 100 % din valoarea avansului prevăzut în contractele de finanțare nerambursabile încheiate cu AFIR.

În cazul beneficiarilor componentelor Agro IMM Invest și Rural Invest, garanția poate acoperi până la 90% din valoarea finanțării acordate de instituțiile de credit precum și un grant care acoperă comisionul de administrare și comisionul de risc pe toată perioada creditului și dobânda pe 12 luni.

Garantiile au fost acordate, evidențiate și urmărite distinct în gestiunea Fondului pe fiecare act normativ în parte.

Începând cu 1 ianuarie 2010, în conformitate cu prevederile din Comunicarea Comisiei CE 155/2008, pierderea este suportată proporțional de instituția finanțatoare și Fond, astfel încât garantiile acceptate de către instituțiile finanțatoare din partea împrumutatilor se constituie și în favoarea Fondului, în calitate de cocreditor, acestea fiind evidențiate și în contabilitatea Fondului proporțional cu procentul de garantare. Ca urmare, Fondul mandatează banca să constituie garantiile prezente și viitoare aferente creditului și în favoarea sa în calitate de cocreditor, proporțional cu procentul de garantare prevăzut în contractul de garantare.

Pentru suportarea proporțională a eventualelor pierderi, în cazul în care Fondul a plătit garanția, executarea garanțiilor împrumutatului se va face în condițiile legii, de către banca, atât în nume propriu, cât și în numele Fondului, în baza mandatului dat de Fond bancii.

Administrarea Fondului se realizează de către Consiliul de Administrație, a cărui responsabilitate generală este cea prevăzută de Actul constitutiv al Fondului precum și prin delegarea de competențe, conducerii executive.



**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
**(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)**

**1. ENTITATEA RAPORTOARE (continuare)**

Structura Consiliului de Administratie este:

	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
<b>Functie</b>	<b>Nume si prenume</b>	<b>Nume si prenume</b>
Presedinte	Toma Alina Mihaela	Toma Alina Mihaela
Membru	Moise Sorin	Moise Sorin
Membru	Pintea Adrian	Pintea Adrian
Membru	Luchian Camelia	Luchian Camelia
Membru	-	Lisandru Adrian
Membru	-	Raducan Adrian Aurelian
Membru	-	Berea Aurelian – Alexandru – Paul

La 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2023 structura Conducerii Executive este:

<b>Functie</b>	<b>Nume si prenume</b>
Director General	Toma Alina Mihaela
Director	Lazar Diana

**Fonduri Comunitare si alte Fonduri aferente activitatii de garantare**

Fondurile Comunitare aferente activitatii de garantare reprezinta fonduri primite de la Uniunea Europeana a caror utilizare este restrictionata numai la scopurile definite in Memorandumul de finantare incheiat cu Comisia Uniunii Europene (sursa Euro).

In categoria alte Fonduri sunt incluse:

- Fonduri alocate din PNDR pentru derularea schemelor de garantare;
- Fonduri alocate de Ministerul Agriculturii si Dezvoltarii Rurale („MADR”) pentru:
  - a) emiterea de garantii beneficiarilor publici ai PNDR;
  - b) garantarea finantarilor acordate de bancile comerciale pentru asigurarea capitalului de lucru necesar sectorului agro-alimentar;
  - c) garantarea finantarilor acordate de bancile comerciale pentru achizitia de terenuri agricole si dezvoltarea fermelor de familie.

**2. BAZELE INTOCMIRII**

**a) Declaratie de conformitate**

Aceste situatii financiare sunt responsabilitatea conducerii Fondului si au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana (“IFRS”) si cu prevederile Ordinului Bancii Nationale a Romaniei Nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara.

Conform prevederilor Ordinului Bancii Nationale a Romaniei Nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, incepand cu 1 ianuarie 2023, Fondul aplica standardele IFRS adoptate de Uniunea Europeana ca baza legala de raportare financiara. Tranzitia de la situatiile financiare intocmite conform standardelor de contabilitate romaneasca in vigoare la 31 decembrie 2022 (Ordinul BNR 6/2015) la standardele IFRS s-a efectuat in baza informatiilor din situatiile financiare intocmite de Fond la 31 decembrie 2022 in concordanta cu standardele IFRS adoptate de Uniunea Europeana. Standardele IFRS relevante pentru Fond erau aceleasi cu cele adoptate de catre Uniunea Europeana pentru ambii ani, ca urmare politicile contabile ale Fondului din momentul schimbarii bazei legale de raportare financiara nu au fost afectate.

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

**2. BAZELE INTOCMIRII (continuare)**

**b) Bazele evaluarii**

Situatiile financiare au fost intocmite, dupa cum urmeaza:

Elemente	Baza de evaluare
Active financiare (instrumente de datorie) la cost amortizat	Cost amortizat, mai putin pierderi asteptate de credit (Nota 3 a), ), c), d))
Cladiri si terenuri	Valoare justa (Nota 3 l))
Alte imobilizari corporale si imobilizari necorporale	Cost minus depreciere (Nota 3 ) si m))

**c) Moneda functionala si de prezentare**

Situatiile financiare sunt prezentate in lei (RON), care este moneda functionala si de prezentare. Exceptand situatiile in care este specificat altfel, toate valorile prezentate in RON au fost rotunjite la unitatea cea mai apropiata a leilor. Tabelele din acest document pot contine diferente din rotunjire.

**d) Utilizarea de estimari si judecati semnificative**

Intocmirea situatiilor financiare presupune din partea conducerii utilizarea unor judecati profesionale, estimari si ipoteze care afecteaza aplicarea politicilor contabile, precum si valoarea raportata a activelor, datoriilor, veniturilor si cheltuielilor. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate.

Estimarile si judecatile sunt revizuite periodic aplicand principiul continuitatii. Revizuirile estimarilor contabile sunt recunoscute atat in perioada in care estimarea este revizuita, daca revizuirea afecteaza doar acea perioada, cat si in perioada revizurii si in perioadele viitoare afectate, daca revizuirea afecteaza atat perioada curenta, cat si perioadele viitoare.

**d) Utilizarea de estimari si judecati semnificative (continuare)**

Fondul face anumite estimari si prezumtii care afecteaza atat valoarea activelor si datoriilor si descrierea activelor si datoriilor potentiale la data intocmirii situatiilor financiare cat si valoarea veniturilor si cheltuielilor din timpul perioadei de raportare. Aceste estimari sunt revizuite periodic si, daca sunt necesare ajustari, acestea sunt inregistrate in contul de profit si pierdere in perioada cand ele devin cunoscute. Desi aceste estimari individuale prezinta un anume grad de incertitudine, efectul cumulativ al acestuia asupra situatiilor financiare este considerat ca nesemnificativ.

**e) Conversia tranzactiilor in moneda straina**

Tranzactiile exprimate in valuta sunt inregistrate in contabilitate la cursul de schimb valutar in vigoare la data tranzactiei. Activele si datoriile monetare inregistrate in valuta sunt exprimate in RON la cursul de schimb valutar in vigoare la data bilantului contabil.

Activele Fondului exprimate in valuta (EUR/USD) sunt:

- casa in valuta
- conturi la banci in valuta
- depozite la termen in valuta

Datoriile in valuta sunt reprezentate prin fondul in EUR si dobanzile aferente care se regasesc in linia bilantiera „Alte datorii” si acestea sunt reevaluate la cursul BNR si au corespondent in activ in depozitele la termen in valuta.

Cursurile de schimb valutare de inchidere ale principalelor monede straine la sfarsitul exercitiului financiar au fost:

Moneda	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Euro (EUR)	1:RON 4,9746	1:RON 4,9474
Dolar (USD)	1:RON 4,4958	1:RON 4,6346

Cursurile de schimb valutare medii anuale ale principalelor monede straine au fost:

Moneda	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Euro (EUR)	1:RON 4,9465	1:RON 4,9315
Dolar (USD)	1:RON 4,5743	1:RON 4,6885

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
**(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)**

---

### **3. PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE**

Situatiile financiare ale Fondului sunt întocmite în conformitate cu următoarele principii contabile:

#### **Principiul contabilitatii de angajamente**

Veniturile și cheltuielile sunt aferente exercitiului financiar, indiferent de data încasării sau plății acestor venituri și cheltuieli.

#### **Principiul continuitatii activitatii**

Fondul își desfășoară activitatea pe baza principiului continuitatii activitatii. Acest principiu presupune ca își continuă în mod normal funcționarea, fără a intra în stare de lichidare sau reducere semnificativă a activitatii.

#### **Principiul permanentei metodelor**

Metodele de evaluare și politicile contabile se aplică în mod consecvent de la un exercitiu financiar la altul.

#### **Principiul prudentei**

La întocmirea situațiilor financiare anuale, evaluarea este făcută pe o bază prudentă și, în special:

- a) în contul de profit și pierdere este inclus numai profitul realizat la data bilanțului;
- b) s-a ținut cont de toate datoriile aparute în cursul exercitiului financiar curent sau al exercitiului precedent;
- c) s-a ținut cont de toate datoriile previzibile și pierderile potențiale aparute în cursul exercitiului financiar curent;
- d) s-a ținut cont de toate depreciările, indiferent dacă rezultatul exercitiului financiar este pierdere sau profit. Înregistrarea ajustărilor pentru depreciere sau pierdere de valoare s-a efectuat pe seama conturilor de cheltuieli.

Activele și veniturile nu sunt supraevaluate, iar datoriile și cheltuielile nu sunt subevaluate.

#### **Principiul evaluării separate a elementelor de activ și de datorii**

Conform acestui principiu, componentele elementelor de activ sau de datorii sunt evaluate separat.

#### **Principiul necompensării**

Orice compensare între elementele de active și datorii sau între elementele de venituri și cheltuieli este interzisă.

Toate creanțele și datoriile sunt înregistrate distinct în contabilitate, pe baza de documente justificative. Eventualele compensări între creanțe și datorii față de aceeași instituție efectuate cu respectarea prevederilor legale, sunt înregistrate numai după contabilizarea veniturilor și cheltuielilor corespunzătoare.

Prezentarea valorilor din cadrul elementelor din bilanț și contul de profit și pierdere se face ținând seama de fondul economic al tranzacției sau al operațiunii raportate, și nu numai de forma juridică a acestora.

Înregistrarea în contabilitate și prezentarea fidelă a operațiunilor economico-financiare, în conformitate cu realitatea economică, punând în evidență drepturile și obligațiile, precum și riscurile asociate acestor operațiuni. Evenimentele și operațiunile economico-financiare trebuie evidențiate în contabilitate așa cum acestea se produc, în baza documentelor justificative.

#### **Principiul prevalenței economicului asupra juridicului**

Informațiile prezentate în situațiile financiare reflectă realitatea economică a evenimentelor și tranzacțiilor, nu doar forma lor juridică. Respectarea acestui principiu are drept scop înregistrarea în contabilitate și prezentarea fidelă a operațiunilor economico-financiare, în conformitate cu realitatea economică, punând în evidență drepturile și obligațiile, precum și riscurile asociate acestor operațiuni.

Evenimentele și operațiunile economico-financiare trebuie evidențiate în contabilitate așa cum acestea se produc, în baza documentelor justificative. Documentele justificative care stau la baza înregistrării în contabilitate a operațiunilor economico-financiare trebuie să reflecte întocmai modul cum acestea se produc, respectiv să fie în concordanță cu realitatea. De asemenea, contractele încheiate între părți trebuie să prevadă modul de derulare a operațiunilor și să respecte cadrul legal existent. Entitățile au obligația ca la întocmirea documentelor justificative și la contabilizarea operațiunilor economico-financiare să țină seama de toate informațiile disponibile, astfel încât să fie extrem de rare situațiile în care natura economică a operațiunii să fie diferită de forma juridică a documentelor care stau la baza acestora.

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
**(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)**

---

**3. PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE (continuare)**

**Principiul pragului de semnificatie**

Valoarea elementelor din bilant si contul de profit si pierdere poate fi combinata daca:

- acestea reprezinta o suma nesemnificativa
- o astfel de combinatie ofera un nivel mai mare de claritate, cu conditia ca elementele astfel combinate sa fie prezentate separat in notele explicative.

**Principiul pragului de semnificatie (continuare)**

Aceste situatii financiare au fost intocmite in conformitate cu:

- Legea Contabilitatii nr. 82/1991 republicata („Legea 82”);
- Standardele Internationale de Raportare Financiara (“IFRS”) adoptate de Uniunea Europeana si cu prevederile Ordinului Bancii Nationale a Romaniei Nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara.
- Politicile contabile prezentate in notele de la situatiile financiare.

S-a asigurat aplicarea acelorasi reguli, metode, norme privind evaluarea, inregistrarea si prezentarea in contabilitate a elementelor patrimoniale, asigurand comparabilitatea in timp a informatiilor contabile.

Pentru fiecare element din situatia activelor, datoriilor si capitalurilor proprii, de cont de profit si pierdere, si unde e cazul, pentru situatia modificarilor capitalului propriu este prezentata valoarea aferenta elementului corespondent pentru exercitiul financiar precedent.

Situatiile financiare prezentate sunt situatiile financiare individuale ale Fondului.

Prezentele situatii financiare au fost intocmite pe baza conventiei costului istoric, cu exceptiile prezentate in continuare in politicile contabile. Contabilitatea se tine in limba romana si in moneda nationala („RON” sau „lei”).

**Continuitatea activitatii**

Natura activitatii Fondului si rezultatul politicilor economice curente implementate in conditii real operationale, fac posibila aparitia unor variatii in ceea ce priveste intrarile de numerar viitoare. Administratorii considera ca Fondul va putea sa-si continue activitatea pe baza principiului continuitatii activitatii in viitorul anticipat si prin urmare situatiile financiare au fost intocmite pe baza acestui principiu.

**Comparabilitate**

Pentru fiecare element de bilant, de cont de profit si pierdere, si unde e cazul, pentru situatia modificarilor capitalului propriu si situatia fluxurilor de trezorerie este prezentata valoarea aferenta elementului corespondent pentru exercitiul financiar precedent. In cazul in care valorile aferente perioadei precedente nu sunt comparabile cu cele aferente perioadei curente, acest aspect este prezentat si argumentat in notele explicative.

Politicile contabile descrise mai jos au fost aplicate consecvent de-a lungul exercitiilor financiare prezentate in aceste situatii financiare.

**a) Activele si datoriile financiare – recunoastere si evaluare initiala**

Vanzarile sau cumpararile de active financiare care presupun livrarea activelor intr-un cadru de piata reglementat prin regulamente sau conventii sunt recunoscute la data decontarii, respectiv data la care conform acordului este setata livrarea activului care fac obiectul acestui acord.

Orice modificare a valorii juste a unui activ care trebuie incasata in perioada dintre data contractului si data decontarii nu este recunoscuta in cazul activelor evaluate la cost sau la cost amortizat (altele decat pierderile din depreciere). Pentru activele recunoscute la valoarea justa, modificarile de valoare justa vor fi recunoscute in contul de profit si pierdere sau in alte elemente ale rezultatului global, dupa caz.

Un activ financiar sau o datorie financiara este evaluata initial la valoarea justa, la care se adauga costurile tranzactiei care sunt direct atribuibile achizitiei/emiterii (pentru un element care nu este recunoscut la valoarea justa prin contul de profit si pierdere).

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

---

**3. PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE (continuare)**

**b) Active si datorii financiare – Clasificare**

**Active financiare:**

La data inceperii contractului, un activ financiar este clasificat intr-una din urmatoarele categorii:

- b1. la cost amortizat (a se vedea nota b1)
- b2. la valoare justa prin contul de profit si pierdere - detinute in vederea tranzactionarii;
- b3. desemnat ca fiind evaluat la valoare justa prin contul de profit si pierdere;
- b4. la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global;

La data 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022, Fondul nu detine activele financiare din categoriile b2-b4.

**Datorii financiare:**

La data inceperii contractului, o datorie financiara este clasificata intr-una din urmatoarele categorii:

- b5. evaluata la cost amortizat (a se vedea nota b1);
- b6. evaluata la valoare justa prin contul de profit si pierdere - detinuta in vederea tranzactionarii
- b7. desemnata la valoarea justa

La data 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022, Fondul nu detine datoriile financiare din categoriile b6-b7.

**b1) Active si datorii financiare la cost amortizat**

Un activ financiar este clasificat in clasa active financiare evaluate la cost amortizat daca:

- activul financiar este detinut intr-un model de afaceri al carui obiectiv este detinerea de active financiare pentru colectare fluxuri de numerar contractuale („detinut pentru a colecta”); si
- conditiile contractuale ale activului financiar dau nastere la date specificate fluxurilor de numerar care sunt exclusiv plati capital si dobanda pentru suma principala restanta („SPPI” - Solely Payments of Principal and Interest).

Activele financiare la cost amortizat includ plasamentele la banci si alte active financiare ca debitorii diversi, sumele in tranzit de la clienti si sumele in tranzit de la banci.

La recunoasterea initiala, la data decontarii, activele financiare la costul amortizat sunt evaluate la valoarea justa, care este de obicei egala cu valoarea platii efectuate, plus costurile tranzactiei si veniturile direct atribuibile instrumentului.

Dupa recunoasterea initiala la valoarea justa, aceste active sunt evaluate la costul amortizat.

Modelul de afaceri urmarit de Fond asa cum este el definit prin caracteristicile domeniului de activitate si definit prin conventiile cu MADR are ca obiectiv detinerea de active financiare pentru colectarea fluxurilor de numerar contractuale.

Instrumentele financiare detinute de catre Fond sunt de tipul depozitelor de numerar la termen si/sau la vedere detinute la bancile de pe piata locala, titluri de stat sau certificate de trezorerie emise de statul roman („titluri de datorie”). Pe parcursul fiecărei perioade de raportare, Fondul realizeaza o analiza asupra instrumentelor financiare detinute cu scopul de a stabili daca conditiile contractuale ale activului financiar dau nastere la date specificate fluxurilor de numerar care sunt exclusiv plati capital si dobanda pentru. Ca urmare a evaluarilor realizate s-a concluzionat ca toate activele financiare detinute indeplinesc conditia SPPI.

Contabilitatea portofoliului de titluri de datorie cu venituri fixe „detinute pentru a colecta” (HTC) se face in conformitate cu IFRS 9, fiind evaluat la cost amortizat. In ceea ce priveste vanzarile titlurilor de datorie, acestea nu sunt de obicei compatibile cu un model de afaceri „detinut pentru a colecta” deoarece ar pune la indoiala intentia actuala a Fondului de a detine instrumentele financiare pentru a colecta fluxurile de numerar aferente principalului si dobanzilor. Drept urmare, exista prezumtia ca instrumentele financiare de creanta clasificate drept HTC sunt pastrate pana la scadenta sau rambursare. Cu toate acestea, urmatoarele tipuri de vanzari nu influenteaza clasificarea in cadrul modelului de afaceri „detinut pentru a colecta”:

- vanzari care nu au valoare semnificativa (indiferent de frecventa);
- vanzari care se realizeaza aproape de scadenta respectivelor titluri;
- vanzari care sunt rare/nu sunt frecvente.

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

---

**3. PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE (continuare)**

**b) Active si datorii financiare – Clasificare (continuare)**

Tinand cont de modelul de afaceri adoptat de Fond si indeplinirea conditiei SPPI pentru toate activele financiare detinute de Fond, acestea sunt clasificate ca active financiare detinute la cost amortizat.

Datoriile financiare evaluate la cost amortizat cuprind instrumentele financiare (altele decat datoriile detinute in vederea tranzactionarii sau cele desemnate la valoarea justa) reprezentand diferitele forme de finantare a tertilor si alte datorii financiare, de exemplu sume in tranzit de la clienti si de la banci precum si sume de platit catre furnizori si creditorii diversi. Aceste datorii financiare sunt recunoscute la data decontarii initial la valoarea justa, care este, in mod normal, contraprestatia primita minus costurile de tranzactie direct atribuibile datoriei financiare. Ulterior, aceste instrumente sunt evaluate la cost amortizat utilizand metoda dobanzii efective.

Costul amortizat al unui activ sau datoriei financiare reprezinta valoarea la care activul sau datoria financiara este masurata la recunoasterea initiala, mai putin platile de principal, plus sau minus amortizarea cumulata folosind metoda ratei efective a dobanzii pentru diferentele dintre valoarea recunoscuta initial si valoarea la data scadentei, mai putin ajustarile pentru deprecierea activelor.

Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA are in administrare sume virate de Ministerul Agriculturii si Dezvoltarii Rurale in vederea acordarii de garantii, conform legislatiei si Conventiilor incheiate intre minister si Fond. Sumele incasate se plaseaza la cele mai bune dobanzi in depozite si titluri la banci. Dobanzile incasate din aceste plasamente sunt utilizate pentru acoperirea riscului de garantare.

**c) Active si datorii financiare - Derecunoastere**

Fondul derecunoaste un activ financiar atunci cand drepturile de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expira sau atunci cand transfera drepturile de a primi fluxurile de numerar contractuale aferente celui activ financiar intr-o tranzactie in care a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate. Orice drept in activele financiare transferate care este retinut de Fond sau creat pentru Fond este recunoscut ca un activ sau datorie separata.

Fondul derecunoaste o datorie financiara atunci cand obligatiile contractuale sunt stinse sau anulate ori la momentul epuizarii actiunilor legale de recuperare a creantelor.

**d) Identificarea si evaluarea deprecierei**

**d1) Aspecte generale**

Plasamentele la banci si titlurile de datorie clasificate ca active financiare la cost amortizat sunt testate pentru depreciere conform cerintelor IFRS 9. In acest sens, aceste instrumente sunt clasificate in stadiul 1, stadiul 2 sau stadiul 3 in functie de calitatea lor de credit absoluta sau relativa in ceea ce priveste platile initiale. Astfel:

**Stadiu 1:** include (i) expunerile nou initiate sau dobandite; (ii) expunerile pentru care riscul de credit nu s-a deteriorat semnificativ de la recunoasterea initiala; (iii) expunerile cu risc de credit cu redus (scutire de risc de credit scazut);

**Stadiu 2:** include expuneri care, desi performante, au inregistrat o deteriorare semnificativa a riscului de credit de la recunoasterea initiala;

**Stadiu 3:** include expuneri depreciate.

Pentru expunerile din stadiul 1, deprecierea este egala cu pierderea asteptata calculata pe un orizont de timp de pana la 12 luni. Pentru expunerile in stadiile 2 sau 3, deprecierea este egala cu pierderea asteptata calculata pe un orizont de timp corespunzator intregii durate a expunerii.

Pentru a indeplini cerintele standardului, Fondul a elaborat un model specific pentru a calcula pierderile asteptate pe baza coeficientilor de provizionare.

Modelul de alocare pe stadii este un aspect cheie pentru a calcula pierderile de credit asteptate. Elementele principale considerate sunt:

- compararea, pentru fiecare tranzactie, intre probabilitatea de nerambursare de la data acordarii si cea de la data raportarii, prin stabilirea unor praguri astfel incat sa fie luate in considerare toate variabilele-cheie ale fiecarei tranzactii care pot afecta asteptarile privind modificarile probabilitatii de nerambursare in timp;
- elemente absolute, cum ar fi cerintele legale (de exemplu, 30 de zile de restanta);
- dovezi interne suplimentare (de exemplu, ratinguri stabilite de institutii de profil pentru institutiile emitente de instrumente financiare (Moody's, Fitch, etc.)).



**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
**(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)**

---

**3. PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE (continuare)**

**d) Identificarea si evaluarea deprecierei (continuare)**

**d1) Aspecte generale (continuare)**

Ajustarile pentru deprecierea activelor financiare la cost amortizat se bazeaza pe valoarea actualizata a fluxurilor de numerar asteptate ale principalului si ale dobanzii. Pentru determinarea valorii actuale a fluxurilor de numerar viitoare, cerinta de baza este identificarea colectarilor estimate.

Pentru toate detinerile cu rata fixa, rata dobanzii astfel determinata este mentinuta constanta in urmatoarele exercitii financiare, in timp ce pentru detinerile cu rata variabila, rata dobanzii este actualizata in conformitate cu clauzele contractuale.

**d2) Parametrii si definitii ale riscului utilizati pentru calculul ajustarilor de valoare**

Fondul a dezvoltat o metodologie interna specifica pentru calcularea pierderii asteptate; metodologia se bazeaza pe parametrii probabilitatea de nerambursare (PD), pierderea in caz de nerambursare (LGD) si expunerea in caz de nerambursare (EAD) si rata efectiva a dobanzii. Astfel:

- PD reprezinta probabilitatea aparitiei unui eveniment de neplata a expunerii de credit, intr-un interval de timp definit;
- Valoarea LGD reprezinta procentajul pierderii estimate si, prin urmare, rata de recuperare asteptata, la data producerii evenimentului asupra expunerii de credit;
- EAD (expunerea in caz de nerambursare) reprezinta masura expunerii la momentul evenimentului de neplata al expunerii din credit;
- Rata efectiva a dobanzii este rata de actualizare care exprima valoarea in timp a banilor;
- In cazul activelor financiare, pentru stabilirea parametrilor PD si LGD s-au avut in vedere cerintele conform standardului IFRS 9 cat si ale Regulamentului 575/2013 al Parlamentului European.
- Calitatea activelor financiare, a institutiilor de credit la care acestea sunt detinute cat si a riscului determinat de entitatea emitenta s-a realizat cu ajutorul analizelor efectuate de agentia de rating Moody si clasificarilor emise de acestea, pentru perioadele analizate.

Pierderile asteptate se calculeaza prin inmultirea coeficientilor de provizionare cu soldul expunerii la data de raportare.

Pentru activele financiare rezultate din plasarea surselor aflate in administrare din fonduri proprii, surse MADR sau din sursa EURO, Fondul inregistreaza ajustari de depreciere conform IFRS 9 folosind PD si LGD furnizati de CEC Bank SA (actionar majoritar) . Calculul se face lunar pentru tot portofoliul de depozite si titluri , astfel: se cumuleaza valoarea depozitului cu dobanda de incasat la finele fiecarei si se inmulteste cu PD% si cu LGD%, aferent fiecarei banci.

**e) Dobanzi**

Veniturile si cheltuielile din dobanzi sunt recunoscute in contul de profit si pierdere folosind metoda ratei efective a dobanzii.

Metoda dobanzii efective este o metoda de calcul al costului amortizat al unui instrument de creanta si de alocare venituri din dobanzi in perioada relevanta. Venitul din dobanzi este recunoscut folosind metoda dobanzii efective pentru instrumentele masurate ulterior la costul amortizat. Costul amortizat al unui activ financiar este suma la care activul financiar este evaluat la recunoasterea initiala minus rambursarile principale, la care se adauga amortizarea cumulata folosind metoda dobanzii efective orice diferenta intre acea suma initiala si valoarea scadentei, ajustata pentru orice indemnizatie de pierdere. Valoarea contabila bruta a unui activ financiar este costul amortizat al unui activ financiar inainte de ajustarea oricarui indemnizatie de pierdere.

Rata dobanzii efective este rata care actualizeaza cu exactitate fluxurile viitoare estimate de numerar de platit sau de incasat pe perioada de viata a activului financiar sau datoriei financiare (sau, cand e cazul, pe o perioada mai scurta) la valoarea contabila a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobanzii efective, se estimeaza fluxurile viitoare de numerar luand in considerare toti termenii contractuali ai instrumentului financiar.

Pentru active financiare, venitul din dobanzi se calculeaza prin aplicarea ratei dobanzii efective asupra valorii contabile brute a activ financiar, cu exceptia activelor financiare care au devenit ulterior depreciate. Pentru activele financiare care au devenit ulterior depreciate, veniturile din dobanzi sunt recunoscute prin aplicarea ratei dobanzii efective la costul amortizat al activului financiar. Atunci cand un activ financiar sau un grup de active financiare a inregistrat o pierdere din depreciere, venitul din dobanzi este recunoscut ulterior, folosind rata dobanzii pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare in scopul masurarii pierderii din depreciere aplicate la valoarea contabila neta a creditului. Daca, in perioadele de raportare ulterioare, riscul de credit se imbunatateste astfel incat activul sa nu mai fie depreciat, venitul din dobanda este recunoscut prin aplicarea ratei dobanzii efective la valoarea contabila bruta a activului financiar.

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

---

**3. PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE (continuare)**

**e) Dobanzi (continuare)**

Metoda de calcul a ratei dobanzii efective include toate spezele platite sau primite care sunt parte integranta a ratei dobanzii efective. Costurile de tranzactionare sunt costuri incrementale direct atribuibile achizitiei sau emiterii unui activ sau a unei datorii financiare.

Veniturile si cheltuielile din dobanzi cuprind dobanzi din active si datorii financiare evaluate la cost amortizat calculate pe baza ratei dobanzii efective.

Activele financiare ale Fondului reprezentand investitiile in depozite la banci si titluri de stat indeplinesc criteriile de recunoastere la cost amortizat conform IFRS 9. Prin urmare, metoda ratei dobanzii efective se aplica acestor active financiare. In consecinta, veniturile din dobanzi pentru aceste active financiare sunt calculate cu utilizarea ratei dobanzii efective, veniturile din dobanzi sunt prezentate in contul de profit si pierdere din Situatiia rezultatului global ca element separat pe linia "Venituri din dobanzi", conform cerintelor din IAS 1:82 (a).

Datoriile constituite din sursa MADR (prezentate ca "Datorii subordonate" in Situatiia pozitiei financiare) si sursa EURO (prezentate la "Alte datorii" in Situatiia pozitiei financiare), sunt inregistrate ca datorii financiare masurate la costul amortizat, si supuse metodei ratei dobanzii efective. In plus, avand in vedere faptul ca valoarea finala de decontare nu este fixata (intrucat depinde, printre altele, de valoarea dobanzii obtinute din investitii), valoarea contabila a acestor datorii este recalculata in conformitate cu IFRS 9: B5.4.6 pentru a reflecta modificarea estimarilor fluxurilor de numerar, cu castig / pierdere unica. Castigul sau pierderea care rezulta din evaluarea ulterioara a acestor datorii sunt prezentate in contul de profit si pierdere din Situatiia rezultatului global pe linia "Cheltuieli cu dobanzile", neafiind mentionata o linie specifica in IAS 1.

Pe termen lung, suma veniturilor din dobanzi recunoscute in ceea ce priveste investitiile masurate la costul amortizat va fi compensata in termeni cantitativi de evaluarea ulterioara a datoriilor constituite din sursele MADR si EURO si de „costul dobanzii” (anularea discountului/primei prin aplicarea metodei ratei dobanzii efective), ale caror impact este inregistrat pe linia „Cheltuieli cu dobanzile” din Situatiia rezultatului global. Sumele obtinute la investitii vor fi transferate in final la MADR (daca nu sunt utilizate in scopul acoperirii garantiilor). In concluzie, fiecare perioada de raportare a veniturilor din dobanzi este recunoscuta in investitii, in timp ce costul dobanzii este recunoscut in datoria din sursele MADR si EURO. In plus, in cazul in care estimarile privind valoarea de decontare a modificarii datoriilor mentionate anterior (de exemplu, in timp ce se modifica portofoliul de investitii sau se modifica ratele dobanzii de piata) acestea sunt supuse recalcularii (la valoarea actuala a estimarilor modificate actualizate odata cu utilizarea ratei dobanzii efective initiale), in timp ce castigul sau pierderea sunt recunoscute in contul de profit si pierdere din Situatiia rezultatului global.

**f) Speze si comisioane**

Veniturile si cheltuielile din speze si comisioane care sunt parte integranta a ratei dobanzii efective a unui activ financiar sau unei datorii financiare sunt incluse in calculul ratei dobanzii efective.

Alte venituri din speze si comisioane obtinute din serviciile financiare furnizate sunt recunoscute in contul de profit si pierdere pe baza principiului contabilitatii de angajamente, adica atunci cand serviciul respectiv este furnizat.

Comisiioanele de garantare conform Conventiilor incheiate cu bancile comerciale in baza Legii 218/2005, Legii 329/2009, OG 20/2013 privind reglementarea unor masuri necesare derularii proiectelor cu finantare nerambursabila din Programul National de Dezvoltare Rurala, OUG 43/2013 privind unele masuri pentru dezvoltarea si sustinerea fermelor de familie si facilitarea accesului la finantare al fermierilor, OUG 49/2015, precum si cele rezultate din aplicarea Conventiei incheiate cu MADR, in baza OUG 79/2009 privind reglementarea unor masuri pentru stimularea absorbției fondurilor alocate prin Programul National de Dezvoltare Rurala pentru renovarea si dezvoltarea spatiului rural prin cresterea calitatii vietii si diversificarii economiei in zonele rurale. Veniturile din comisioane de garantare se recunosc pe baza principiului contabilitatii de angajamente, pentru perioada in care garantia este valabila.

**g) Pensii si alte beneficii dupa pensionare**

Fondul, in calitate de platitor de venituri are obligatia potrivit legii, de a calcula, retine, declara si plati contributiile sociale obligatorii.

De asemenea Fondul plateste contributia asiguratorie pentru munca, calculata conform legislatiei in vigoare, valoarea acestei contributii este inregistrata in contul de profit si pierdere in aceeasi perioada cu cheltuielile salariale aferente.



**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
**(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)**

---

**3. PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE (continuare)**

**g) Pensii si alte beneficii dupa pensionare (continuare)**

Conform reglementarilor si politicilor interne, la 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2023, Fondul are obligatia de a plati la pensionarea angajatilor un beneficiu echivalent a patru salarii in luna pensionarii pentru angajatii cu o vechime in Fond mai mare de 10 ani si doua salarii in luna pensionarii pentru angajatii cu o vechime in Fond mai mica de 10 ani, in functie de prevederile Bugetului de venituri si cheltuieli si posibilitatile de realizare ale acestuia.

Fondul nu are alte obligatii, conform legislatiei romanesti in vigoare, cu privire la pensii viitoare, asigurari de sanatate sau alte costuri ale fortei de munca.

**h) Beneficii pe termen scurt**

Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor includ salarii, indemnizatii, bonusuri si contributii la asigurarile sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe masura ce serviciile sunt prestate. Fondul include in beneficiile pe termen scurt si estimarea datoriei cu participarea angajatilor la profit, de platit in lunile urmatoare fata de sfarsitul anului.

**i) Impozitul pe profit**

Impozitul pe profit se calculeaza pe baza rezultatului anului ajustat pentru diferite elemente care nu sunt taxabile sau deductibile. Acesta se calculeaza folosindu-se rata impozitului pe profit care era in vigoare la data bilantului. Impozitele pentru veniturile din salarii si asimilate sunt retinute si virate conform legislatiei in vigoare.

Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent exercitiului cuprinde impozitul curent si impozitul amanat. Impozitul pe profit este recunoscut in contul de profit sau pierdere sau in „Alte elemente ale rezultatului global” daca impozitul se refera la „Alte elemente ale rezultatului global”.

Impozitul pe profit curent si impozitul pe profit amanat sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere in pozitia „Impozit pe profit”, cu exceptia impozitului referitor la elemente care sunt recunoscute in perioada curenta direct in conturile de capitaluri, cum sunt cele referitoare la castiguri/pierderi din active evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, a caror modificare de valoare se recunoaste, net de impozite, direct in „Alte elemente ale rezultatului global”.

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data bilantului si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amanat este calculat folosind metoda bilantiera pentru acele diferente temporare ce apar intre baza fiscala de calcul a impozitului pentru active si datorii si valoarea contabila a acestora folosita pentru raportare in situatiile financiare. Impozitul amanat este calculat pe baza modalitatii previzionate de realizare sau decontare a valorii contabile a activelor si datoriilor, folosind ratele de impozitare prevazute de legislatia in vigoare care se aplica la data de raportare.

Creanta privind impozitul amanat este recunoscuta numai in masura in care este probabil sa se obtina profituri impozabile in viitor care sa permita compensarea cu acest activ. Creanta privind impozitul amanat este revizuita la fiecare data de raportare si este diminuată in masura in care beneficiul fiscal aferent este improbabil sa se realizeze.

Cota de impozit pe profit utilizata la calculul impozitului curent si amanat a fost de 16% la 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022.

**j) Compensari**

Activele si datoriile financiare sunt compensate si rezultatul net este prezentat in situatia pozitiei financiare doar atunci cand exista un drept legal de compensare si daca exista intentia decontarii lor pe o baza neta, sau daca se intentioneaza realizarea activului si stingerea datoriei in mod simultan.

Veniturile si cheltuielile sunt prezentate pe baza neta numai cand sunt permise de standardele contabile, sau ca profit sau pierdere rezultate dintr-un grup de tranzactii similare.

**k) Numerar si echivalent de numerar**

Numerarul si echivalentele de numerar includ numerarul efectiv, conturile curente la banci, plasamentele la alte banci cu scadenta initiala mai mica sau egala cu 3 luni si sunt inregistrate la cost amortizat in situatia pozitiei financiare. Numerarul si echivalentele de numerar nu comporta un risc semnificativ de modificare a valorii juste si sunt utilizate de catre Fond pentru gestionarea angajamentelor sale pe termen scurt.

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

---

**3. PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE (continuare)**

**1) Imobilizari corporale**

**11) Recunoastere initiala si evaluare**

Actiunile imobilizate sunt active generatoare de beneficii si detinute pe o perioada mai mare de un an. Ele trebuie evaluate la costul de achizitie sau la costul de productie. Beneficiile economice viitoare reprezinta potentialul de a contribui, direct sau indirect, la fluxul de trezorerie sau de echivalente de numerar catre Fond. Potentialul poate fi unul productiv, fiind parte a activitatilor de exploatare ale Fondului.

Toate imobilizarile corporale sunt recunoscute initial la cost. Costul include cheltuielile direct atribuibile achizitiei activului. Atunci cand anumite componente ale unei imobilizari corporale au durata de viata utila diferita, acestea sunt contabilizate ca elemente distincte (componente majore) de imobilizari corporale.

**12) Evaluare ulterioara**

Ulterior achizitiei, imobilizarile corporale de natura terenurilor si cladirilor sunt recunoscute la valoarea reevaluată, aceasta fiind valoarea justa la momentul reevaluării mai puțin orice amortizare cumulată ulterioară și ajustări pentru depreciere cumulate.

Reevaluarile sunt efectuate cu o regularitate suficientă (la maxim 3 ani) pentru a asigura ca valoarea contabilă nu diferă semnificativ de valoarea justă la sfârșitul perioadei de raportare. Valoarea justă a terenurilor și cladirilor este determinată de obicei pe baza evidentelor pietei și este efectuată în mod normal de evaluatori profesioniști calificați.

Dacă valoarea netă a unui activ a crescut în urma reevaluării, această creștere este recunoscută în alte elemente ale rezultatului global și acumulată în capitaluri în poziția „Alte rezerve”. Cu toate acestea, creșterea se va înregistra în contul de profit sau pierdere în cazul în care aceasta reversează o scădere din reevaluare a aceluiași activ, scădere ce a fost recunoscută anterior în contul de profit sau pierdere.

Surplusul din reevaluare inclus în rezerva din reevaluare, rezultat în urma reevaluării imobilizarilor corporale, poate fi transferat direct în rezultatul raportat, atunci când acest surplus este realizat.

Dacă valoarea netă a unui activ a scăzut în urma reevaluării, această scădere este recunoscută în contul de profit sau pierdere. Cu toate acestea, scăderea este recunoscută în „Alte elemente ale rezultatului global” dacă a existat anterior un surplus din reevaluare pentru activul respectiv. Scăderea recunoscută în „Alte elemente ale rezultatului global” diminuează valoarea acumulată în capitaluri în poziția „Alte rezerve”.

Pentru celelalte imobilizari corporale este folosit modelul costului, conform IAS 16 „Imobilizari corporale”. După recunoasterea initială, calculatoarele și echipamentele, mijloacele de transport, mobilierul și alte active sunt evaluate la cost, mai puțin orice amortizare cumulată sau ajustări pentru depreciere.

**13) Costuri ulterioare**

Fondul recunoaște în valoarea netă a unei imobilizari corporale, costul de înlocuire a unei componente a acesteia, atunci când acest cost este suportat, doar dacă este probabil ca beneficiile economice viitoare incluse în acea componentă să fie transferate Fondului și costul acelei componente să poată fi măsurat în mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca o cheltuială în contul de profit sau pierdere în momentul efectuării lor.

**14) Amortizare**

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe perioada duratei de viață estimată pentru fiecare element din categoria imobilizarilor. Terenurile nu se amortizează. Fondul folosește următoarele durate de viață estimative pe tipuri de imobilizari corporale:

Tip	Perioada amortizare (ani)
Cladiri	50
Computere si imprimante	3
Echipament	12
Vehicule de transport	5
Mobilier	6

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
**(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)**

---

**3. PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE (continuare)**

**l) Imobilizări corporale (continuare)**

Amortizarea valorii activelor imobilizate cu durate limitate de utilizare economica se efectueaza in mod sistematic, reducandu-se valoarea contabila a acestora. Valoarea contabila a acestor active este valoarea care este prezentata in bilant, fiind reprezentata de costul de achizitie, costul de productie sau alte valori care substituie costul, diminuate cu amortizarea cumulata pana la acea data, precum si cu pierderile cumulate din depreciere.

Prin durata de utilizare economica se intelege durata de viata utila, aceasta reprezentand:

- a) perioada pe parcursul careia unitatea estimeaza ca activul va fi disponibil pentru utilizare de catre institutie; sau
- b) numarul unitatilor produse sau a unor unitati similare ce se estimeaza ca vor fi obtinute de institutie prin folosirea activului respectiv.

Durata de viata si metoda de amortizare sunt revizuite periodic astfel incat sa existe o concordanta cu asteptarile privind beneficiile economice aduse de respectivele active.

Imobilizarile in curs includ costul constructiei, al imobilizarilor corporale si orice alte cheltuieli directe, acestea nu se amortizeaza pe perioada de timp pana cand activele relevante sunt finalizate si puse in functiune.

Atunci cand se constata pierderi de valoare pentru imobilizarile corporale, trebuie facute ajustari pentru pierderea de valoare, astfel incat acestea sa fie evaluate la cea mai mica valoare atribuabila acestora la data bilantului.

Imobilizarile trebuie sa faca obiectul ajustarilor de valoare, indiferent daca duratele lor de utilizare economica sunt limitate sau nu, astfel incat acestea sa fie evaluate la cea mai mica valoare atribuabila acestora la data bilantului, daca se estimeaza ca reducerea valorii acestora este permanenta. Ajustarile de valoare trebuie inregistrate in contul de profit si pierdere.

**m) Imobilizări necorporale**

**m1) Recunoastere**

Imobilizarile necorporale reprezinta active identificabile, nemonetare, fara suport material, utilizate pe o durata mai mare de un an pentru furnizare de bunuri sau servicii, pentru a fi inchiriate tertilor ori pentru scopuri administrative.

Imobilizarile necorporale cuprind in principal cheltuieli de constituire, software, licente, alte imobilizari necorporale si imobilizari necorporale in curs. Imobilizarile necorporale in curs includ costul imobilizarilor necorporale si orice alte cheltuieli directe, acestea nu se amortizeaza pe perioada de timp pana cand activele relevante sunt finalizate si puse in functiune.

Imobilizarile necorporale sunt recunoscute in bilant daca se estimeaza ca vor genera beneficii economice pentru Fond si costul acestora poate fi evaluat in mod credibil.

Imobilizarile necorporale se recunosc la cost de achizitie, inclusiv orice cost aparat pentru a aduce activul in stare de functionare, mai putin amortizarea cumulata si pierderile din depreciere.

Costurile de achizitie si punere in functiune a sistemelor informatice achizitionate se capitalizeaza avand ca baza costurile efectuate in vederea aducerii in stare de functionare a unui sistem informatic. Costurile aferente mentinerii unei aplicatii informatice sunt recunoscute ca o cheltuiala cand sunt efectuate. Costurile care sunt direct atribuite productiei unor aplicatii informatice identificabile si unice aflate sub controlul Fondului si care este probabil ca vor genera beneficii economice peste costurile de productie pe o perioada mai mare de un an sunt recunoscute ca imobilizari necorporale. Costurile directe includ dezvoltarea de aplicatii informatice, costuri cu personalul si un procent din costurile generale relevante.

**m2) Cheltuieli ulterioare**

Cheltuielile ulterioare aferente imobilizarilor necorporale sunt capitalizate numai cand acestea determina cresterea beneficiilor economice viitoare incorporate in activul la care se refera. Toate celelalte cheltuieli sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere pe masura ce sunt efectuate.

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

---

**3. PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE (continuare)**

**m) Imobilizari necorporale (continuare)**

**m3) Amortizare**

Amortizarea este inregistrata in contul de profit sau pierdere in mod liniar pe durata estimata de viata a imobilizarilor necorporale, incepand cu luna urmatoare datei de la care acestea au fost date in folosinta.

Durata de viata utila este in general:

- Software: 1-3 ani;
- Licente: durata de viata contractuala, in medie 3 ani.

**n) Vanzarea/casarea imobilizarilor corporale si necorporale**

Imobilizarile corporale si necorporale care sunt casate sau vandute sunt scoase din bilant impreuna cu amortizarea cumulata corespunzatoare. Orice profit sau pierdere rezultat dintr-o asemenea operatiune este inclus in contul de profit si pierdere in perioada curenta.

O imobilizare corporala si necorporala trebuie scoasa din evidenta la cedare sau casare, atunci cand niciun beneficiu economic viitor nu mai este asteptat din utilizarea sa ulterioara.

Daca Fondul recunoaste in valoarea contabila a unei imobilizari corporale costul unei inlocuiri pariale (inlocuirea unei componente), atunci aceasta scoate din evidenta valoarea contabila a partii inlocuite, cu amortizarea aferenta, daca dispune de informatiile necesare.

Castigurile sau pierderile obtinute in urma casarii sau cedarii unei imobilizari corporale si necorporale trebuie determinate ca diferenta între veniturile generate de scoaterea din evidenta si valoarea sa neamortizata, inclusiv cheltuielile ocazionate de aceasta si trebuie prezentate ca venit sau cheltuiala, dupa caz, in contul de profit si pierdere. In cazul distrugerii totale sau pariale a unor imobilizari corporale, creantele sau sumele compensatorii incasate de la terti, legate de acestea, precum si achizitionarea ulterioara de active noi sunt operatiuni economice distincte si trebuie inregistrate ca atare pe baza documentelor justificative.

Astfel, deprecierea activelor se evidentiaza la momentul constatarii acesteia, iar dreptul de a incasa compensatiile se evidentiaza pe seama veniturilor conform contabilitatii de angajamente, in momentul stabilirii acestuia.

Exemple de asemenea compensatii pot fi inregistrate in urmatoarele situatii:

- a) sume platite/de platit de catre companiile de asigurare pentru deprecierea sau pierderea unor imobilizari corporale cauzata, de exemplu, de dezastru naturale sau furt;
- b) sume acordate de guvern, in schimbul unor imobilizari corporale, de exemplu, terenuri care au fost expropriate.

**o) Deprecierea activelor nefinanciare**

Valoarea neta a activelor Fondului, altele decat creantele privind impozitul amanat, este analizata la data situatiilor financiare pentru a determina daca exista vreun indiciu obiectiv de depreciere. Daca un astfel de indiciu exista, atunci se estimeaza valoarea recuperabila a activului. O pierdere din depreciere este recunoscuta atunci cand valoarea neta a activului depaseste valoarea sa recuperabila. Pierderile din depreciere sunt recunoscute in rezultatul anului.

**p) Provizioane**

Provizioanele sunt recunoscute in situatia pozitiei financiare atunci cand se naste o obligatie legala sau implicita legata de un eveniment trecut si este probabil ca in viitor sa fie necesara consumarea unor resurse economice care sa stinga aceasta obligatie si se poate face o estimare rezonabila a valorii obligatiei.

Daca efectul este semnificativ, provizionul este determinat prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare folosind o rata de actualizare inainte de impozitare care reflecta conditiile curente de plata si riscurile specifice datoriei respective.

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

---

**3. PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE (continuare)**

**p) Provizioane (continuare)**

Un provizion este recunoscut numai în momentul în care:

- Fondul are o obligație curentă generată de un eveniment anterior;
- este probabil ca o ieșire de resurse să fie necesară pentru a onora obligația respectivă; și
- poate fi realizată o estimare credibilă a valorii obligației.

Dacă aceste condiții nu sunt îndeplinite, nu va fi recunoscut un provizion.

Provizioanele se pot distinge de alte datorii, cum ar fi datoriile din credite comerciale sau cheltuielile angajate, datorită factorului de incertitudine legat de exigibilitatea sau valoarea viitoarelor cheltuieli necesare stingerii datoriei.

O obligație curentă este o obligație legală, contractuală sau implicată. O obligație legală sau contractuală este obligația care rezultă dintr-un contract (în mod explicit sau implicit), din legislație, sau din alt efect al legii. O obligație implicată (de exemplu, obligația prin care o instituție se angajează să efectueze plăți compensatorii personalului disponibilizat) este obligația care rezultă din acțiunile unei instituții în cazul în care:

- prin stabilirea unei practici anterioare, prin politica scrisă a instituției sau dintr-o declarație suficient de specifică, instituția a indicat partenerilor săi că își asumă anumite responsabilități; și
- ca rezultat, instituția a indus partenerilor ideea că își va onora acele responsabilități.

Fondul recunoaște că provizioanele doar acele obligații generate de evenimente anterioare care sunt independente de acțiunile viitoare ale instituției (de exemplu, modul de desfășurare a activității în viitor).

Provizioanele sunt strict corelate cu riscurile și cheltuielile estimate.

Valoarea recunoscută ca provizion constituie cea mai bună estimare la data bilanțului a costurilor necesare stingerii obligației curente.

Provizioanele sunt revizuite la data fiecărui bilanț și ajustate pentru a reflecta cea mai bună estimare curentă, în cazul în care pentru stingerea unei obligații nu mai este probabilă o ieșire de resurse, provizionul trebuie anulat prin reluare la venituri.

Pe baza procedurii interne Fondul urmărește măsura în care este necesară constituirea provizioanelor pentru litigii în vederea acoperirii eventualelor pierderi care ar putea fi înregistrate în litigiile în care Fondul este acționat în instanță în calitate de parat/parte civilmente responsabilă, cu o pretenție evaluabilă în bani.

**q) Garanții financiare**

Garanțiile financiare sunt contracte prin care Fondul își asumă un angajament de a efectua plăți specifice către detinatorul garanției financiare pentru a compensa pierderea pe care detinatorul o suferă în cazul în care un debitor specific nu reușește să efectueze plata la scadență în conformitate cu termenii unui instrument de datorie.

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

---

**3. PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE (continuare)**

**q) Garantii financiare (continuare)**

Intrucat pana in anul 2022 , FGCR putea expune de 11.5 ori sursa alocata prin Memorandumul de Finantare (sursa EURO), iar daca se producea riscul se utiliza din sursa alocata, fara ca MADR sa reintregeasca sursa, la fel ca celelalte surse, in vederea protejarii sursei, Fondul a dezvoltat intern o metodologie, conform cerintelor IFRS 9, pentru calcularea pierderii asteptate („ECL”) si pentru estimarea probabilitatii de nerambursare (PD) si pierderii in caz de nerambursare (LGD) utilizand date istorice inregistrate pe parcursul ultimilor 5 ani. Astfel:

- a) PD reprezinta probabilitatea aparitiei unui eveniment de neplata a expunerii de credit, intr-un interval de timp definit (adica 1 an);
- b) Valoarea LGD reprezinta procentajul pierderii estimate si, prin urmare, rata de recuperare asteptata, la data producerii evenimentului asupra expunerii de credit;
- c) Expunerea in caz de nerambursare („EAD”) reprezinta masura expunerii la momentul evenimentului de neplata al expunerii din credit garantate de Fond.

Ajustarile pentru depreciere se bazeaza pe valoarea actualizata a fluxurilor de numerar asteptate ale principalului si ale dobanzii. Pentru determinarea valorii actuale a fluxurilor de numerar viitoare, cerinta de baza este identificarea colectarilor estimate.

La baza stabilirii probabilitatii de default stau garantiile pentru care s-au primit solicitari de plata din partea institutiilor finantatoare si/sau acele garantii pentru care Fondul estimeaza pe baza informatiilor acumulate de-a lungul timpului ca entitatile imprumutate nu isi indeplinesc obligatiile asumate prin contractul de finantare. Aceste informatii sunt reprezentate inclusiv de clasificarile interne si observatiile obtinute pe durata de viata a imprumuturilor inregistrate de catre institutiile financiare corespondente.

Valoarea coeficientului LGD se bazeaza pe pierderile istorice inregistrate pe perioada analizata, asa cum s-a mentionat anterior. Acesta se stabileste ca fiind media pierderilor inregistrate la nivel de portofoliu pentru fiecare din perioadele de raportare analizate. Rata de recuperare incorporata in LGD reflecta tendinta actualizata a ratelor de recuperare, precum si asteptarile privind tendintele viitoare.

Garantiile financiare sunt clasificate in stadiul 1, stadiul 2 sau stadiul 3 in functie de calitatea lor de credit absoluta sau relativa in ceea ce priveste platile initiale. Astfel:

- Stadiul 1: include (i) garantiile financiare nou initiate; (ii) garantiile financiare pentru care riscul de credit nu s-a deteriorat semnificativ de la recunoasterea initiala; (iii) garantiile financiare cu risc de credit redus;
- Stadiul 2: include garantiile financiare care, desi performante, au inregistrat o deteriorare semnificativa a riscului de credit de la recunoasterea initiala;
- Stadiul 3: include garantiile financiare depreciate. Garantiile sunt clasificate ca neperformante (Stadiul 3) atunci cand imprumutatul si expunerea din credit prezinta indicii de depreciere si de inrautatare a capacitatii de rambursare a creditului garantat: rating slab /deteriorarea ratingului clientului; serviciul datoriei - sume restante frecvent; restructurarea creditului garantat; declansarea procedurilor judiciare, inclusiv solicitarea executarii garantiei; clasificarea expunerii din creditul garantat facuta de banca, conform inregistrarilor de la Centrala Riscului de Credit (CRC); garantii care au fost solicitate la plata la data situatiilor financiare.

Pentru garantiile din stadiul 1, deprecierea este egala cu pierderea asteptata calculata pe un orizont de timp de pana la un an. Pentru garantiile in stadiile 2 sau 3, deprecierea este egala cu pierderea asteptata calculata pe un orizont de timp corespunzator intregii durate a expunerii.

In vederea limitarii riscurilor asumate pe aceasta sursa, avand in vedere si faptul ca la data de 31.12.2022, angajamentele de garantare acordate pe aceasta sursa s au diminuat sub nivelul sursei aflate in sold , Consiliul de Administratie al FGCR a aprobat ca limita de expunere din angajamente de garantare sa fie la nivelul sursei existente, iar daca riscul de garantare se produce, institutia finantatoare solicitand plata garantiei , plata se va face direct din suma alocata. In aceste conditii, FGCR a considerat ca nu mai este nevoie de provizioane .

Mentionam ca in situatia garantiilor acordate ce sursele MADR, fondul nu a constituit si nu constituie provizioane deoarece in situatia executarii garantiei, daca sunt respectate clauzele din conventia de lucru incheiata cu institutia finantatoare, Fondul plateste garantia direct din sumele alocate si sumele acumulate (dobanzi) prin plasarea acestora. In situatia in care prin plata oricarei garantii , este afectat nivelul sursei alocat conform prevederilor legale in vigoare si a conventiilor de lucru incheiate cu MADR, acesta reintregeste, la solicitarea FGCR , sursele alocate la nivelul stabilit prin conventii. De asemenea orice suma recuperata de FGCR din actiunile de executare silita sau procedura insolventei, reintregeste sursa din care a fost alocata.

Avand in vedere aceste aspecte FGCR a stabilit ca nu are nici un risc de pierdere in situatia in care se executa garantiile acordate.



**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
**(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)**

---

**3. PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE (continuare)**

**r) Capital social si rezerve**

Capitalul social este egal cu valoarea nominala a actiunilor, respectiv cu valoarea aportului de capital, a primelor si rezervelor incorporate sau a altor operatiuni care duc la modificarea acestuia. Capitalul subscris si varsat se înregistreaza distinct in contabilitate, pe baza actelor de constituire si a documentelor justificative privind varsamintele de capital cu ocazia constituirii si majorarii de capital social al Fondului si a documentelor justificative privind varsamintele de capital.

Rezerva legala este stabilita in concordanta cu legislatia in vigoare prin alocarea a maximum 5% din profitul brut înainte de impozitare pana cand fondul de rezerva atinge 20% din capitalul social integral varsat. Aceasta rezerva nu poate fi repartizata actionarilor.

**s) Parti afiliate**

Clientii Fondului sunt constituiti in principal din institutii de credit si beneficiarii sprijinului de investitii finantat din FEADR (comune, orase, Asociatii de Dezvoltare Intracomunitara, organisme de drept public, Grupuri de Actiune Locala, organizatiile si federatiile utilizatorilor de apa pentru irigatii, Organizatii de Desecare si Drenare). Acestia sunt beneficiari ai scrisorilor de garantie emise de Fond in baza Conventiei 12992/24.10.2012 incheiate cu MADR in baza OUG 79/2009.

Trei dintre acesti clienti, Banca Comerciala Romana S.A., Banca Romana pentru Dezvoltare - G.S.G. S.A. si Raiffeisen Bank S.A. au fost pana in iulie 2023 si actionarii principali ai Fondului.

In iulie 2023 s-a schimbat actionariatul, CEC BANK SA preluand toate actiunile BCR, BRD si Raiffeisen, devenind astfel actionar majoritar (99,993%), MADR detinand 0,007% din capitalul social.

**t) Noi standarde si interpretari**

**Aplicarea initiala a noilor amendamente la standardele existente in vigoare pentru perioada de raportare curenta**

Urmatoarele amendamente la standardele existente emise de Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB) si adoptate de UE sunt in vigoare pentru perioada de raportare curenta:

- **Amendamente la IAS 16 „Imobilizari corporale”** – Incasari înainte de utilizarea preconizata adoptate de UE in 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022),
- **Amendamente la IAS 37 „Provizioane, datorii contingente si active contingente”** - Contracte oneroase — Costul cu executarea contractului adoptate de UE in 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022),
- **Amendamente la IFRS 3 „Combinari de intreprinderi”** – Definitia cadrului conceptual cu amendamente la IFRS 3 adoptate de UE in 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022),
- **Amendamente la diverse standarde datorita „Imbunatatirilor IFRS (ciclul 2018-2020)”** care rezulta din proiectul anual de imbunatatire a IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 si IAS 41) cu scopul principal de a elimina inconsecventele si de a clarifica anumite formulari – adoptate de UE in 28 iunie 2021 (amendamentele la IFRS 1, IFRS 9 si IAS 41 sunt aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2022).

Adoptarea acestor amendamente la standardele existente nu a dus la modificari semnificative in situatiile financiare ale Fondului.

**Standarde si amendamente la standardele existente emise de IASB si adoptate de UE, dar care nu au intrat inca in vigoare**

La data aprobarii acestor situatii financiare, urmatoarele amendamente la standardele existente au fost emise de IASB si adoptate de UE, dar nu sunt inca in vigoare:

- **IFRS 17 „Contracte de asigurare”** inclusiv amendamente la IFRS 17 emise de IASB in data de 25 iunie 2020 - adoptate de UE in data de 19 noiembrie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023),
- **Amendamente la IFRS 4 „Contracte de asigurare”** – Prolungirea scutirii temporare de la aplicarea IFRS 9 adoptate de UE in 16 decembrie 2020 (data expirarii scutirii temporare de la aplicarea IFRS 9 a fost prelungita la 1 ianuarie 2021 pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023).

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

---

**3. PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE (continuare)**

**t) Noi standarde si interpretari (continuare)**

Standarde noi si amendamente la standardele existente emise de IASB, dar care nu au fost inca adoptate de UE

In prezent, IFRS astfel cum au fost adoptate de UE nu difera semnificativ de reglementarile adoptate de Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB), cu exceptia urmatoarelor standarde noi, amendamente la standardele existente si interpretari noi, care nu au fost aprobate pentru utilizare in UE la data publicarii situatiilor financiare (datele de intrare in vigoare mentionate mai jos sunt pentru standardele IFRS emise de IASB):

- **IFRS 14 „Conturi de amanare aferente activitatilor reglementate”** (aplicabil pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2016) – Comisia Europeana a decis sa nu emita procesul de aprobare a acestui standard interimar si sa astepte standardul final,
- **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situatiilor financiare”** – Clasificarea datoriilor in datorii pe termen scurt si datorii pe termen lung (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023),
- **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situatiilor financiare”** – Prezentarea politicilor contabile (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023),
- **Amendamente la IAS 8 „Politici contabile, modificari ale estimarilor contabile si erori”** – Definitia estimarilor contabile (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023),
- **Amendamente la IAS 12 „Impozit pe profit”** – Impozit amanat aferent creantelor si datoriilor care decurg dintr-o singura tranzactie (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023),
- **Amendamente la IFRS 10 „Situatii financiare consolidate” si IAS 28 „Investitii in entitati asociate si asocieri in participatie”**- Vanzarea de sau contributia cu active intre un investitor si entitatile asociate sau asocierile in participatie ale acestuia si amendamentele ulterioare (data intrarii in vigoare a fost amanata pe perioada nedeterminata, pana cand se va finaliza proiectul de cercetare privind metoda punerii in echivalenta),
- **Amendamente la IFRS 17 „Contracte de asigurare”** – Aplicarea initiala a IFRS 17 si IFRS 9 – Informatii comparative (aplicabile pentru perioadele anuale incepand cu sau dupa 1 ianuarie 2023.)

Fondul a decis sa nu adopte aceste standarde in avans.

Fondul anticipeaza ca adoptarea acestor standarde noi si amendamente la standardele existente nu va avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Fondului in perioada de aplicare initiala.

Contabilitatea de acoperire impotriva riscurilor pentru un portofoliu de active si pasive financiare ale carei principii nu au fost adoptate de UE ramane nereglementata.



**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
**(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)**

---

#### **4. ADMINISTRAREA RISCULUI**

Prin natura activitatii sale, Fondul este expus unor riscuri variate, care includ: riscul de piata, riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul operational si riscul aferent mediului economic. Conducerea urmareste reducerea efectelor potential adverse asociate acestor factori de risc asupra performantei financiare a Fondului.

Fondul este expus urmatoarelor riscuri semnificative:

- riscul de credit si de garantare;
- riscul de lichiditate;
- riscul de piata (riscul valutar si riscul de rata a dobanzii);
- riscul operational;
- riscul strategic si de afaceri
- riscul de conformitate
- riscul reputational
- riscul aferent impozitarii.

Aceasta nota prezinta informatii despre expunerea Fondului la fiecare dintre riscurile mentionate mai sus, obiectivele, politicile si procesele de evaluare si gestionare permanenta a riscului precum si despre administrarea capitalului de catre Fond.

##### **a) Cadrul de administrare a riscurilor**

Obiectivele privind administrarea riscurilor sunt corelate cu obiectivele generale strategice ale Fondului:

- managementul adecvat si prudent al riscurilor si, in mod special, al riscurilor semnificative;
- cresterea portofoliului de garantii intr-o maniera selectiva si realizarea unei structuri echilibrate pe segmente de clienti;
- diversificarea produselor;
- mentinerea unui prag sustenabil de profitabilitate;
- reducerea - pe cat posibil - a impactului negativ generat de criza economica;
- identificarea de solutii optime adaptate la nevoile clientilor ce se confrunta cu efectele negative ale crizei economico-financiare;
- pregatirea corespunzatoare a angajatilor Fondului, astfel incat sa ofere servicii de calitate clientilor.

Politicile de administrare a riscurilor se concretizeaza in norme/politici specifice, cum ar fi: Politica de garantare, Politica privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii actelor de terorism. In completarea acestor politici, in cadrul Fondului exista norme si proceduri in vederea administrarii eficiente a riscurilor.

Sistemul de control intern din cadrul Fondului functioneaza luand in considerare tipul, domeniul, complexitatea si nivelul de risc al activitatilor Fondului.

In cadrul Fondului functioneaza Comitetul de Administrare a Riscurilor, care analizeaza conditiile in care se produc riscurile semnificative, localizand si identificand tipurile de risc, stabileste limitele acestora, acolo unde este cazul si propune masuri pentru administrarea riscurilor semnificative specifice activitatilor pe care le desfasoara Fondul.

Pe linia administrarii riscurilor, Comitetul de Audit are rolul de a asigura Consiliul de Administratie ca prin angajamentele de audit se realizeaza o examinare obiectiva a modului de administrare a riscurilor, a sistemului de control intern si a proceselor de conducere a Fondului, ca acestea functioneaza corespunzator si vor permite atingerea obiectivelor Fondului.

De asemenea, auditul intern are drept obiectiv imbunatatirea activitatilor de administrare a riscurilor din cadrul Fondului, evaluand modul de aplicare si eficacitatea procedurilor de administrare a riscurilor si a metodologiilor de evaluare a riscurilor semnificative. Apetitul la risc indica nivelul riscului pe care Fondul este dispus sa il accepte pentru a-si indeplini obiectivele afacerii.

Profilul de risc reprezinta totalitatea riscurilor la care Fondul este expus in functie de obiectivele strategice si, in mod corespunzator, de apetitul la risc.

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
**(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)**

---

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**a) Cadrul de administrare a riscurilor (continuare)**

Procesul de gestionare a riscurilor este un proces efectuat atât de conducerea cât și de întregul personal al Fondului și constă în:

- identificarea riscurilor ce pot afecta Fondul și activitățile ce se desfășoară în cadrul acesteia, ținând cont de parteneriate și de mediu;
- măsurarea riscurilor;
- monitorizarea riscurilor astfel încât acestea să se încadreze în limitele toleranței la risc;
- raportarea și revizuirea riscurilor.

Pentru monitorizarea și administrarea riscurilor la care este expus Fondul, a fost definită o matrice a riscurilor și a controalelor interne. În cadrul acesteia, în funcție de impactul lor, riscurile sunt clasificate în următoarele categorii: a) riscuri reduse, care au o frecvență mare de apariție, dar pot fi suportate fără dificultate, impactul acestora asupra activității Fondului fiind minor; b) riscuri medii, care au o frecvență medie de apariție și pot fi gestionate cu anumite costuri, impactul acestora asupra activității Fondului fiind moderat; c) riscuri ridicate, care au o frecvență mică de apariție, însă cu efecte nedorite, impact ridicat atât financiar cât și reputațional. De asemenea, în cadrul matricei, sunt descrise activitățile de control desfășurate de către angajații Fondului, pentru fiecare risc identificat în parte, în vederea minimizării acestora, frecvența controalelor și tipul acestora (manuale/automate).

Pentru fiecare dintre riscurile semnificative identificate de către Fond s-a stabilit o zonă responsabilă (departament/divizie) cu:

- stabilirea indicatorilor care trebuie monitorizați
- stabilirea limitelor (scazut/mediu/ridicat/obiectiv)
- măsurarea/monitorizarea/raportarea/revizuirea riscurilor
- stabilirea unor controale specifice pentru păstrarea riscurilor în limitele stabilite, după caz

Fiecare zonă responsabilă raportează riscurile către Departamentul Riscuri și AML. Semestrial, toate riscurile sunt analizate în cadrul Comitetului de Administrare a Riscurilor, urmând să se stabilească măsurile corective, după caz.

**b) Riscul de credit și de garantare**

**(i) Administrarea riscului de credit și de garantare**

Riscul de credit este riscul de executare a garanției, în cazul în care cealaltă parte contractuală nu își îndeplinește obligațiile contractuale. Riscul de credit este definit ca și riscul ca un debitor să nu reușească să-și îndeplinească obligațiile conform termenilor contractuali stabiliți, sau riscul ca bonitatea emitentului să se deterioreze. În cazul în care debitorul nu respectă termenii contractului în care este partener, pot fi afectate veniturile, capitalurile proprii ale Fondului și sursele alocate de MADR.

Riscul de garantare este considerat un risc semnificativ, care constă în posibilitatea plății garanției ca urmare a nerambursării creditului garantat de Fond de către împrumutat. Materializarea acestuia nu afectează profiturile estimate ale Fondului, decât indirect întrucât fondurile (sursele) destinate garanției sunt date de către Ministerul Agriculturii și Dezvoltării Rurale în administrare. Riscul de nerealizare al profiturilor prin plata garanției se realizează indirect ca urmare a diminuării surselor de garantare.

Administrarea și monitorizarea riscului de garantare se realizează conform procedurilor de lucru specifice activității de garantare a Fondului. Având în vedere că activitatea de garantare este activitatea de bază desfășurată de către Fond, riscul de credit și de garantare este riscul principal la care se expune Fondul, iar monitorizarea și administrarea eficientă a acestuia constituie o prioritate.

Obiectivul general al strategiei de risc îl reprezintă menținerea/ îmbunătățirea tipologiei de clientelă vizată, respectiv minimizarea pierderilor aferente activității de garantare.

Conducerea Fondului monitorizează în permanență expunerea la riscul de credit și de garantare. Nu există o concentrare semnificativă a riscului de credit, Fondul analizând și evaluând periodic expunerea aferentă acestui risc.

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

---

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**b) Riscul de credit si de garantare (continuare)**

**Masuri avute in vedere pentru administrarea riscului de credit si de garantare:**

- Mentinerea si aplicarea unor standarde sanatoase de garantare, in conformitate cu normele si procedurile interne in vigoare.
- Evaluarea periodica a criteriilor de eligibilitate pentru clienti in vederea asigurarii mentinerii profilului de risc de credit in intervalul tinta vizat;
- Gestiunea corespunzatoare a activitatii de recuperare creante si de executare debite, in conformitate cu normele si procedurile interne in vigoare.

**Monitorizarea riscului de credit si de garantare**

- Raportarea indicatorilor catre Comitetul de Administrare a Riscurilor unde se vor stabili masurile suplimentare pentru administrarea riscului de credit (daca este cazul);
- Aplicarea corespunzatoare si monitorizarea controalelor de risc aferente procedurilor in vigoare.

**(ii) Expunerea la riscul de credit si de garantare**

Plasamentele la banci la cost amortizat si titlurile de datorie la cost amortizat se regasesc integral in Stadiul 1. Fondul a constituit ajustari pentru pierderi asteptate pentru aceste categorii la 31 decembrie 2023.

FGCR acorda garantiile din sursele alocate si dobanzile aferente inregistrate ca urmare a plasarii acestora in depozite si titluri de stat. Conform reglementarilor legale in vigoare prin care Fondul emite garantii, in situatia in care se produce riscul de credit al beneficiarilor garantati si implicit riscul de garantare pentru Fond iar institutiile finantatoare solicita plata garantiei, Fondul, daca sunt respectate toate prevederile din conventia de garantare incheiata cu aceasta, efectueaza plata direct din dobanda la si suma alocata de MADR. In situatia in care, prin plata garantiei se utilizeaza din suma alocata, FGCR solicita MADR, reintregirea sursei respective.

Toate sumele recuperate de Fond in procesul de executare/procedura insolventei din celelalte garantii colaterale ale creditului garantat reintregesc sursele alocate.

Astfel, avand in vedere faptul ca FGCR nu utilizeaza niciodata sursele proprii ca sa plateasca o garantie, a considerat ca nu este expus nici unui risc de garantare si deci nu este necesar sa calculeze ajustari pentru depreciere conform IFRS 9, pentru portofoliul de garantii acordat din surse MADR.

In anul 1994, in baza memorandumului de Intelegere semnat intre Guvernul Romaniei si Uniunea Europeana cu modificarile ulterioare, au fost alocate suma de 9 mil EURO pentru functionarea Fondului.

De la data infiintarii Fondului si pana in prezent, pe baza acestei alocari si a dobanzilor aferente incasate in baza plasamentelor in institutii financiare, Fondul a acordat garantii, a suportat pierderi rezultate din contractele de garantare executate de bancile comerciale in cazul beneficiarilor care nu si-au achitat obligatiile fata de acestea si a recuperat o parte din aceste pierderi. Aceasta sursa nu este reintregita de MADR.

Pentru sursa EURO, expunerea totala din angajamente de garantare a fost plafonata la 11,5 ori din valoarea sursei EURO pana in anul 2022. Expunerea efectiva pe aceasta sursa s-a diminuat, aprobandu-se, de catre Consiliul de Administratie limitarea expunerii totale din angajamente de garantare din sursa EURO la 1:1 incepand cu 31 decembrie 2022.

Limitarea expunerilor la nivelul soldului sursei EURO a determinat mitigarea completa a riscului, astfel ajustarile de depreciere nu au mai constituit incepand cu 31 decembrie 2022.

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de lichiditate**

Riscul de lichiditate este acela ca Fondul sa nu fie in masura sa-si stinga obligatiile ajunse la scadenta. Abordarea Fondului in administrarea lichiditatii consta in asigurarea, pe cat posibil, de lichiditati suficiente pentru a-si achita obligatiile scadente, atat in conditii normale cat si in conditii de stres, fara a se produce pierderi inacceptabile sau a se aduce atingere reputatiei Fondului.

Fondul aplica un management prudent al riscului de lichiditate pastrand astfel suficiente active lichide pentru a acoperi datoriile curente.

**(i) Masuri avute in vedere pentru administrarea riscului de lichiditate**

Riscul de lichiditate presupune imposibilitatea Fondului de a obtine sursele de finantare necesare pentru a-si onora angajamentele sau de a genera costuri suplimentare pe sursele atrase.

Fondul calculeaza lunar nivelul lichiditatii si previzioneaza saptamanal/lunar si trimestrial nevoia de lichiditate.

**(ii) Monitorizarea riscului de lichiditate**

Monitorizarea lichiditatii Societatii se face prin intermediul Comitetului de Administrare a Riscurilor pe baza analizelor efectuate in cadrul Departamentului Raportari si Trezorerie. Sursele de finantare ale Fondului sunt datoriile subordonate si sursa EURO.

O analiza a activelor si datoriilor financiare ale Fondului la 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022 pe scadenta contractuala reziduala la data de raportare este prezentata mai jos:

Denumire	Total valoare contabila 31 decembrie 2023	Perioada ramasa pana la scadenta contractuala				
		D<3 luni	3 luni<= D<1 an	1 an<= D<5 ani	D>5 ani	fara scadenta
Numerar si echivalente de numerar	97.103.692	97.103.692	-	-	-	-
Plasamente la banci la cost amortizat	524.792.162	-	524.792.162	-	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	415.711.845	-	415.711.845	-	-	-
Alte active	6.965.550	6.965.550	-	-	-	-
<b>Total active financiare</b>	<b>1.044.573.249</b>	<b>104.069.242</b>	<b>940.504.007</b>	-	-	-
Datorii subordonate	938.394.606	22.430.772	-	-	915.963.834	-
Alte datorii	83.204.604	4.918.756	11.315.398	13.865.427	53.105.023	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b>1.021.599.210</b>	<b>27.349.528</b>	<b>11.315.398</b>	<b>13.865.427</b>	<b>969.068.857</b>	-
<b>Excedent / (deficit) de lichiditate</b>	<b>22.974.039</b>	<b>76.719.714</b>	<b>929.188.609</b>	<b>(13.865.427)</b>	<b>(969.068.857)</b>	-

D = Data scadenta

Taboul prezentat mai sus prezinta fluxurile de trezorerie neactualizate ale Fondului, cu privire la angajamentele de garantare din fonduri in euro pe baza scadentei contractuale reziduale la data de raportare, in conformitate cu o abordare extrem de prudenta.

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**c) Riscul de lichiditate (continuare)**

Denumire	Total valoare contabila 31 decembrie 2022	Perioada ramasa pana la scadenta contractuala				
		D<3 luni	3 luni<= D<1 an	1 an<= D<5 ani	D>5 ani	fara scadenta
Numerar si echivalente de numerar	116.989.527	116.989.527	-	-	-	-
Plasamente la banci la cost amortizat	463.116.700	-	463.116.700	-	-	-
Titluri de datorie la cost amortizat	421.396.145	58.442.218	362.953.927	-	-	-
Alte active	6.525.938	6.525.938	-	-	-	-
<b>Total active financiare</b>	<b>1.008.028.310</b>	<b>181.957.683</b>	<b>826.070.627</b>	-	-	-
Datorii subordonate	886.270.288	19.245.840	-	-	867.024.448	-
Alte datorii	68.418.384	8.004.008	7.739.675	428.335	52.246.366	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b>954.688.672</b>	<b>27.249.848</b>	<b>7.739.675</b>	<b>428.335</b>	<b>919.270.814</b>	-
<b>Excedent / (deficit) de lichiditate</b>	<b>53.339.638</b>	<b>154.707.835</b>	<b>818.330.952</b>	<b>(428.335)</b>	<b>(919.270.814)</b>	-

D = Data scadenta

Tabelul prezentat mai sus prezinta fluxurile de trezorerie neactualizate ale Fondului, cu privire la angajamentele de garantare din fonduri in euro pe baza scadentei contractuale reziduale la data de raportare, in conformitate cu o abordare extrem de prudenta.

**d) Riscul de piata**

Riscul de piata este riscul ca modificarea preturilor de piata, cum ar fi rata dobanzii, preturile instrumentelor de capital, ratele de schimb valutar si marja de risc de credit (care nu sunt legate de riscul de credit al debitorului/ emitentului), sa afecteze veniturile Societatii sau valoarea detinerilor sale de instrumente financiare. Obiectivul managementului riscului de piata este de a gestiona si controla expunerile de risc de piata astfel incat acesta sa fie in limite acceptabile si in acelasi timp raportul rentabilitate/risc sa fie optimizat.

Ca urmare a situatiei economice globale nefavorabile si a nivelului redus de dezvoltare al economiei romanesti, exista un grad ridicat de incertitudine cu privire la directia viitoare de evolutie a pietei in Romania. Conducerea Fondului nu poate anticipa schimbarile care vor avea loc in economia romaneasca si efectele acestor schimbari asupra rezultatelor Fondului, pozitiei financiare si asupra fluxului de trezorerie al acestuia.

Riscul de rata a dobanzii se refera la inregistrarea de pierderi sau la nerealizarea profiturilor estimate cauzate de fluctuatiile valorii instrumentelor financiare, modificarile in ratele dobanzilor de pe piata.

Fondul detine titluri de datorie in RON cu dobanda fixa si conturi curente si depozite la banci in RON si EURO cu dobanda fixa. Datoriile subordonate si alte datorii inregistrate de Fond nu sunt purtatoare de dobanda.

La 31 decembrie 2023 Fondul detine titluri de datorie in RON care au o rata a cuponului anul cuprinsa intre 6,00%-6,30%, depozite la banci in RON care au o rata de dobanda anuala cuprinsa intre 4,75% - 8,00% si depozite la banci in EURO care au o rata de dobanda anuala cuprinsa intre 3,10% - 3,25%.

La 31 decembrie 2022 Fondul detine titluri de datorie in RON care au o rata a cuponului anul cuprinsa intre 3,98% - 5,85%, depozite la banci in RON care au o rata de dobanda anuala cuprinsa intre 2% - 9% si depozite la banci in EURO care au o rata de dobanda anuala cuprinsa intre 0,5% - 1%.

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**d) Riscul de piata (continuare)**

Riscul valutar reprezinta riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a fluctuatiilor pe piata ale cursului valutar. Fondul isi desfasoara activitatea in Romania intr-un mediu economic si financiar caracterizat printr-un nivel variabil al inflatiei si al ratei de schimb dintre RON si EURO.

Activele si datoriile financiare in moneda nationala si in monede straine detinute de Fond la 31 decembrie 2023 pot fi prezentate astfel:

31 decembrie 2023	RON	EUR	Total
<b>Active financiare</b>			
Numerar si echivalente de numerar	95.138.272	1.965.420	97.103.692
Plasamente la banci la cost amortizat	495.006.204	29.785.958	524.792.162
Titluri de datorie la cost amortizat	415.711.845	-	415.711.845
Alte active	6.965.550	-	6.965.550
<b>Total active financiare</b>	<b>1.012.821.871</b>	<b>31.751.378</b>	<b>1.044.573.249</b>
<b>Datorii financiare</b>			
Datorii subordonate	915.963.834	-	915.963.834
Datorii atasate datoriilor subordonate	22.430.772	-	22.430.772
Alte datorii	51.292.087	31.912.517	83.204.604
<b>Total datorii financiare</b>	<b>989.686.693</b>	<b>31.912.517</b>	<b>1.021.599.210</b>

Activele si datoriile financiare in moneda nationala si in monede straine detinute de Fond la 31 decembrie 2022 pot fi prezentate astfel:

31 decembrie 2022	RON	EUR	Total
<b>Active financiare</b>			
Numerar si echivalente de numerar	114.854.345	2.135.182	116.989.527
Plasamente la banci la cost amortizat	433.953.803	29.162.897	463.116.700
Titluri de datorie la cost amortizat	421.396.145	-	421.396.145
Alte active	6.525.937	-	6.525.938
<b>Total active financiare</b>	<b>976.730.230</b>	<b>31.298.079</b>	<b>1.008.028.309</b>
<b>Datorii financiare</b>			
Datorii subordonate	886.270.288	-	886.270.288
Alte datorii	37.130.233	31.288.151	68.418.384
<b>Total datorii financiare</b>	<b>923.400.521</b>	<b>31.288.151</b>	<b>954.688.672</b>

**e) Riscul operational**

Riscul operational reprezinta riscul inregistrarii de pierderi directe sau indirecte rezultand dintr-o gama larga de factori asociati proceselor, personalului, tehnologiei si infrastructurii Fondului, precum si din factori externi, altii decat riscurile de credit, de piata si de lichiditate cum ar fi cei proveniti din cerintele legale si de reglementare si din standarde general acceptate de politici corporatiste. Riscul operational rezulta din toate operatiunile derulate de catre Fond.

Identificarea si evaluarea riscului operational se concentreaza atat pe potentialul prezent cat mai ales pe cel viitor si probabil, luind in considerare factorii interni si externi in care se deruleaza activitatea Fondului, identificandu-se riscurile in activitatile zilnice si urmarindu-se principalele cauze ce pot determina evenimentele de risc operational.

Fondul a implementat regulamente interne si mecanisme specifice pentru gestionarea Riscului Operational.

Obiectivul Fondului este de a administra riscul operational astfel incat sa existe un echilibru intre masurile luate pentru evitarea producerii de pierderi financiare si pagube aduse reputatiei Fondului, si eficienta din punctul de vedere al costurilor, evitand implementarea de proceduri de control care sa restricioneze initiativa.



**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

---

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**f) Riscul strategic si de afaceri**

Riscul strategic se refera la riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalurilor cauzat de decizii comerciale nefavorabile, implementarea necorespunzatoare a deciziilor sau inactiunea fata de schimbarile din mediul de afaceri, in timp ce riscul de afaceri reprezinta riscul actual sau viitor de de afectare negativa a profiturilor si capitalurilor cauzat de modificarile nefavorabile ale mediului de afaceri si efectul acestora asupra volumelor, marjelor, veniturilor si costurilor.

**Masuri avute in vedere pentru administrarea riscului strategic si de afaceri**

- In vederea gestionarii impactului potential al riscului de afaceri si strategic, Fondul utilizeaza instrumente de previzionare si bugetare care sunt realizate anual;
- Stabilirea de indicatori privind profilul de risc care sa masoare nivelul pentru fiecare categorie de risc

**Monitorizarea riscului strategic si de afaceri**

- Departamentul financiar monitorizeaza evolutia performantei actuale versus previziuni;
- Departamentul financiar raporteaza trimestrial catre Comitetul de Administrare a Riscurilor rezultatul analizelor pe elementele componente (venit net si costuri) impreuna cu factorii care au generat deviatii, in cazul in care acestea s-au produs.

**g) Riscul de conformitate**

Riscul de conformitate este riscul ca Fondul sa suporte penalizari impuse in baza cadrului de reglementare, riscul de a suporta pierderi financiare semnificative sau de a suferi pierderi de reputatie ca rezultat al nerespectarii prevederilor cadrului de reglementare, ale propriilor instructiuni si standarde (politici, norme, proceduri, coduri de conduita), precum si ale codurilor de conduita stabilite in cadrul pietelor sau al industriei si care sunt aplicabile activitatii sale.

Incapacitatea de a administra in mod eficient riscul de conformitate poate expune Fondul nu doar la risc reputational, dar si la risc de amenzi, de sanctiuni civile sau penale, la plata de despagubiri stabilite prin hotarari judecatoresti, si chiar la suspendarea sau anulara autorizatiei de functionare. Astfel de riscuri pot avea un impact negativ atat asupra clientilor/ actionarilor cat si asupra personalului.

Prin intermediul reglementarilor interne pe care le aplica, Fondul vizeaza un risc de conformitate scazut.

**h) Riscul reputational**

Riscul reputational este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate ca urmare a lipsei de incredere a publicului/clientilor in integritatea Fondului.

**Masuri avute in vedere pentru administrarea riscului reputational**

Riscul reputational presupune proiectarea unei imagini publice care sa genereze neincrede in produsele/serviciile Fondului. Pentru evaluarea increderii publicului/clientilor in produsele/serviciile proprii, Fondul are in vedere urmatoarele:

- Promovarea unei imagini bazate pe performanta financiara, stabilitate si sustenabilitate;
- Implicarea in activitati de responsabilitate sociala cu scopul de a asigura un impact pozitiv asupra comunitatii si de a contribui la dezvoltarea Fondului in ansamblul sau;
- Cresterea transparentei fata de clienti; asigurarea suportului clientilor si a satisfactiei acestora;
- Mentinerea unei politici riguroase privind cunoasterea clientilor, astfel incat sa fie evitata colaborarea contractuala cu persoane implicate in activitati frauduloase sau de natura infractionala;
- Controlul riscurilor operationale si a celorlalte categorii de riscuri care pot afecta reputatia si imaginea Fondului;
- Aplicarea Codului de Etica, masuri disciplinare in cazul unor abateri;
- Gestionarea riguroasa a reclamatilor clientilor adresate Fondului sau autoritatilor competente, in vederea protejarii imaginii Fondului in mediul extern.

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
**(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)**

---

**4. ADMINISTRAREA RISCULUI (continuare)**

**h) Riscul reputational (continuare)**

**Monitorizarea riscului reputational**

- Inregistrarea tuturor reclamatilor in Registrului Unic de Reclamatii, in care sunt mentionate toate reclamatii si sesizarile primite din partea clientilor;
- Identificarea masurilor adecvate de management al crizei, coordonarea actiunilor persoanelor cheie in aplanarea si stingerea situatiei de criza existente, punerea in aplicare (executie) a dispozitiilor conducerii Fondului;
- Monitorizarea imaginii Fondului in mass-media in vederea identificarii oricaror elemente cu potential de risc reputational.

**i) Riscul aferent impozitarii**

Legislatia fiscala in Romania si aplicarea in practica a masurilor fiscale se schimba frecvent si fac obiectul unor interpretari, uneori diferite, ale diferitelor autoritati. Guvernul Romaniei are in subordine un numar de agentii autorizate sa controleze atat entitati romanesti, cat si cele straine care desfasoara activitati in Romania. Aceste controale sunt in mare masura similare cu cele desfasurate in multe alte tari dar se pot extinde si asupra unor arii legale sau de reglementare in care autoritatile romanesti pot fi interesate. In plus, aceste autoritati par a fi mai putin supuse unor reguli stricte, iar companiile supuse controlului par sa fie mai putin protejate decat este obisnuit in alte tari.

Declaratiile privind impozitele si taxele pot fi supuse controlului si revizuirii pe o perioada de 5 ani, in general, dupa data depunerii lor. In conformitate cu reglementarile legale in vigoare in Romania, perioadele controlate mai pot fi supuse in viitor unor verificari aditionale.

Conducerea Fondului considera ca a inregistrat valori corecte in conturile de taxe, impozite si alte datorii catre stat, totusi exista un risc ca autoritatile sa aiba o pozitie diferita de cea a Fondului.

Fondul asigura derularea sustenabila a managementului riscului fiscal prin mentinerea unei functii fiscale transparente, operationale si eficiente in cadrul organizatiei. Fondul respecta si aplica cu strictete legislatia fiscala in vigoare pentru toate categoriile de taxe si impozite.

Diferentele dintre tratamentul contabil conform IFRS si cerintele fiscale au fost analizate si identificate atent, rezultand recunoasterea corespunzatoare a efectelor privind impozitul pe profit amanat in situatiile financiare.

**j) Managementul capitalului**

Politica Fondului este de a mentine o baza solida de capital, astfel incat sa raspunda cerintelor de reglementare si pentru a sustine dezvoltarea viitoare a afacerii.

**Fonduri proprii**

Fondurile proprii includ in principal capitalul propriu: instrumente de capital, rezultatul reportat, alte elemente ale rezultatului global acumulate, alte rezerve precum si o serie de deduceri (pierderile exercitiului financiar, imobilizarile necorporale, sumele negative care rezulta din calcularea valorilor asteptate si alte ajustari reglementate de lege). Fondurile proprii includ si capitalul suplimentar cum ar fi imprumaturile subordonate primite.



**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

**5. CLASIFICAREA CONTABILA SI VALOAREA JUSTA A ACTIVELOR/DATORIILOR FINANCIARE**

Urmatoarele tabele prezinta valorile contabile ale Fondului pentru fiecare clasa de active si datorii financiare, precum si valorile juste ale acestora:

<b>31 decembrie 2023</b>	<b>La cost amortizat</b>	<b>Total valoare contabila</b>	<b>Valoare justa</b>
Numerar si echivalente de numerar	97.103.692	97.103.692	97.103.692
Plasamente la banci la cost amortizat	524.792.162	524.792.162	524.792.162
Titluri de datorie la cost amortizat	415.711.845	415.711.845	423.311.024
Alte active financiare la cost amortizat	6.965.550	6.965.550	6.965.550
<b>Total active financiare</b>	<b>1.044.573.249</b>	<b>1.044.573.249</b>	<b>1.052.172.428</b>
Datorii subordonate	938.394.606	938.394.606	938.394.606
Alte datorii	83.204.604	83.204.604	83.204.604
<b>Total datorii financiare</b>	<b>1.021.599.210</b>	<b>1.021.599.210</b>	<b>1.021.599.210</b>

<b>31 decembrie 2022</b>	<b>La cost amortizat</b>	<b>Total valoare contabila</b>	<b>Valoare justa</b>
Numerar si echivalente de numerar	116.989.527	116.989.527	116.989.527
Plasamente la banci la cost amortizat	463.116.700	463.116.700	463.116.700
Titluri de datorie la cost amortizat	421.396.145	421.396.145	421.951.844
Alte active financiare la cost amortizat	6.525.938	6.525.938	6.525.938
<b>Total active financiare</b>	<b>1.008.028.310</b>	<b>1.008.028.310</b>	<b>1.008.584.009</b>
Datorii subordonate	886.270.288	886.270.288	886.270.288
Alte datorii	68.418.384	68.418.384	68.418.384
<b>Total datorii financiare</b>	<b>954.688.672</b>	<b>954.688.672</b>	<b>954.688.672</b>

**6. VENITURI NETE DIN DOBANZI**

	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
<b>Venituri din dobanzi</b>		
Venituri aferente investitiilor constituite cu fondurile MADR, UE si schemele de garantare PNDR, din care:	64.980.000	35.670.421
- Depozite	38.845.100	18.202.716
- Titluri de datorie la cost amortizat	26.134.900	17.467.705
Titluri de datorie la cost amortizat fonduri proprii	1.648.274	2.021.974
Conturi curente si plasamente la banci fonduri proprii	2.157.738	1.062.036
<b>Total venituri din dobanzi*)</b>	<b>68.786.012</b>	<b>38.754.431</b>
<b>Cheltuieli cu dobanzile</b>		
Cheltuieli aferente investitiilor constituite cu fondurile MADR, UE si schemele de garantare PNDR, din care:	38.845.100	18.202.716
- Depozite	38.845.100	18.202.716
- Titluri de datorie la cost amortizat	26.134.900	17.467.705
Titluri de datorie la cost amortizat Fonduri proprii	-	97.783
<b>Total cheltuieli cu dobanzile</b>	<b>(64.980.000)</b>	<b>(35.768.204)</b>
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>3.806.012</b>	<b>2.986.227</b>

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

**7. VENITURI NETE DIN COMISIOANE**

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Venituri din comisioane de garantare si administrare	25.469.173	14.416.713
Cheltuieli cu comisioanele bancare	(149.912)	(105.570)
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>25.319.261</b>	<b>14.311.143</b>

**8. ALTE VENITURI OPERATIONALE**

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Alte venituri (recuperari cheltuieli executori)	430.705	606.629
Profit sau (pierdere) net(a) din operatiuni financiare	(2.482)	(5.170)
<b>Alte venituri operationale</b>	<b>428.223</b>	<b>601.459</b>

**9. CHELTUIELI CU PERSONALUL**

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Cheltuieli cu remuneratiile personalului, inclusiv tichete de masa	12.462.949	10.041.865
Cheltuieli cu indemnizatiile managementului inclusiv Consiliul de Administratie	2.068.361	2.045.215
Cheltuieli privind asigurările si protectia sociala	353.025	301.472
<b>Total</b>	<b>14.848.335</b>	<b>12.388.552</b>

**31 decembrie 2023**

	Numar angajati	Salarii
Management inclusiv Consiliul de Administratie	5	2.068.361
Personal	47	12.426.949
<b>Total</b>	<b>52</b>	<b>14.495.310</b>

**31 decembrie 2022**

	Numar angajati	Salarii
Management inclusiv Consiliul de Administratie	7	2.045.215
Personal	48	10.041.865
<b>Total</b>	<b>55</b>	<b>12.087.080</b>

La 31 decembrie 2023, Fondul avea 47 de angajati permanenti. Numarul mediu de angajati in perioada ianuarie – decembrie 2023 a fost de 44. La 31 decembrie 2022, Fondul avea 48 de angajati permanenti. Numarul mediu de angajati in perioada ianuarie – decembrie 2022 a fost de 51.

In cursul normal al activitatii, Fondul face plati catre institutiile ale statului roman in contul pensiilor angajatilor sai. Toti angajatii Fondului sunt membrii ai planului de pensii al statului roman. Conform reglementarilor si politicilor interne, la 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022, Fondul are obligatia de a plati la pensionarea angajatilor un beneficiu echivalent a patru salarii in luna pensionarii pentru angajatii cu o vechime in Fond mai mare de 10 ani si doua salarii in luna pensionarii pentru angajatii cu o vechime in Fond mai mica de 10 ani, in functie de prevederile Bugetului de venituri si cheltuieli si posibilitatile de realizare ale acestuia. Fondul nu opereaza nici un alt plan de pensii sau de beneficii dupa pensionare.

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

**10. CHELTUIELI CU AMORTIZAREA SI DEPRECIEREA IMOBILIZARILOR CORPORALE SI NECORPORALE**

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Cheltuieli cu amortizarile imobilizarilor necorporale	191.004	257.459
Cheltuieli cu amortizarile imobilizarilor corporale	343.043	341.963
Corectii asupra valorii imobilizarilor corporale-din reevaluarea imobilizarilor corporale	162.542	-
<b>Total</b>	<b>696.589</b>	<b>599.422</b>

**11. ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE**

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Cheltuieli cu colaboratorii si de intermediere	141.337	140.778
Cheltuieli cu prestari servicii	1.532.720	1.691.484
Cheltuieli cu reclama, protocol, publicitate	272.968	507.241
Cheltuieli cu materiale si alte stocuri	988.327	597.221
Alte cheltuieli	773.574	814.960
<b>Total</b>	<b>3.708.926</b>	<b>3.751.684</b>

**12. CASTIG/PIERDERE NETA DIN PROVIZIOANE**

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Venit net din reluari de provizioane pentru garantii financiare si angajamente extrabilantiere (nota 23)*	-	1.610.510
Venit net/ (Cheltuiala neta) cu provizioane pentru penalitati (nota 23)	-	265.327
Venit net/ (Cheltuiala neta) cu provizioane pentru participarea angajatilor la profit (nota 23)	-	(300.000)
Venit net/ (Cheltuiala neta din provizioane pentru alte beneficii ale angajatilor	3.092	(326.591)
Venit net/ (Cheltuiala neta) din provizioane pentru beneficii ale angajatilor la terminarea contractului de munca	(257.853)	-
Venit net/ (Cheltuiala neta) din ajustari instrumente de datorie la cost amortizat aferente fondurilor proprii si MADR	546.642	-
Venit net/ (Cheltuiala neta) din ajustari conturi curente si depozite aferente fondurilor proprii si MADR	(2.305.910)	-
<b>Castig net / (Pierdere neta) din provizioane</b>	<b>(2.014.029)</b>	<b>1.249.246</b>

**13. IMPOZITUL PE PROFIT**

Impozitul pe profit se calculeaza pe baza rezultatului anului ajustat pentru diferite elemente care nu sunt venituri impozabile sau cheltuieli deductibile. Acesta se calculeaza folosindu-se rata impozitului pe profit care era in vigoare la data bilantului. Rata impozitului pe profit pentru anii 2023 si 2022 a fost de 16%.

Conform Codului Fiscal, impozitul pe profit, este calculat si declarat trimestrial, la finele anului 2023 exista o datorie fata de bugetul statului in valoare de 438.006 RON (2022: o creanta in valoare de 38.687 RON).

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

**13. IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)**

Reconcilierea între profitul înainte impozitarii și cheltuiala cu impozitul pe profit inclusă în contul de profit sau pierdere pentru anii încheiați la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 este prezentată mai jos:

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<b>Profit fiscal înainte impozitarii</b>	<b>10.509.703</b>	<b>2.006.403</b>
Impozit direct la 16% din profitul impozabil determinat conform normelor legale din România	1.579.738	161.244
Cheltuiala cu impozitul amanat	384.085	199.894
<b>Total impozit pe profit</b>	<b>1.963.823</b>	<b>361.138</b>
<b>Profit înainte impozitarii</b>	<b>10.509.703</b>	<b>2.006.403</b>
<b>Impozit aferent cotei de statutare de 16%</b>	<b>1.681.552</b>	<b>271.682</b>
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile în determinarea profitului impozabil	539.300	513.837
Efectul fiscal al veniturilor neimpozabile în determinarea profitului impozabil	(539.593)	(583.964)
Constituirea și reversarea diferentelor temporare	384.085	199.894
Cheltuieli de sponsorizare	(101.815)	(40.311)
<b>Impozit pe profit din contul de profit sau pierdere</b>	<b>1.963.823</b>	<b>361.138</b>

**14. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR**

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Conturi la banci în RON*	95.065.090	114.850.276
Conturi la banci în devize	2.032.776	2.135.182
Casa, disponibilități la banci centrale	5.826	4.069
<b>Total</b>	<b>97.103.692</b>	<b>116.989.527</b>

\*din care numerar și echivalente de numerar aferente surselor proprii ale Fondului 7.445.533 lei (2022: 25.076.897lei).

La data de 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 expunerea Fondului față de banci era următoarea:

Banca	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022	
		%		%
CEC BANK SA	44.660.351	45,78	48.477.414	41,42
PATRIA BANK SA	215.725	0,22	6.490.191	5,55
BANCA TRANSILVANIA SA	40.068.504	41,08	25.314.514	21,64
OTP BANK SA	668	0,00	29.777	0,03
BRD GSG SA	2.493.555	2,56	17.575.320	15,02
BCR SA	58.609	0,06	4.341.880	3,71
PROCREDIT BANK SA	10.043.252	10,29	10.058.145	8,60
VISTA BANK SA	2.716	0,00	4.650.918	3,98
ALPHA BANK SA	-	-	1.248	0,00
A.T.C.P.M.B.	3.557	0,00	7.352	0,01
LIBRA BANK SA	-	-	1.127	0,00
RAIFFEISEN BANK SA	9.349	0,01	57.028	0,05
FIRST BANK SA	-	-	264	0,00
<b>Total</b>	<b>97.556.287</b>	<b>100,00</b>	<b>117.005.177</b>	<b>100,00</b>
Pierderi așteptate de credit	(458.421)		(19.718)	
<b>Total, net</b>	<b>97.097.866</b>		<b>116.985.459</b>	
din care, numerar și echivalente de numerar aferente surselor proprii:	<b>7.439.707</b>		<b>25.076.897</b>	

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.  
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

**15. PLASAMENTE LA BANCI LA COST AMORTIZAT**

La data de 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 expunerea Fondului fata de bancile in care avea depozite era urmatoarea:

	VALUTA 31 decembrie 2023	VALUTA 31 decembrie 2022	RON 31 decembrie 2023	RON 31 decembrie 2022
BRD GSG SA	25.119.075	3.951.079	25.119.075	3.951.079
BCR SA	66.439.604	-	66.439.604	-
CEC BANK SA	373.715.034	303.976.222	373.715.034	303.976.222
CEC BANK SA	6.015.717	4.115.896	29.925.786	20.362.986
BANCA TRANSILVANIA SA	4.627.871	1.100.471	4.627.871	1.100.471
BANCA TRANSILVANIA SA	-	1.778.694	-	8.799.911
PATRIA BANK SA	-	5.244.290	-	5.244.290
RAIFFEISEN BANK SA	-	94.815.261	-	94.815.261
PROCREDIT BANK SA	27.209.546	2.836.743	27.209.546	2.836.743
VISTA BANK (CREDIT AGRICOLE)	-	22.029.737	-	22.029.737
<b>Total</b>			<b>527.036.916</b>	<b>463.116.700</b>
Pierderi asteptate de credit			(2.244.754)	-
<b>Total net</b>			<b>524.792.162</b>	<b>463.116.700</b>
<b>Din care plasamente la banci la cost amortizat constituite din surse proprii:</b>			<b>27.372.633</b>	<b>292</b>

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

**15. PLASAMENTE LA BANCI LA COST AMORTIZAT (continuare)**

Situatia disponibilitatilor Fondului -in EURO- in depozite bancare sau titluri de stat la 31 decembrie 2023:

Instrument	Sursa	Banca Centrala	Data Constituire	Data Scadenta	Durata	% Dob	Valoare (EUR)	Valoare (RON)
Depozit	Sursa EURO	CEC BANK SA	11.09.2023	12.03.2024	183	3,25	6.015.717	29.925.786
<b>Total depozite in EUR la 31 decembrie 2023</b>							<b>6.015.717</b>	<b>29.925.786</b>

Situatia disponibilitatilor Fondului -in EURO- in depozite bancare sau titluri de stat la 31 decembrie 2022:

Instrument	Sursa	Banca Centrala	Data Constituire	Data Scadenta	Durata	% Dob	Valoare (EUR)	Valoare (RON)
Depozit	Sursa EURO	BANCA TRANSILVANIA SA	14.03.2022	14.03.2023	365	0,5	1.778.694	8.799.911
Depozit	Sursa EURO	CEC BANK SA	14.09.2022	14.03.2023	181	0,8	4.115.896	20.362.986
<b>Total depozite in EUR la 31 decembrie 2022</b>							<b>5.894.590</b>	<b>29.162.897</b>

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

**16. TITLURI DE DATORIE LA COST AMORTIZAT**

La data de 31 decembrie 2023 și 31 ianuarie 2022 valoarea titlurilor de stat și a certificatelor de trezorerie detinute la banci era următoarea:

	Moneda originala	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Titluri de stat detinute la BRD GSG SA	RON	122.803.778	197.754.310
Titluri de stat detinute la BCR SA	RON	151.649.970	92.854.031
Titluri de stat detinute la RAIFFEISEN BANK SA	RON	59.056.362	48.909.047
Titluri de stat detinute la CEC BANK SA	RON	82.201.735	81.878.757
<b>Total</b>		<b>415.711.845</b>	<b>421.396.145</b>

La finele anului 2023, sumele reprezintă atât titlurile de investiții în valoare de 405.414.787 RON (31 decembrie 2022: 411.504.709 RON), cât și creanțele atasate acestor titluri în valoare totală de 10.352.563 RON (31 decembrie 2022: 9.945.655 RON), nete de pierderile așteptate de credit în valoare de 55.505 RON (31 decembrie 2022: 54.220 RON).

**17. IMOBILIZARI CORPORALE**

**31 decembrie 2023**

	Terenuri și cladiri	Echipamente tehnologice (masini, utilaje și instalații de lucru)	Mijloace de transport	Mobilier, aparatura birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale	Total
<b>Cost</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	4.031.863	1.347.202	556.712	97.001	6.032.778
Intrări	275.301	784.686	-	-	1.059.987
Iesiri	(452.461)	(132.344)	-	(4.800)	(589.605)
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	3.854.703	1.999.544	556.712	92.201	6.503.160
<b>Amortizare și pierderi din depreciere</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	162.311	1.151.039	418.753	92.023	1.824.126
Cheltuiala cu amortizarea în cursul anului	81.156	197.606	62.419	1.864	343.045
Iesiri	(243.467)	(132.344)	-	(4.800)	(380.611)
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	-	1.216.301	481.172	89.087	1.786.560
<b>Valoare contabilă netă</b>					
<b>La 1 ianuarie 2023</b>	3.869.552	196.163	137.959	4.978	4.208.652
<b>La 31 decembrie 2023</b>	3.854.703	783.243	75.540	3.114	4.716.600

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

**17. IMOBILIZARI CORPORALE (continuare)**

31 decembrie 2022

	Terenuri si cladiri	Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	Mijloace de transport	Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	Total
<b>Cost</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	4.031.863	1.243.617	556.712	103.900	5.936.092
Intrari	-	131.052	-	-	131.052
Iesiri	-	(27.467)	-	(6.899)	(34.366)
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	4.031.863	1.347.202	556.712	97.001	6.032.778
<b>Amortizare si pierderi din deprecieri</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	81.156	1.014.115	324.710	96.549	1.516.530
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	81.155	164.391	94.043	2.373	341.962
Iesiri	-	(27.467)	-	(6.899)	(34.366)
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	162.311	1.151.039	418.753	92.023	1.824.126
<b>Valoare contabila neta</b>					
<b>La 1 ianuarie 2022</b>	3.950.707	229.502	232.002	7.351	4.419.562
<b>La 31 decembrie 2022</b>	3.869.552	196.163	137.959	4.978	4.208.652

La finele anului 2023 s-a facut reevaluarea cladirilor (corp A si B) si a terenului pe care acestea sunt construite, de catre un expert evaluator ANEVAR. Reevaluarea cladirilor si a terenului a avut la baza metoda capitalizarii veniturilor. Aceasta presupune ca un imobil/teren, in functie de caracteristicile sale constructive si de localizare, constituie un potential venit pe termen indelungat prin inchiriere, renta. Cu alte cuvinte, proprietatea are o valoare de randament.

Modificarile de valoare au fost inregistrate in contabilitate la data de 31 decembrie 2023, rezultand urmatoarele diferente din reevaluare:

Imobilizare	Valoare de inventar imobilizare supusa reevaluarii (RON) 31 decembrie 2023	Amortizare cumulata (RON)	Valoare neta contabila (RON) inainte de reevaluare	Valoare Reevaluata (RON) la 31 decembrie 2023	Diferenta din reevaluare (RON)
Cladire corp A	1.620.975	156.867	1.464.106	1.255.112	(208.994)
Cladire corp B	1.159.452	86.598	1.072.854	1.119.306	46.452
Teren	1.251.436	-	1.251.436	1.480.285	228.849
<b>Total</b>	<b>4.031.863</b>	<b>243.465</b>	<b>3.788.396</b>	<b>3.854.703</b>	<b>66.307</b>



**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

**18. IMOBILIZARI NECORPORALE**

**31 decembrie 2023**

	Imobilizari necorporale	Imobilizari Necorporale in curs	Total
<b>Sold 1 ianuarie 2023</b>	<b>2.067.848</b>	<b>820.390</b>	<b>2.888.238</b>
Intrari	137.871	-	137.871
iesiri	-	176.611	176.611
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>2.205.719</b>	<b>643.779</b>	<b>2.849.498</b>
<b>Amortizare si pierderi din depreciere</b>			
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	<b>1.857.578</b>	-	<b>1.857.578</b>
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	191.003	-	191.003
iesiri	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>2.048.581</b>	-	<b>2.048.581</b>
<b>Valoarea contabila neta</b>			
<b>La 1 ianuarie 2023</b>	<b>210.270</b>	<b>820.390</b>	<b>1.030.660</b>
<b>La 31 decembrie 2023</b>	<b>157.138</b>	<b>643.779</b>	<b>800.917</b>

**31 decembrie 2022**

	Imobilizari necorporale	Imobilizari Necorporale in curs	Total
<b>Sold 1 ianuarie 2022</b>	<b>2.004.903</b>	-	<b>2.004.903</b>
Intrari	133.957	893.261	1.027.218
iesiri	(71.012)	(72.871)	(143.883)
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>2.067.848</b>	<b>820.390</b>	<b>2.888.238</b>
<b>Amortizare si pierderi din depreciere</b>			
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>1.671.130</b>	-	<b>1.671.130</b>
Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului	257.460	-	257.460
iesiri	(71.012)	-	(71.012)
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>1.857.578</b>	-	<b>1.857.578</b>
<b>Valoarea contabila neta</b>			
<b>La 1 ianuarie 2022</b>	<b>333.773</b>	-	<b>333.773</b>
<b>La 31 decembrie 2022</b>	<b>210.270</b>	<b>820.390</b>	<b>1.030.660</b>

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
 (toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

**19. CREANTE PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT AMANAT**

Creantele privind impozitul pe profit amanat la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 sunt atribuibile liniei „Provizioane” din Situația poziției financiare:

	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Creante privind impozitul pe profit amanat atribuibile provizioanelor	-	384.085
<b>Total creante privind impozitul pe profit amanat</b>	<b>-</b>	<b>384.085</b>

**20. ALTE ACTIVE**

	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Alți debitori diversi	6.831.228	6.414.431
Impozit pe profit de recuperat	-	38.687
Concedii medicale de recuperat	75.741	-
Cheltuieli în avans	56.430	72.780
Alte active	2.151	40
<b>Total</b>	<b>6.965.550</b>	<b>6.525.938</b>

Poziția „Alți debitori diversi” cuprinde valoare comision de administrare de încasat conform Convenției încheiate cu Ministerul Finanțelor și Bancile comerciale pentru derularea programelor AGRO IMM și RURAL INVEST. Aceste sume urmează să se încaseze în anul 2024.

**21. DATORII SUBORDONATE**

	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Datorii subordonate	915.963.834	867.024.448
Dobanzi de încasat aferente depozitelor și titlurilor de stat constituite/achiziționate din fondurile MADR și schemelor de garantare LOT1 și LOT2 (dobanzi ce se acumulează și reintregesc sumele alocate de MADR ca datorii subordonate)	22.430.772	19.245.840
<b>Total</b>	<b>938.394.606</b>	<b>886.270.288</b>

Fondul alocat de MADR conform Legii 218/2005, Legii 329/2009, OUG79/2009 și a Convențiilor încheiate de Fond cu MADR, poate fi utilizat pentru acoperirea comisioanelor de garantare datorate de fermierii privați numai pentru garanțiile acordate pe seama acestor fonduri, în cazul Legii 218/2005, și numai în măsura în care dobânda aferentă sumelor alocate de MADR nu este suficientă, poate fi utilizat și pentru plata garanțiilor.

Fondurile alocate de MADR conform OG 20/2013 și OUG 43/2013, pot fi utilizate pentru acordarea de garanții și numai în măsura în care dobânzile acumulate nu sunt suficiente, atunci pot fi acoperite eventualele diferențe și din fondurile alocate.

În situația în care Fondul utilizează sume din împrumutul acordat de MADR în scopul plății garanțiilor, Ministerul are obligația de a vira suma utilizată și de a reconstitui valoarea împrumutului la nivelul prevăzut în Convenție.

La 31.12.2023 suma rămasă la dispoziția Fondului, conform OUG49/2015, este în valoare de 8.200.670 RON (din care: sursă alocată conform convenție în valoare de 7.748.804 RON și dobânda în sold în valoare de 451.866 RON).

Această sumă a fost reclasificată din contul 3566 „Alți creditori diversi”, conform Convenției încheiate cu MADR și O.U.G. 49/2015, în contul 5322 „Datorii subordonate”.

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

---

**22. DATORII SUBORDONATE (continuare)**

Fondul are obligatia utilizării sumelor ramase la dispozitie, inregistrate ca „Imprumuturi subordonate” pentru plata oricarei garantii acordate pe schemele de garantare, in cazul in care sunt executate de institutiile finantatoare, inclusiv prin executare silita conform Codului de procedura Civila, in urmatoarea ordine de prioritati:

- Dobanzi incasate;
- Recuperarile de creante rezultate in urma regularizarii cu institutiile finantatoare si dobanda aferenta acestora;
- Capitalul schemelor de garantare ramas la dispozitia gestionarului pentru acoperirea garantiilor ramase in sold la 31.12.2015.

Pe seama capitalului ramas Fondul nu poate sa mai acorde noi garantii. Conform Conventiei Fondul are obligatia de a monitoriza si raporta la MADR evolutia garantiilor ramase in sold la 31.12.2015, conform Raportului de inchidere a schemelor si in masura in care disponibilul (capital ramas si dobanda acumulata) nu mai acopera expunerea de 18,97% prevazuta in PNDR sa solicite acoperirea diferentei din bugetul ministerului.

In conformitate cu Conventiile incheiate de MADR, Fondul trebuie sa indeplineasca urmasorii parametri financiari:

- Suma totala alocata de MADR din bugetul national se poate utiliza conform Conventiei cu o expunere de 5 ori;
- Fiecare din bancile participante va plati un comision de garantare al carui nivel este cel stabilit in conformitate cu prevederile comunicarii CE 155/2008 sau, dupa caz, cel stabilit anual de catre MADR. Pentru garantiile acordate pe OUG 43/2013, comisionul de garantare este unic si se evalueaza anual posibilitatea mentinerii lui;
- Garantiile acordate pana la 31.12.2009 si ramase in sold la 31 decembrie 2023, pentru creditele destinate fermierilor privati sunt exceptate de la plata comisionului de garantare, caz in care comisionul va fi acoperit din dobanda la cele 6,3 milioane EUR si, dupa caz, din dobanzile la fondul alocat de MADR, conform Legii 218/2005;
- Primele de garantare aferente garantiilor acordate, existente in sold la 31 decembrie 2023, in cadrul Schemelor de garantare pentru Agricultura si IMM constituie venit al Fondului. Incepand cu anul 2016, conform conventiei 35224/7553/04.10.2016, pe seama surselor alocate pe schemele de garantare, ramase la dispozitia Fondului nu se vor acorda noi garantii.

Fondurile primite de la Ministerul Agriculturii si Dezvoltării Rurale cu titlul de imprumut subordonat sunt la 31 decembrie 2023 in suma de 814.982.605 RON (31 decembrie 2022: 820.061.784 RON), dupa cum urmeaza:

- Conform *Legii 218/2005* s-a alocat Fondului suma de 27.278.189 RON (31 decembrie 2022: 27.278.190 RON), pentru garantarea creditelor pe care institutiile de credit le pun la dispozitie beneficiarilor SAPARD, beneficiari publici ai FEADR si beneficiarilor FEAGA.
- Conform *OUG 79/2010* s-a acordat Fondului suma 246.955.612 RON (31 decembrie 2022: 246.955.612 RON), care va fi utilizata impreuna cu dobanzile incasate pentru acordarea de scrisori de garantie in favoarea APDRP pentru garantarea avansului pentru beneficiarii OUG 79/2010.
- Conform *Legii 329/2009*, MADR a alocat Fondului suma de 148.000.000 RON (31 decembrie 2022: 148.000.000 RON), pentru garantarea creditelor acordate de institutiile de credit fermierilor si procesatorilor de produse agricole pentru finantarea capitalului de lucru.
- Conform *OUG 20/2013* s-a acordat Fondului suma 20.000.000 RON (31 decembrie 2022: 20.000.000 RON), care va fi utilizata impreuna cu dobanzile incasate pentru garantarea creditelor pe care institutiile de credit le pun la dispozitie beneficiarilor care deruleaza proiecte cu finantare nerambursabila din Programul National de Dezvoltare Rurala.
- Conform *OG 43/2013* s-a acordat Fondului suma 365.000.000 RON (31 decembrie 2021: 365.000.000 RON), care va fi utilizata impreuna cu dobanzile incasate pentru garantarea creditelor pe care institutiile de credit le pun la dispozitie fermierilor.
- Conform OUG 49/2015 sumele ramase la dispozitia Fondului din sumele alocate pe schemele de garantare LOT1 si LOT2, in valoarea totala de 7.748.804 RON (31 decembrie 2022: 12.827.983 RON).
- Pentru sursa alocata prin Memorandumul de Finantare, conform hotarare CA incepand cu anul 2023 expunerea de de 1:1, iar suma ramasa la dispozitia Fondului este de 31.610.862 RON.

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

**22. DATORII SUBORDONATE (continuare)**

La data de 31 decembrie 2023 soldul dobanzilor acumulate pentru toate sursele (Legea 218/2005, Legea 329/2009, OUG 79/2009, OUG 20/2013, OG 43/2013, OUG 49/2015) înregistrate ca datorii subordonate, este de 100.981.229 RON (31 decembrie 2021: 46.962.664 RON).

Miscarea fondurilor alocate de MADR și dobanda aferenta, pentru anii 2023 și 2022 se prezintă astfel:

	2023	2022
<b>Sold initial la 1 ianuarie</b>	<b>867.024.448</b>	<b>665.539.825</b>
Dobanda acumulata la imprumuturi subordonate, inclusiv loturi	61.051.738	22.368.520
Garantii recuperate	4.071.180	7.671.980
Reintregire Fond	-	200.000.000
Garantii platite	(7.790.989)	(20.118.685)
Virament MADR	(8.392.543)	(8.437.192)
<b>Sold final la 31 decembrie</b>	<b>915.963.834</b>	<b>867.024.448</b>

**22. PROVIZIOANE**

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Provizioane pentru participarea salariatilor la profit (a)	2.000.000	2.000.000
Provizion beneficii salariatii (b)	257.853	-
Provizion concedii neefectuate (c)	323.498	326.590
<b>Total</b>	<b>2.581.351</b>	<b>2.326.590</b>

Miscările în provizioane din timpul anului se prezintă astfel:

	2023	2022
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>2.326.590</b>	<b>3.649.863</b>
{Venit net}/cheltuiala neta din cu provizioane pentru garantii financiare și angajamente extrabilantiere (nota 12) (*)	-	(1.684.536)
{Venit net}/Cheltuiala net cu provizioane pentru participarea angajatilor la profit	-	300.000
Venit net)/ Cheltuiala neta cu provizioane pentru beneficii ale angajatilor la terminarea contractului de munca	257.853	-
{Venit net)/ Cheltuiala neta cu provizioane pentru penalitati (nota 12)	-	(265.327)
Venit net)/ Cheltuiala neta Provizioane pentru alte beneficii ale angajatilor	(3.092)	326.590
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>2.581.351</b>	<b>2.326.590</b>

- a) Suma de 2.000.000 RON reprezintă fondul pentru participarea salariatilor și alte drepturi convenite administratorilor conform Legii societăților nr. 31/1990, la profitul anului 2023 (2.000.000 RON pentru anul 2022), propusă să se constituie ca provizion conform Ordinului Ministrului Finanțelor Publice privind unele reglementări contabile aplicabile agenților economici nr. 128/2005 și Ordinului Ministrului Finanțelor Publice privind unele precizări contabile aplicabile agenților economici nr. 418/2005.
- b) Suma de 257.853 RON reprezintă provizioane pentru beneficii ale angajatilor la terminarea contractului de munca.
- c) Suma de 326.590 RON (31.12.2022: 326.590 RON) reprezintă provizioanele pentru concediu neefectuat la finalul anului.

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

**23. ALTE DATORII**

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Fond EURO (a se vedea nota 23.1)	31.610.862	31.197.953
Datorii atasate FOND_EURO (a se vedea nota 23.1)	298.698	85.111
Creante recuperate (alti creditori diversi) (a se vedea nota 23.2)	21.494.160	21.048.413
Venituri in avans (a se vedea nota 23.3)	28.400.325	15.452.259
Creditori diversi	144.509	202.530
Personal salarii datorate	183.134	169.919
Contributii bugetele asigurarilor sociale	529.779	158.476
Impozit pe veniturile din salarii	94.941	88.868
Garantii materiale aferente gestionarilor	9.468	13.684
Impozit pe profit datorat	438.006	-
TVA de plata	722	1.171
<b>Total</b>	<b>83.204.604</b>	<b>68.418.384</b>

**23.1. Fond EURO**

In conformitate cu Memorandumul de Finantare din 24 martie 1994 pentru Programul PHARE RO 9203 de privatizare a Agriculturii si Agro Industriilor din Romania, modificat prin Memorandumul de intelegere din 5 august 1999, Comisia Uniunii Europene a acordat Guvernului Romaniei, reprezentat de Ministerul Agriculturii si Dezvoltarii Rurale, suma de 9.000.000 EUR, reprezentand contributie la infiintarea „Fondului de Garantare a Creditului Rural SA”. Fondul, ca administrator direct al sursei EURO, trebuie sa depoziteze suma alocata si soldul dobanzilor aferente in depozite, intr-un cont EUR purtator de dobanda, la banci din Romania. La 31 decembrie 2023 soldul fondului alocat era de 6.262.162 EUR, la aceasta data dobanda acumulata fiind in valoare de 92.291 EUR.

In conformitate cu Memorandumul de Finantare incheiat intre Uniunea Europeana si Guvernul Romaniei si Adendumul la memorandum din 15 iulie 2002, Fondul a utilizat in anul 2023 dobanda si sursa alocata pentru plata garantiilor acordate pe aceasta sursa.

Fondurile evidentiate in balanta ca fiind primite de la Comisia Uniunii Europene la 31 decembrie 2023 sunt in valoare de 31.610.862 RON (31 decembrie 2022: 31.197.953 RON), reprezentand 6.354.453 EUR (31 decembrie 2021: 6.305.929 EUR).

Cresterea de la 6.305.929 EUR la 31.12.2022 la 6.354.453 EUR la 31.12.2022, se datoreaza incasarii de dobanzi in valoare de 107.152 EUR, recuperarii de creante in valoare de 9.645 EUR. In anul 2023 s-au retinut cheltuielilor de reprezentare si promovare in valoare de 68.273 EUR.

Evoluția fondurilor PHARE RO 9203 primite de la Comisia Uniunii Europene pentru anii 2023 si 2023:

	2023	2022
<b>Sold initial la 1 ianuarie</b>	<b>31.197.953</b>	<b>32.061.512</b>
Dobanda acumulata	530.642	78.774
Diferenta de curs	172.102	(9.655)
Plati	(337.565)	(1.129.611)
Garantii recuperate	47.730	196.933
<b>Sold final la 31 decembrie</b>	<b>31.610.862</b>	<b>31.197.953</b>

Sumele alocate si dobanzile acumulate se plaseaza la banci la cele mai bune oferte de pe piata in depozite bancare.

Datoriile atasate - dobanzi de primit, aferente plasamentelor fondurilor in euro, sunt in valoare de 298.698 RON (31 decembrie 2022: 85.111 RON), evidentiate in contul 3567 "Datorii atasate" pana la scadenta depozitelor.

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

**23. ALTE DATORII (CONTINUARE)**

**23.2. Creante recuperate (alti creditori diversi)**

Recuperarea creantelor rezultate din plata garantiilor, incepand cu anul 2010 se face prin procedura de executare silita si/sau prin procedura insolventei.

Sumele incasate de Fond, in perioada derularii acestor proceduri, nu sunt sume finale, ci sunt sume incasate partial, pana la finalizarea procedurilor.

Sumele recuperate se vor incasa de catre Fond intr-un cont destinat special acestor sume („Alti creditori diversi”), pe analitice distincte in functie de sursa din care s-a facut plata garantiilor.

Dupa finalizarea procedurilor de credit se va efectua regularizarea intre bancile clienti ai Fondului si Fond conform prevederilor contractului de garantare, reintregind sursa din care au fost platite.

La 31 decembrie 2023 suma acestor recuperari partiale este de 21.494.161 RON (31 decembrie 2022: 21.048.413 RON).

**23.3 Veniturile in avans**

Veniturile in avans si datoriile angajate inregistrate la 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022 cuprind:

- comisioane de garantare facturate in 2023 reprezentand venituri ale anilor 2024, 2025 si 2026 si in valoare de 1.907.263 RON (31 decembrie 2022: 2.530.483 RON), evidentiata in contul 376 „Venituri inregistrate in avans”;
- comisioane de administrare incasate si de incasat, conform programelor AGRO IMM INVEST si RURAL INVEST, reprezentand venituri ale perioadei 2024-2029, in valoare de 26.461.747 RON (31 decembrie 2022: 12.817.958 RON), evidentiata in contul 376 „Venituri inregistrate in avans”;
- cheltuieli de platit – facturi de utilitati primite in anul 2024 care se refera la exercitiul financiar 2023 in valoare de 31.316 RON (31 decembrie 2022: 103.818 RON);

**24. ACTIUNI PROPRII SI OBLIGATIUNI EMISE**

**a) Actiuni**

**Capital social**

Capitalul social statutar total este in valoare de 15.940.890 RON, reprezentand 1.594.089 actiuni avand o valoare nominala a 10 RON pe actiune. Capitalul social este varsat in intregime la 31 decembrie 2023.

Nu au existat modificari in anul 2023 in capitalul social al Fondului fata de 31 decembrie 2021.

In iulie 2023 s-a schimbat actionariatul, CEC BANK S.A. preluand toate actiunile Bancii Comerciale Romane, Bancii Romane de Dezvoltare si Raiffeisen Bank, devenind astfel actionar majoritar (99,993%), MADR detinand 0,007% din capitalul social.

Structura actionariatului la 31 decembrie 2023 si la 31 decembrie 2022, inregistrata la Registrul Comertului, se prezinta astfel:  
**31 decembrie 2023**

	Nr. actiuni detinute	Valoarea actiunilor detinute	% din capital social
Ministerul Agriculturii si Dezvoltarii Rurale	114	1.140	0,007%
CEC Bank SA	1.593.975	15.939.750	99,993%
<b>TOTAL</b>	<b>1.594.089</b>	<b>15.940.890</b>	<b>100,000%</b>

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

**24. ACTIUNI PROPRII SI OBLIGATIUNI EMISE (continuare)**

31 decembrie 2022

	Nr. actiuni detinute	Valoarea actiunilor detinute	% din capital social
Ministerul Agriculturii si Dezvoltarii Rurale	114	1.140	0,007%
Raiffeisen Bank SA	531.325	5.313.250	33,331%
Banca Comerciala Romana SA	531.325	5.313.250	33,331%
BRD – Groupe Societe Generale SA	531.325	5.313.250	33,331%
<b>TOTAL</b>	<b>1.594.089</b>	<b>15.940.890</b>	<b>100,000%</b>

Capitalul social cuprinde urmatoarele:

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Capital social statutar	15.940.890	15.940.890
Efectul hiperinflatiei – IAS 29	5.267.960	5.267.960
<b>Capital social retratat conform IFRS</b>	<b>21.208.850</b>	<b>21.208.850</b>

La trecerea la IFRS, FGCR a procedat la retratarea informatiilor iar una din ajustarile importante a fost retratarea capitalului social conform IAS 29 „Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste”. Avand in vedere faptul ca FGCR este o societate infiintata in anul 1994 care a parcurs intreaga perioada de hiperinflatie, conform calculelor efectuate a rezultat o majorare a capitalului social de 5.267.960 RON. Aceasta suma a fost inregistrata astfel : debit cont 51873 “Rezultatul reportat provenit din aplicarea IAS 29” si credit cont 504 “Ajustari ale capitalului social/capitalului de dotare”, concomitent cu inregistrarea unei pierderi reportate in valoare de suma de 5.267.960 RON.

**b) Obligatiuni**

Fondul nu are niciun fel de obligatiuni emise la 31 decembrie 2023 si nici la 31 decembrie 2022.

**25. REZERVE CONSTITUITE**

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Rezerve legale	3.188.178	3.188.178
Alte rezerve*)	-	35.031.388
<b>Total</b>	<b>3.188.178</b>	<b>38.219.566</b>

\*)Adunarea Generala a Actionarilor a aprobat, in cursul anului 2023, repartizarea profitului aferent anului 2022 in valoare de 1.320.020 RON, la alte rezerve, pentru destinatia „fond de rezerva”. In luna iulie a anului 2023 au fost platite dividende catre vechii actionari ( Banca Romana pentru Dezvoltare, Banca Comerciala Romana, Raiffeisen Bank si Ministerul Agriculturii si Dezvoltarii Rurale) conform Hotararii AGA din data de 05.07.2023, in valoare de 36.351.408 RON. Tot in iulie 2023 CEC Bank SA a preluat actiunile celor trei actionari mentionati si detine la 31.12.2023, 99,993% din capitalul social al Fondului de Garantare a Creditului Rural.



**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

**25. REZERVE CONSTITUITE (continuare)**

La 31 decembrie 2023 rezervele în suma de 3.188.178 RON (31 decembrie 2022: 38.219.566 RON) au următoarea componență:

- **Rezervele legale**, în suma de 3.188.178 RON (31 decembrie 2022: 3.188.178 RON) au fost constituite în concordanță cu Legea 31/1990 prin alocarea a câte maximum 5% din profitul brut, până când fondul de rezerva a atins nivelul de 20% din capitalul social statutar. Aceste rezerve nu pot fi distribuite acționarilor.
- **Alte rezerve** în valoare de 0 RON (31 decembrie 2022: 35.031.388 RON), sunt constituite din repartizarea profitului net, din anii anteriori, pe baza aprobării Adunării Generale a Acționarilor, urmând ca destinația să fie aprobată ulterior de acționari. În anul 2023 s-au majorat aceste rezerve cu profitul net statutar al anului 2022 în valoare de 1.320.020 RON.

**26. REPARTIZAREA PROFITULUI**

Mai jos este prezentată propunerea de repartizare a profitului statutar la 31 decembrie 2023 precum și repartizarea profitului statutar la 31 decembrie 2022, care a fost aprobată în Adunarea Generală a Acționarilor:

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<b>Profit net de repartizat</b>	<b>6.321.794</b>	<b>1.320.020</b>
- Acoperire pierdere rezultatul reportat provenit din alte ajustări, mai puțin ajustarea la inflație	941.917	-
- Alte rezerve, pentru majorare capital social	379.527	-
- Alte rezerve	-	1.320.020
- Dividende de plată	5.000.350	-
<b>Profit nerepartizat</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Această propunere de repartizare are în vedere faptul că rezultatul reportat negativ rezultat în urma ajustărilor de inflație generată de trecerea la IFRS este acoperit de capitalul social prin natura ajustării (a se vedea nota 24).

Conform Hotărârii Adunării Generale Ordinare a Acționarilor 02.05.2023 s-a aprobat repartizarea profitului net statutar înregistrat la 31 decembrie 2022 în suma de 1.320.020 RON ca Alte rezerve.

**27. TRANZACȚII CU PARTI AFLATE ÎN RELATII SPECIALE CU FONDUL**

La 31 decembrie 2022 Fondul avea partii afiliate pe Banca Română pentru Dezvoltare GSG, Banca Comercială Română și Raiffeisen Bank, care la acel moment detineau fiecare 33,331% din capitalul social al Fondului. În iulie 2023 toate acțiunile acestora au fost preluate de către CEC Bank SA, acesta devenind acționar majoritar al Fondului detinând 99,997% din capitalul social. La 31.12.2023 doar CEC Bank SA este persoana afiliată FGCR.

La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, Fondul avea următoarele solduri cu societăți considerate ca fiind persoane afiliate:

**Depozite și conturi curente**  
(constituite din surse proprii și alte surse)

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Raiffeisen Bank	9.330	92.944.866
CEC	446.206.776	372.816.622
BRD	27.401.419	21.325.072
BCR	66.521.279	4.331.941
<b>Total</b>	<b>540.138.804</b>	<b>491.418.501</b>

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

**27. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE CU FONDUL (continuare)**

Venituri din dobanzi aferente depozitelor și conturilor curente în anii 2023 și 2022 la depozite constituite la banci afiliate, după cum urmează:

- De la BRD în valoare de 6.609.322 RON (2022: 599.685 RON)
- De la BCR în valoare de 3.593.531 RON (2022: 30.293 RON)
- De la Raiffeisen în valoare de 790.565 RON (2022: 3.462.983 RON)
- De la CEC Bank SA în valoare de 29.285.153 RON (2022: 11.352.827 RON)

Venituri din dobanzi aferente titlurilor de stat cumparate prin banci afiliate în anii 2023 și 2022 :

- De la BRD în valoare de 5.608.880 RON (2022: 6.890.278 RON)
- De la BCR în valoare de 7.024.526 RON (2022: 3.740.601 RON)
- De la Raiffeisen în valoare de 3.418.829 RON (2022: 4.194.305 RON)
- De la CEC Bank SA în valoare de 5.964.730 RON (2022: 4.889.482 RON)

Veniturile din comisioane de garantare, în relațiile cu partile afiliate, se prezintă astfel în anul 2023:

BANCA	TOTAL	INVESTITII	PROD	MICRO	AGRO IMM INVEST	AGRO IMM INVEST PLUS	RURAL INVEST	RURAL INVEST PLUS	%
<b>Total din care:</b>	<b>13.240.643</b>	<b>3.925.936</b>	<b>4.110.353</b>	<b>144.887</b>	<b>254.894</b>	<b>67.969</b>	<b>1.410.793</b>	<b>3.325.811</b>	<b>100</b>
CEC BANK S.A.	9.724.813	3.650.953	4.102.615	144.887	12.237	64.648	460.775	1.288.698	38,18
B.R.D. - GROUPE SOCIETE GENERALE S.A.	1.583.768	69.864			9.005	2.682	409.823	1.092.395	6,22
RAIFFEISEN BANK SA	1.173.459	205.120					288.919	679.420	4,61
BANCA COMERCIALA ROMANA S.A.	758.602		7.738		233.652	638	251.276	265.297	2,98

Veniturile din comisioane de garantare și administrare, în relațiile cu partile afiliate, se prezintă astfel în anul 2022:

BANCA	Total	Investitii	Productie	Micro	AgroIMM	RuralInvest	%
<b>Total, din care:</b>	<b>14.416.713</b>	<b>8.212.053</b>	<b>3.949.036</b>	<b>416.510</b>	<b>290.819</b>	<b>1.548.294</b>	<b>100%</b>
RAIFFEISEN BANK S.A.	458.417	240.235			4.403	213.779	3.18
B.R.D. - GROUPE SOCIETE GENERALE S.A.	432.370	93.614	1.851		28.471	308.435	3.00
BANCA COMERCIALA ROMANA S.A.	193.691		6.962		4.837	181.893	1.34

**28. ONORARIILE DE AUDIT**

În anul 2023, a fost inițiată o nouă procedură de achiziție pentru servicii de audit, pentru o perioadă de 3 ani, finalizată prin semnarea contractului cu societatea MAZARS ROMANIA SRL. Obiectul contractului îl reprezintă auditarea situațiilor financiare anuale ale Fondului de Garantare a Creditului Rural IFN SA din perioada 2023 - 2024, valoarea contractului pentru primul an fiind de 27.800 EUR, la care se adaugă TVA. Nu au mai fost percepute alte onorarii.

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

**29. DATORII CONTINGENTE SI ANGAJAMENTE**

**A. MADR si Sursa EURO**

Fondul de Garantare a Creditului Rural-I.F.N. S.A. are angajamente totale in sold la data de 31.12.2023 in valoare de 1.466.614.064 RON, din care 1.457.577.083 RON reprezinta soldul celor 2.241 de garantii, scrisori de garantie si notificari active existente in portofoliu, iar 9.036.981 RON reprezinta valoarea a 11 cereri de plata primite si ramase neonorate pana la data de 31.12.2023. Situati centralizata pe surse a angajamentelor de garantare in sold la data de 31.12.2023, se prezinta astfel:

Sursa de finantare	Total angajamente in sold la data de 31.12.2023		din care:			
	Nr.	Valoare (RON)	Sold garantii active		Sold cereri de plata in analiza	
			Nr.	Valoare (RON)	Nr.	Valoare (RON)
SURSA EURO	6	12.712.142	6	12.712.142	-	-
SURSA LOT1_M121_AGRICOL	9	7.069.456	9	7.069.456	-	-
SURSA LOT1_M123_AGRICOL	2	357.539	1	283.262	1	74.277
SURSA LOT2_M123_NON_AGRICOL	1	92.509	1	92.509	-	-
SURSA MADR - OUG 43/2013_art. 3_pct. 3_lit. a_b_BENEF PNDR	123	150.944.532	121	147.929.030	2	3.015.502
SURSA MADR - OUG43/2013	1683	784.649.675	1681	784.103.033	2	546.642
SURSA MADR BEN.PUBL_GAL_OUAI_FEADR_L218/05	5	14.074.679	5	14.074.679	-	-
SURSA MADR-FEADR_L218/05	3	2.473.955	2	2.354.134	1	119.821
SURSA MADR-FEGA_L218/05	5	16.868.957	5	16.868.957	-	-
SURSA MADR-OUG79/09	338	404.403.219	334	399.272.575	4	5.130.644
SURSA MADR-PRODUCTIE Legea 329/09	76	72.362.793	75	72.212.698	1	150.095
SURSA MADR-PRODUCTIE_L218/05	1	604.608,00	1	604.608	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>2252</b>	<b>1.466.614.064</b>	<b>2241</b>	<b>1.457.577.083</b>	<b>11</b>	<b>9.036.981</b>

Fata de angajamentele totale in sold la data de 31.12.2022, in valoare de 1.288.673.587 RON, valoarea acestora la data de 31.12.2023 a crescut cu aproximativ 178,04 mil. RON, reprezentand o crestere de 13,8% .

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

**29. DATORII CONTINGENTE SI ANGAJAMENTE (continuare)**

Soldul total al garantiilor active existente in portofoliul Fondului la data de 31.12.2023 (exclusiv cereri de plata), in valoare de 1.457.577.083 RON este repartizat pe institutii finantatoare astfel:

Institutia finantatoare / AFIR	Total sold garantii active la 31.12.2023	Din care:		
		investitii	productie	mixt
AGENTIA PENTRU FINANTARE A INVESTITIILOR RURALE	399.272.575	399.272.575	-	-
ALPHA BANK ROMANIA S.A.	642.714	201.921	440.793	-
B.R.D. - GROUPE SOCIETE GENERALE S.A.	2.797.266	2.797.266	-	-
BANCA CENTRALA COOPERATISTA CREDITCOOP	26.781	-	26.781	-
BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA	608.000	-	608.000	-
BANCA COMERCIALA ROMANA S.A.	717.348	-	717.348	-
BANCA TRANSILVANIA S.A.	251.296.897	44.142.622	207.154.275	-
CEC BANK S.A.	714.031.185	239.564.872	474.157.468	308.845
FIRST BANK S.A.	577.975	201.975	376.000	-
LIBRA INTERNET BANK SA	19.024.638	278.356	18.746.282	-
OTP BANK ROMANIA SA	5.179.680	3.979.680	1.200.000	-
PATRIA BANK S.A.	43.400.078	5.470.794	37.929.284	-
PROCREDIT BANK S.A.	3.123.544	1.965.175	1.158.369	-
RAIFFEISEN BANK S.A.	12.818.483	12.818.483	-	-
VISTA BANK (ROMANIA) S.A.	4.059.919	-	4.059.919	-
<b>TOTAL</b>	<b>1.457.577.083</b>	<b>710.693.719</b>	<b>746.574.519</b>	<b>308.845</b>

Din totalul angajamentelor de garantare active in sold, cele aferente creditelor de investitii reprezinta 48,76%, cele aferente creditelor de productie reprezinta 51,22%, iar cele aferente unor credite mixte reprezinta 0,02%.

Soldul total al cererilor de plata in analiza existente in portofoliul Fondului la data de 31.12.2023, in valoare de 9.036.982 RON repartizate pe institutii finantatoare se prezinta astfel:

Institutia finantatoare / AFIR	Nr.	Total sold cereri de plata in analiza 31.12.2023	din care:			
			Nr.	Pentru productie	Nr.	Pentru investitii
BRD - GSG	1	74.277	-	-	1	74.277
CEC Bank S.A.	2	269.916	1	150.095	1	119.821
EXIMBANK S.A.	3	3.447.908	-	-	3	3.447.908
LIBRA INTERNET BANK S.A.	1	114.236	1	114.236	-	-
AFIR	4	5.130.644	-	-	4	5.130.644
<b>TOTAL:</b>	<b>11</b>	<b>9.036.981</b>	<b>2</b>	<b>264.332</b>	<b>9</b>	<b>8.772.650</b>

Soldul angajamentelor aflate in cerere de plata aferent creditelor de investitii reprezinta 97,07%, iar cel aferent creditelor de productie reprezinta 2,93% din totalul angajamentelor de garantare aflate in cerere de plata.

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

**29. DATORII CONTINGENTE SI ANGAJAMENTE (continuare)**

Angajamentele totale în sold la data de 31.12.2022 în valoare de 1.288.673.587 RON, din care 1.286.458.026 RON reprezintă soldul celor 2.049 garanții, scrisori de garanție și notificări active existente în portofoliu, iar 2.215.561 RON reprezintă valoarea a 6 cereri de plată primite și rămase neonorate până la data de 31.12.2022. Situația centralizată pe surse a angajamentelor de garanție la data de 31.12.2022, inclusiv notificări și scrisori de garanție acordate în favoarea AFIR se prezintă astfel:

Sursa de finantare	Total angajamente la 31.12.2022		sold garantii		Sold cereri de plata in analiza	
	Nr.	Valoare (RON)	Nr.	Valoare (RON)	Nr.	Valoare (RON)
SURSA EURO	11	18.004.908	11	18.004.908	-	-
SURSA LOT1_M121_AGRICOL	13	9.212.226	13	9.212.226	-	-
SURSA LOT1_M123_AGRICOL	4	1.686.685	3	1.612.408	1	74.277
SURSA LOT2_M123_NON_AGRICOL	1	545.881	1	545.881	-	-
SURSA LOT2_M313_NON_AGRICOL	1	35.084	1	35.084	-	-
SURSA MADR - OUG 43/2013_art. 3_pct. 3_lit. a_b_BENEF PNDR	97	118.423.168	97	118.423.168	-	-
SURSA MADR - OUG43/2013	1398	498.108.764	1398	498.108.764	-	-
SURSA MADR BEN.PUBL_GAL_OUAI_FEADR_L218/05	3	5.533.458	3	5.533.458	-	-
SURSA MADR-FEADR_L218/05	5	3.823.463	4	3.573.789	1	249.674
SURSA MADR-FEGA_L218/05	2	293.645	2	293.645	-	-
SURSA MADR-OUG79/09	430	555.547.732	429	555.383.793	1	163.939
SURSA MADR-PRODUCTIE Legea 329/09	89	76.853.965	86	75.126.294	3	1.727.671
SURSA MADR-PRODUCTIE_L218/05	1	604.608	1	604.608	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>2.055</b>	<b>1.288.673.587</b>	<b>2.049</b>	<b>1.286.458.026</b>	<b>6</b>	<b>2.215.561</b>

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

**29. DATORII CONTINGENTE SI ANGAJAMENTE (continuare)**

Soldul total al garantiilor existente in portofoliul Fondului la 31.12.2022, exclusiv cereri de plata, in valoare de 1.286.458.026 RON este repartizat pe institutii finantatoare astfel:

Institutia finantatoare / AFIR	Total sold garantii la 31.12.2022	din care:		
		investitii	productie	mixt
AFIR	555.383.793	555.383.793	-	-
ALPHA BANK SA	242.306	242.306	-	-
BRD-GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE SA	3.137.335	3.137.335	-	-
BANCA CENTRALA COOPERATISTA CREDITCOOP	32.706	-	32.706	-
B. C. INTESA SANPAOLO ROMANIA SA	704.000	-	704.000	-
BANCA COMERCIALA ROMANA SA	326.766	-	326.766	-
EXIMBANK SA	6.169.123	6.169.123	-	-
BANCA ROMANEASCA SA	10.600.500	-	10.600.500	-
BANCA TRANSILVANIA SA	241.791.619	42.102.893	199.688.726	-
CEC BANK SA	395.583.971	177.784.060	217.314.038	485.873
CRÉDIT AGRICOLE BANK SA	300.000	-	300.000	-
FIRST BANK SA	1.739.555	1.363.555	376.000	-
LIBRA INTERNET BANK SA	2.565.650	415.626	2.150.024	-
OTP BANK ROMANIA SA	3.625.083	2.425.083	1.200.000	-
PATRIA BANK SA	37.255.266	4.996.594	32.258.672	-
PROCREDIT BANK SA	8.699.233	2.749.844	5.949.389	-
RAIFFEISEN BANK SA	12.820.000	12.820.000	-	-
VISTA BANK SA	5.481.120	-	5.481.120	-
<b>TOTAL</b>	<b>1.286.458.026</b>	<b>809.590.212</b>	<b>476.381.941</b>	<b>485.873</b>

Situatia cererilor de plata in analiza la data de 31.12.2022, in valoare de 2.215.561 lei repartizate pe institutiile finantatoare / AFIR se prezinta astfel:

Institutia finantatoare / AFIR	Nr.	Total sold cereri de plata in analiza 31.12.2022 (RON)	din care:			
			Nr.	Investitii (RON)	Nr.	Productie (RON)
EXIM BANK SA	2	1.530.176	-	-	2	1.530.176
CEC BANK SA	2	447.169	1	249.674	1	197.495
AFIR	1	163.939	1	163.939	-	-
BRD - GSG SA	1	74.277	1	74.277	-	-
<b>Total, din care:</b>	<b>6</b>	<b>2.215.561</b>	<b>3</b>	<b>487.890</b>	<b>3</b>	<b>1.727.671</b>

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
**(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)**

**29. DATORII CONTINGENTE SI ANGAJAMENTE (continuare)**

In cursul anului 2023, FGCR – IFN SA a avut in analiza un total de 19 de cereri de plata cu o valoare cumulata de 17.129.979,77 LEI. Din acestea, 13 cereri de plata (valoare cumulata 14.914.418,60 LEI) au fost primite in cursul anului 2023, iar 6 de cereri de plata (valoare cumulata 2.215.561,17 LEI) au fost primite anterior anului 2023 si se afla inca in analiza Fondului la 31.12.2022.

Situatia / evolutia celor 19 de cereri de plata analizate de Fond in cursul anului 2023 se prezinta dupa cum urmeaza:

1. O (1) garantie pentru care a fost inregistrata o cerere de plata in valoare 54.225,18 LEI a fost reziliata unilateral de catre FGCR deoarece institutia finantatoare nu a retransmis o noua cerere de plata in termenul stabilit conform prevederilor contractuale / conventionale de la data restituirii dosarului de plata;
2. Doua (2) garantii pentru care au fost inregistrate cereri de plata in valoare totala de 70.530,36 LEI au fost scoase din evidenta Fondului la solicitarea AFIR ca urmare a recuperarii integrale a debitelor datorate de beneficiarii publici;
3. Pentru un numar de cinci (5) garantii s-a finalizat analiza dosarelor cererilor de plata depuse de institutiile finantatoare si AFIR, fiind efectuate plati in valoare totala de 7.790.989,49 LEI. Pentru efectuarea platilor de catre Fond, s-a avut in vedere respectarea de catre institutiile finantatoare / Agentia pentru Finantarea Investitiilor Rurale a prevederilor din Contractul de garantare / Conventiile de lucru / Legislatia aferenta;
4. Pentru un numar de unsprezece (11) de garantii, pentru care au fost inregistrate cereri de plata in valoare totala de 9.036.981,83 LEI (valoare initiala cereri de plata aflate in analiza la inceputul anului 2023 cumulat cu valoarea cererilor de plata primite pe parcursul anului 2023 si care au ramas in analiza la sfarsitul anului 2023 in analiza – 9.214.234,74 LEI \*), analiza dosarelor de plata in vederea efectuării plății garantiilor nu a putut fi finalizata pana la sfarsitul anului 2023.
5. Pentru un numar de patru (4) cereri de plata (din cele 11 mentionate mai sus) in valoare totala de 508.132,13 LEI, de la data transmiterii cererilor de plata si pana la finalul anului 2023, institutiile finantatoare / AFIR au solicitat Fondului amanarea analizei dosarelor de plata si a unor eventuale plati din partea FGCR ca urmare a suspendării procedurilor judiciare initiate asupra debitorilor / garantilor in vederea recuperării sumelor restante pe cale amiabila / conform planurilor de reorganizare sau ca urmare a contestării de catre beneficiarii publici a debitelor stabilite de AFIR.

Mentionam ca diferentele intre valoarea totala a cererilor de plata existente in analiza la inceputul anului (31.12.2022) la care se adauga cele primite in cursul lui 2023 si valoarea cererilor de plata asa cum au evoluat acestea in cursul anului (plati, retrageri, rezilieri, etc.) respectiv cele ramase inca in analiza la finalul anului 2023 se datoreaza diminuărilor de valoare pe parcursul analizei (rambursari parțiale ale creditelor restante din sume incasate in cadrul unor angajamente de plata).

In cursul anului 2022, FGCR – IFN SA a avut in analiza in total 28 de cereri de plata cu o valoare cumulata de 24.362.775,86 lei. Din acestea, 12 cereri de plata (valoare cumulata 9.498.927,61 lei) au fost primite in cursul anului 2022, iar 16 de cereri de plata (valoare cumulata 14.863.848,25 lei) au fost primite anterior anului 2022 si se afla inca in analiza Fondului la 31.12.2021.

Situatia / evolutia celor 28 de cereri de plata analizate de Fond in cursul anului 2022 se prezinta dupa cum urmeaza:

1. Pentru un numar de 14 garantii s-a finalizat analiza dosarelor cererilor de plata depuse de institutiile finantatoare / AFIR si s-au efectuat plati in valoare totala de 19.582.464,06 lei (valoare initiala cereri de plata la inceputul anului 2022 si primite pe parcursul anului 2022 – 19.587.363,45 lei \*). Pentru efectuarea platilor de catre Fond, s-a avut in vedere respectarea de catre institutiile finantatoare / Agentia pentru Finantarea Investitiilor Rurale a prevederilor din Contractul de garantare / Conventiile de lucru / Legislatia aferenta.
2. Doua (2) garantii pentru care au fost inregistrate cereri de plata in valoare de 526.258,03 lei (valoare initiala cereri de plata la inceputul anului 2022 - 703.245,36 lei) au fost respinse la plata de catre FGCR deoarece institutia finantatoare nu a transmis toate documentele aferente documentatiei cererilor de plata conform prevederilor contractuale / conventionale;
3. Doua (2) garantii pentru care au fost inregistrate cereri de plata in valoare de 838.293,88 lei au fost reziliate unilateral intrucat institutia finantatoare nu a retransmis noi cereri de plata in termenul stabilit conform prevederilor contractuale / conventionale de la data restituirii dosarelor cererilor de plata;
4. Patru (4) garantii pentru care au fost inregistrate cereri de plata in valoare totala de 818.371,80 lei (valoare initiala cereri de plata la inceputul anului 2022 si primite pe parcursul anului 2022 – 848.316,75 lei \*) au fost scoase din evidenta Fondului la solicitarea institutiilor finantatoare ca urmare a recuperării integrale a soldurilor restante;
5. Pentru un numar de 6 de garantii, pentru care au fost inregistrate cereri de plata in valoare totala de 2.215.561,17 lei (valoare initiala cereri de plata la inceputul anului 2022 – 2.385.556,42 lei \*), analiza dosarelor de plata in vederea efectuării plății garantiilor nu a putut fi finalizata pana la sfarsitul anului 2022.

Mentionam ca diferentele intre valoarea totala a cererilor de plata existente in analiza la inceputul anului (31.12.2021) la care se adauga cele primite in cursul lui 2022 si valoarea cererilor de plata asa cum au evoluat acestea in cursul anului (plati, retrageri, respingeri, etc.) respectiv cele ramase inca in analiza la finalul anului 2022 se datoreaza fie diminuărilor de valoare pe parcursul analizei (rambursari parțiale si totale ale creditelor restante din sume incasate in cadrul procedurilor judiciare, din angajamente de plata, din plati amiabile, etc.) fie plății parțiale ale unor cereri de plata (in unele cazuri FGCR a aprobat la plata sume mai mici ca valoarea solicitata la plata de catre institutiile finantatoare).



**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
**(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)**

---

**30. PROGRAME GUVERNAMENTALE – Ministerul Finantelor**

Programele guvernamentale elaborate de Ministerul Finantelor, avand ca obiectiv deblocarea accesului la finantare pentru firmele care se confrunta cu un deficit de lichiditati atat pentru activitatea curenta cat si pentru investitii, fiind o facilitate care asigura continuitatea activitatii in contextul situatii temporare de criza generata de conflictul armat din Ucraina, au fost implementate sub forma de scheme de ajutor de stat, in baza carora au fost acordate garantii si granturi in vederea acoperirii unei parti din costurile de finantare a creditelor contractate de beneficiari.

In data de 20 decembrie 2022 a fost publicata Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 180/2022, prin care a fost modificata si completata Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 99/2022 privind aprobarea schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS si a componentelor acesteia – IMM INVEST ROMANIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, INNOVATION si RURAL INVEST, inclusiv prelungirea acesteia pana la 31.12.2023. Componenta Agro IMM Invest a avut ca obiectiv acordarea de facilitati de garantare de catre stat in mod transparent si nediscriminatoriu pentru creditele acordate intreprinderilor mici si mijlocii si intreprinderilor mici cu capitalizare de piata medie, din domeniul agriculturii, pescuitului, acvaculturii, sectorului alimentar si din domeniul comertului cu produse agricole, piscicole si alimentare, de catre institutiile de credit.

Componenta Rural Invest a avut ca obiectiv sustinerea intreprinderilor mici si mijlocii, intreprinderilor mici cu capitalizare de piata medie si a intreprinderilor mari din domeniul agriculturii, pescuitului, acvaculturii, sectorului alimentar si din domeniul comertului cu produse agricole, piscicole si alimentare, prin acordarea de facilitati de garantare de catre stat in mod transparent si nediscriminatoriu pentru creditele acordate de catre institutiile de credit.

In conformitate cu prevederile Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 99/2022 privind aprobarea schemei de ajutor de stat IMM INVEST PLUS si a componentelor acesteia - IMM INVEST ROMANIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, INNOVATION si RURAL, cu modificarile si completarile ulterioare, in cadrul Componentelor pentru care FGCR a avut calitatea de administrator s-au incheiat contracte de garantare si acorduri de finantare pana la data de 31 decembrie 2023 inclusiv.

In aplicarea Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 99/2022, cu modificarile si completarile ulterioare, pana la 31.12.2023 au fost implementate:

- Componenta Agro IMM Invest acordandu-se 41 de garantii, in valoare de 38.775,26 mii lei aferente unui volum al creditelor de 43.083,62 mii lei,
- Componenta Rural Invest acordandu-se 5.059 de garantii, in valoare de 4.490.153,50 mii lei aferente unui volum al creditelor de 5.002.748,80 mii lei.

La finele anului 2023, plafonul total al garantiilor propus in cadrul Componentei Agro IMM Invest Plus a fost de 17,99 milioane lei, respectiv de 3.594,04 milioane lei pentru Componenta Rural Invest Plus. In conformitate cu prevederile schemei de ajutor de stat aprobate in temeiul Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 99/2022, cu modificarile si completarile ulterioare, in cadrul programului s-au incheiat contracte de garantare si acorduri de finantare pana la data de 31 decembrie 2023 inclusiv.

In perioada 01.01.2023- 31.12.2023, FGCR a administrat acordarea urmatoarelor garantii in numele si in contul statului, prin Ministerul de Finante:

- Componenta AGRO IMM INVEST – s-a administrat acordarea a 25 garantii, in valoare de 16.770,31 mii lei aferent unui volum al creditelor de 18.633,68 mii lei
- Componenta RURAL INVEST) – s-a administrat acordarea a 4.051 garantii, in valoare de 3.581.048,15 mii lei aferent unui volum al creditelor de 3.987.479,23 mii lei.

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

**30. PROGRAME GUVERNAMENTALE – Ministerul Finantelor (continuare)**

Situatia privind numarul si valoarea finantarilor pentru care s-au administrat garantatii in numele si contul statului, prin Ministerul de Finante, in vigoare si a soldurilor garantiilor la 31.12.2023 detaliata pe programe:

Nr. crt.	Acte normative in baza carora au fost emise garantiile	Program guvernamental	Sold garantie (RON)	Nr. garantii
1	O.U.G. nr. 110/2017	Programul IMM INVEST Romania - Subprogramul AGRO IMM Invest	199.191.992	330
2	O.U.G. nr. 24/2022	Programul RURAL INVEST	709.921.465	543
3	O.U.G. nr. 99/2022	Programul IMM INVEST PLUS - Componenta AGRO IMM Invest	35.936.260	39
4	O.U.G. nr. 99/2022	Programul IMM INVEST PLUS - Componenta RURAL Invest	4.209.305.798	4,905
<b>TOTAL</b>			<b>5.154.355.515</b>	<b>5,817</b>

Situatia privind numarul si valoarea finantarilor pentru care s-au administrat garantatii in numele si contul statului, prin Ministerul de Finante, si a soldurilor acestora la 31.12.2023, repartizata pe Finantatori:

FINANTATOR	total garantii sold 31.12.2023	Din care:	
		investitii	productie
ALPHA BANK ROMANIA S.A.	63.781.478	6.097.479	57.684.000
B.R.D. - GROUPE SOCIETE GENERALE S.A.	784.278.328	118.707.499	665.570.829
BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA	45.230.837	12.553.368	32.677.469
BANCA COMERCIALA ROMANA S.A.	266.437.192	54.277.225	212.159.967
BANCA DE EXPORT IMPORT A ROMANIEI EXIMBANK S.A.	242.685.905	28.583.155	214.102.750
BANCA TRANSILVANIA S.A.	1.179.641.118	194.920.266	984.720.852
CEC BANK S.A.	1.044.547.913	218.835.017	825.712.896
FIRST BANK S.A.	79.085.185	6.629.851	72.455.334
GARANTI BANK SA	50.676.693	9.242.676	41.434.017
LIBRA INTERNET BANK SA	137.948.152	34.000.655	103.947.497
OTP Bank Romania SA	128.539.876	17.664.248	110.875.628
PATRIA BANK S.A.	12.062.574	1.413.385	10.649.189
PROCREDIT BANK S.A.	160.663.806	31.557.911	129.105.895
RAIFFEISEN BANK S.A.	517.793.667	61.499.568	456.294.099
TECHVENTURES BANK S.A.	21.482.254	671.510	20.810.744
UNICREDIT BANK S.A.	208.496.296	17.157.294	191.339.003
VISTA BANK SA	211.004.241	53.897.465	157.106.776
<b>Total</b>	<b>5.154.355.515</b>	<b>867.708.571</b>	<b>4.286.646.945</b>

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)

**30. PROGRAME GUVERNAMENTALE – Ministerul Finantelor (continuare)**

Situatia privind numarul si valoarea finantarilor pentru care s-au administrat garantatii in numele si contul statului, prin Ministerul de Finante si a soldurilor garantiilor la 31.12.2022 detaliata pe programe:

Nr. crt.	Acte normative in baza carora au fost emise garantiile	Program guvernamental	Sold garantie (RON)	Nr. garantii
1	O.U.G. nr. 110/2017	Programul IMM INVEST Romania - Subprogramul AGRO IMM Invest	284.949.383	379
2	O.U.G. nr. 24/2022	Programul RURAL INVEST	862.670.214	578
3	O.U.G. nr. 99/2022	Programul IMM INVEST PLUS - Componenta AGRO IMM Invest	22.004.947	16
4	O.U.G. nr. 99/2022	Programul IMM INVEST PLUS - Componenta RURAL Invest	905.440.710	1,006
<b>TOTAL</b>			<b>2.075.065.254</b>	<b>1.979</b>

Situatia privind numarul si valoarea finantarilor pentru care s-au administrat garantatii in numele si contul statului, prin Ministerul de Finante, si a soldurilor acestora la 31.12.2022, repartizata pe Finantatori:

FINANTATOR	total garantii sold 31.12.2022	din care:	
		investitii	productie
ALPHA BANK ROMANIA S.A.	13.818.877	5.648.377	8.170.500
B.R.D. - GROUPE SOCIETE GENERALE S.A.	387.672.682	84.385.970	303.286.712
BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA SA	5.296.230	143.730	5.152.500
BANCA COMERCIALA ROMANA S.A.	162.389.414	51.957.692	110.431.722
BANCA DE EXPORT IMPORT A ROMANIEI EXIMBANK S.A.	106.478.928	19.137.528	87.341.400
BANCA TRANSILVANIA S.A.	212.766.355	70.846.113	141.920.241
CEC BANK S.A.	530.708.848	161.790.962	368.917.887
FIRST BANK S.A.	20.300.133	7.084.043	13.216.089
GARANTI BANK SA	19.636.350	6.651.000	12.985.350
LIBRA INTERNET BANK SA	97.419.709	30.479.649	66.940.060
OTP Bank Romania SA	30.477.710	7.215.710	23.262.000
PATRIA BANK S.A.	2.520.624	128.959	2.391.664
PROCREDIT BANK S.A.	60.864.740	16.448.083	44.416.657
RAIFFEISEN BANK S.A.	230.356.580	52.782.332	177.574.248
TECHVENTURES BANK	9.469.500	-	9.469.500
UNICREDIT BANK S.A.	89.762.430	11.507.720	78.254.710
VISTA BANK SA	95.126.146	25.686.006	69.440.140
<b>TOTAL</b>	<b>2.075.065.254</b>	<b>551.893.873</b>	<b>1.523.171.381</b>

**FONDUL DE GARANTARE A CREDITULUI RURAL IFN S.A.**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**  
**(toate sumele sunt exprimate în „RON”, dacă nu este specificat altfel)**

---

**30. PROGRAME GUVERNAMENTALE – Ministerul Finantelor (continuare)**

Cu privire la activitățile de monitorizare a garanțiilor de stat acordate în cadrul Programelor guvernamentale elaborate de Ministerul Finantelor (Subprogramul AGRO IMM INVEST, Programul RURAL INVEST și Componentele AGRO IMM INVEST și RURAL INVEST din cadrul Programului IMM INVEST PLUS) desfășurate pe parcursul anului 2023, menționăm următoarele:

- Nu au fost înregistrate la FGCR cereri de plată pentru garanțiile acordate conform programelor menționate mai sus;
- În cursul anului 2023, în cadrul Programelor guvernamentale cu scheme de ajutor de stat elaborate de Ministerul Finantelor (Subprogramul AGRO IMM INVEST, Programul RURAL INVEST și Componentele AGRO IMM INVEST și RURAL INVEST din cadrul Programului IMM INVEST PLUS) au fost finalizate proceduri specifice de monitorizare pentru un nr. de 49 de facilități de credite, cu o valoare totală aprobată a finanțărilor de 249.843.500 LEI pentru care au fost aprobate garanții cu o valoare totală de 222.725.450 LEI, fiind verificate / analizate utilizări și plăți totale de aproximativ 232.700.000 LEI. În cadrul acestor verificări au fost emise 2 decizii de recuperare ajutor de stat, cu o valoare cumulată a ajutorului de stat de recuperat de aproximativ 107.054 LEI din care până la finalul anului au fost rambursate/ compensate obligații în valoare de 30.577 LEI.

**31. LITIGII**

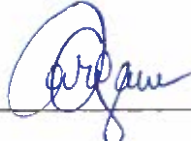
La finele anului 2023 nu existau litigii.

**32. EVENIMENTE ULTERIOARE**

Nu au existat evenimente semnificative ulterioare datei bilanțului.

Aceste situații financiare au fost înscrise și asumate de către Conducerea Fondului în data de 02 aprilie 2024.

  
ALINA-MIHAELA TOMA,  
Director General

  
ANA OARGA,  
Contabil șef