

**HOTĂRÂREA  
ADUNĂRII GENERALE A ACȚIONARILOR F.N.G.C.I.M.M. S.A. – IFN  
NR. 34 DIN DATA DE 23.09.2014**

Prezenta Adunare Generală a Acționarilor FONDULUI NAȚIONAL DE GARANTARE A CREDITELOR PENTRU ÎNȚREPRINDERILE MICI ȘI MIJLOCII S.A. – IFN, cu sediul în București, Str. Ștefan Iulian, nr. 38, Sector 1, CUI 14367083, J40/10581/2001 (denumită în cele ce urmează „F.N.G.C.I.M.M. S.A. – IFN” sau „Societatea”), este legal și statutar întrunită, în conformitate cu art. 15 alin. (4) din Actul Constitutiv al Societății, astfel cum a fost aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 1.211/2001 privind înființarea Fondului Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii, republicată, cu modificările și completările ulterioare (denumit în continuare: „Actul Constitutiv”) și art. 121 din Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare, cu participarea domnilor Ștefan Nanu, Mihai Cristian Vasilescu și Romeo-Florin Nicolae în calitate de reprezentanți ai acționarului unic, Statul Român, prin Ministerul Finanțelor Publice, conform art. 15 alin. (1) și (2) din Actul Constitutiv al Societății, reprezentând 100% din capitalul social subscris și vărsat în sumă de 931.292.300 lei și 100% din cele 9.312.923 acțiuni.

În temeiul:

- Hotărârii Guvernului nr. 1.211/2001 privind înființarea Fondului Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 96/2012 privind stabilirea unor măsuri de reorganizare în cadrul administrației publice centrale și pentru modificarea unor acte normative, aprobată cu modificări prin Legea nr. 71/2013;
- Hotărârii Guvernului nr. 34/2009 privind organizarea și funcționarea Ministerului Finanțelor Publice, cu modificările și completările ulterioare;
- Ordinului Ministrului Finanțelor Publice nr. 1602/19.09.2013 de numire a domnului Ștefan Nanu, nr. 1886/19.11.2013 de numire a domnului Mihai Cristian Vasilescu și nr. 683/13.05.2014 de numire a domnului Romeo-Florin Nicolae în calitatea de reprezentanți ai Statului Român în Adunarea Generală a Acționarilor F.N.G.C.I.M.M. S.A. – IFN,

**Ordinea de zi** a fost supusă dezbaterii Adunării Generale a Acționarilor de către Consiliul de administrație al Societății în considerarea adresei Societății nr. 25597/16.09.2014, înregistrată la Ministerul Finanțelor Publice sub nr. 98637/16.09.2014, respectiv a adresei Societății nr. 25621/17.09.2014, înregistrată la Ministerul Finanțelor Publice sub nr. 98654/17.09.2014.

În susținerea ordinii de zi, au fost prezentate următoarele materiale:

- Nota privind impactul măsurilor dispuse de Curtea de Conturi a României urmare a controlului efectuat la Fondul Român de Contragarantare asupra activității Fondului Național de Garantare a Creditelor, înregistrată de Societate sub nr. 54792/27.08.2014;
- Nota privind propunerea de desemnare a directorului general adjunct al F.N.G.C.I.M.M. S.A. – IFN, înregistrată de Societate sub nr. 55026/09.09.2014;

- Solicitarea domnului Dumitru Nancu, înregistrată la F.N.G.C.I.M.M. S.A. – IFN sub nr. 54585/14.08.2014.

Votând pentru aprobarea ordinii de zi, Adunarea Generală a Acționarilor, având în vedere mandatul acordat prin Ordinul Ministrului Finanțelor Publice nr. 1291/23.09.2014, înregistrat de Societate sub nr. 26277/23.09.2014.

### HOTĂRĂȘTE:

1. Se ia act de conținutul Notei privind impactul măsurilor dispuse de Curtea de Conturi a României urmare a controlului efectuat la Fondul Român de Contragarantare asupra activității Fondului Național de Garantare a Creditelor”, înregistrată cu nr. 54792/27.08.2014.

2. Se solicită Consiliului de administrație al F.N.G.C.I.M.M. S.A. – IFN să efectueze o analiză de scenarii posibile privind activitatea acestuia, cu reflectarea impactului acestor scenarii asupra atingerii obiectivelor pentru care F.N.G.C.I.M.M. S.A. – IFN a fost creat – stimularea și sprijinirea mediului de afaceri și a sectorului IMM prin susținerea creditării acestuia și impactului asupra situației financiare, a capitalului și a indicatorilor financiari ai companiei.

Analiza de scenarii trebuie să cuprindă cel puțin următoarele:

A. Continuarea stării de fapt a lucrurilor, respectiv a modalității în care F.N.G.C.I.M.M. S.A. – IFN funcționează și a instrumentelor existente precum și a condițiilor actuale de parteneriat cu Fondul Român de Contragarantare;

B. F.N.G.C.I.M.M. S.A. – IFN va continua prelungirea garanțiilor contragarantate de către Fondul Român de Contragarantare, fără protecția contragarantării. Practic, expunerea generată de garanțiile acordate de către F.N.G.C.I.M.M. S.A. – IFN și contragarantate de către Fondul Român de Contragarantare va fi preluată de către F.N.G.C.I.M.M. S.A. – IFN. Acest scenariu, ar trebui să aibă în vedere două alternative, respectiv menținerea instrumentelor actuale utilizate de către F.N.G.C.I.M.M. S.A. – IFN, respectiv adaptarea instrumentelor existente astfel încât să conducă la creșterea atractivității produselor de garantare ale F.N.G.C.I.M.M. S.A. – IFN.

C. F.N.G.C.I.M.M. S.A. – IFN va continua prelungirea garanțiilor contragarantate de către Fondul Român de Contragarantare fără protecția contragarantării și nu se va mai baza pe Fondul Român de Contragarantare în desfășurarea activității în viitor, urmând ca întreaga expunere generată de noul business să fie preluată doar de către F.N.G.C.I.M.M. S.A. – IFN (scenariul de la pct. B). Mai mult, F.N.G.C.I.M.M. S.A. – IFN va prelua expunerea existentă a Fondului Român de Contragarantare împreună cu capitalul acestuia, în contextul consolidării activității de garantare și contragarantare la nivelul unei singure entități.

D. Implementarea unor noi instrumente care să permită Fondului Român de Contragarantare creșterea atractivității și o flexibilitate mai mare în atragerea de business, și implicit a continuării activității de contragarantare, fapt care va conduce la posibilitatea împărțirii riscurilor/expunerilor la noul business generat de către F.N.G.C.I.M.M. S.A. – IFN împreună cu Fondul Român de Contragarantare.

În cadrul acestui scenariu, se desprind două opțiuni:

- adaptarea și flexibilizarea criteriilor de contragarantare în condițiile schemelor din cadrul legal și procedural actual, astfel încât să se apropie cât mai mult de criteriile și condițiile utilizate de către fondurile de garantare care apelează la Fondul Român de Contragarantare pentru împărțirea riscurilor;
- modificarea cadrului legal și procedural pentru crearea unor instrumente noi și diversificarea celor existente.

Toate aceste scenarii vor avea în vedere impactul asupra situației financiare și a capitalului F.N.G.C.I.M.M. S.A. – IFN și a potențialului impact asupra bugetului general

consolidat într-o abordare integrată cu luarea în considerare a efectelor/implicațiilor asupra activității F.N.G.C.I.M.M. S.A. – IFN și a impactului asupra atingerii obiectivelor sistemului de garantare/contragarantare ce au fost avute în vedere la momentul creării celor două entități: F.N.G.C.I.M.M. S.A. – IFN și Fondul Român de Contragarantare.

3. Se solicită Consiliului de administrație să inițieze demersurile pentru crearea unui comitet de nominalizare și remunerare, conform art. 140<sup>2</sup> din Legea societăților nr. 31/1990, republicată. Acest comitet va avea printre atribuții, în mod obligatoriu, nominalizarea candidaților pentru funcțiile de director general adjunct.

4. Se numește domnul Daniel STAN, [REDACTED]  
[REDACTED]  
[REDACTED] în calitate de membru al Consiliului de administrație al Fondului Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii SA – IFN.

Pentru efectuarea formalităților legale de publicitate și opozabilitate față de terți, se mandatează Doamna Silvia Ciornei, Președinte/Director general al F.N.G.C.I.M.M. S.A.- IFN, care va putea submanda îndeplinirea acestor formalități unui consilier juridic sau unui alt angajat al societății.

Ședința Adunării Generale a Acționarilor Societății a fost declarată închisă și a fost semnată prezenta hotărâre a Adunării Generale a Acționarilor Fondului Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii S.A. – IFN, în 5 (cinci) exemplare originale, dintre care 2 (două) pentru F.N.G.C.I.M.M. S.A.- IFN.

**Actionar Unic:**  
**STATUL ROMÂN,**  
Reprezentat prin **MINISTERUL FINANTELOR PUBLICE**

Prin

Ștefan Nanu  
(Semnătura)



Mihai Cristian Vasilescu  
(Semnătura)



Romeo-Florin Nicolae  
(Semnătura)



(Ștampila F.N.G.C.I.M.M. S.A. -IFN)





**HOTĂRÂREA  
ADUNĂRII GENERALE A ACȚIONARILOR F.N.G.C.I.M.M. S.A. – IFN  
Nr. 31 din data de 29.05.2014**

Prezenta Adunare Generală a Acționarilor FONDULUI NAȚIONAL DE GARANTARE A CREDITELOR PENTRU ÎNȚEPRINDERILE MICI ȘI MIJLOCII S.A. – IFN, cu sediul în București, Str. Ștefan Iulian, nr. 38, Sector 1, CUI 14367083, J40/10581/2001 (denumită în cele ce urmează „F.N.G.C.I.M.M. S.A. – IFN” sau „Societatea”), este legal și statutar întrunită, în conformitate cu art. 15 alin. (4) din Actul Constitutiv al Societății astfel cum a fost aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 1.211/2001 privind înființarea Fondului Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii, republicată, cu modificările și completările ulterioare (denumit în continuare: „Actul Constitutiv”) și art. 121 din Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare, cu participarea domnilor Ștefan Nanu și Mihai Cristian Vasilescu, în calitate de reprezentanți ai acționarului unic, Statul Român, prin Ministerul Finanțelor Publice (domnul Romeo-Florin Nicolae, reprezentant al Statului Român, prin Ministerul Finanțelor Publice în baza Ordinului nr. 683/13.05.2013 fiind plecat din țară în interes de serviciu), conform art. 15 alin. (1) și (2) din Actul Constitutiv al Societății, reprezentând 100% din capitalul social subscris și vărsat în sumă de 931.292.300 lei și 100% din cele 9.312.923 acțiuni.

În temeiul:

- Hotărârii Guvernului nr. 1.211/2001 privind înființarea Fondului Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 96/2012 privind stabilirea unor măsuri de reorganizare în cadrul administrației publice centrale și pentru modificarea unor acte normative, aprobată cu modificări prin Legea nr. 71/2013;
- Hotărârii Guvernului nr. 34/2009 privind organizarea și funcționarea Ministerului Finanțelor Publice, cu modificările și completările ulterioare;
- Ordinului Ministrului Finanțelor Publice nr. 1602/19.09.2013 de numire a domnului Ștefan Nanu și nr. 1886/19.11.2013 de numirea a domnului Mihai Cristian Vasilescu ca reprezentanți ai Statului Român în Adunarea Generală a Acționarilor F.N.G.C.I.M.M. S.A. - IFN.

Ordinea de zi a Adunării Generale a Acționarilor (denumită în continuare și „AGA”), stabilită prin Convocarea nr. 14793/28.05.2014, este următoarea:

1. Clarificarea punctului 5 al Hotărârii AGA nr. 30/29.04.2014, în sensul stabilirii nivelului remunerației pentru KPMG Audit SRL la valoarea de 10.800 euro+TVA, pentru operațiunea care va face obiectul unui act adițional la Scrisoarea de Angajament pentru efectuarea procedurilor de audit în scopul consolidării asupra balanței de verificare la 31 decembrie 2013 a SC Small Finance IFN SA și a SC GIF Leasing IFN SA;
2. Avizarea Politicii de risc și a cerințelor de prudențialitate în activitatea F.N.G.C.I.M.M. S.A. IFN, pentru anul 2014, înregistrate la F.N.G.C.I.M.M. S.A. - IFN sub nr. 51828/15.04.2014 și însușite de Consiliul de Administrație, în vederea aprobării prin Ordin al Ministrului Finanțelor Publice, potrivit dispozițiilor art. 28 alin. (3) din Legea nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare.

Votând pentru aprobarea ordinii de zi, Adunarea Generală a Acționarilor, având în vedere mandatul acordat prin Ordinul Ministrului Finanțelor Publice nr. 622/28.04.2014, înregistrat de Societate sub nr. 11758/28.04.2014, precum și mandatul acordat prin Ordinul Ministrului Finanțelor Publice nr. 651/07.05.2014, înregistrat de Societate sub nr. 12572/07.05.2014,

## HOTĂRĂȘTE:

1. Se clarifică punctul 5 al Hotărârii AGA nr. 30/29.04.2014, în sensul că se aprobă încheierea cu KPMG Audit SRL a unui act adițional la Scrisoarea de Angajament pentru efectuarea procedurilor de audit în scopul consolidării asupra bilanțului de verificare la 31 decembrie 2013 a SC Small Finance IFN SA și a SC GIF Leasing IFN SA și stabilirea nivelului remunerației pentru această operațiune la valoarea de 10.800 euro, la care se adaugă TVA;
2. Se amână luarea unei decizii cu privire la avizarea Politicii de risc și cerințelor de prudențialitate în activitatea F.N.G.C.I.M.M. S.A. – IFN pentru anul 2014 și se solicită Consiliului de administrație prezentarea unei informări cu privire la următoarele aspecte
  - a. Distingerea elementelor care deriva din reglementările BNR și de cele proprii FNGCIMM;
  - b. În nota ce însoțește anexa cu politica de risc se menționează ca "Fondul va elabora o Strategie privind administrarea riscurilor semnificative, conform cerințelor Regulamentului BNR nr.20/2009 privind IFN-urile". Este necesară menționarea acestor riscuri semnificative precum și a argumentelor care stau la baza includerii acestora în această categorie precum și a modalității de abordare a celorlalte riscuri care nu se încadrează în "semnificative";
  - c. În politica de riscuri sunt stabilite praguri/plafoane pentru diferiți indicatori, care devin astfel benchmark-uri în managementul riscurilor, prefixându-se astfel aspecte care tin de fapt de strategia de administrare a riscurilor. Este necesară o clarificare a interferenței aspectelor incluse în politica de riscuri cu aspectele strategice de administrare a riscurilor în vederea unei abordări integrate a celor două (politica de riscuri și strategia de administrare a riscurilor).
3. Se numește pe termen limitat, până la desemnarea unor noi membri ai Consiliului de administrație în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr.109/2011 privind guvernarea corporativă a întreprinderilor publice, în calitate de membru al Consiliului de administrație domnul Marius-Bogdan IVAN, [REDACTED]
4. Se aprobă încheierea cu domnul Marius-Bogdan IVAN a contractului privind exercitarea mandatului de administrator, pe termen limitat, care vor avea ca obiective urgentarea aplicării prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 109/2011 privind guvernarea corporativă a întreprinderilor publice, precum și îmbunătățirea activității societății în condițiile întăririi disciplinei financiare și creșterii performanțelor economice ale acesteia.

Ședința Adunării Generale a Acționarilor Societății a fost declarată închisă și a fost semnată prezenta hotărâre a Adunării Generale a Acționarilor Fondului Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii S.A.- IFN, în 5 (cinci) exemplare originale, dintre care 2 (două) pentru F.N.G.C.I.M.M. S.A.- IFN.

**Actionar Unic:**  
**STATUL ROMÂN,**

Reprezentat prin **MINISTERUL FINANTELOR PUBLICE**

Prin  
Ștefan Nanu  
(Semnătura)

Mihai Cristian Vasilescu  
(Semnătura)

(Ștampila F.N.G.C.I.M.M. S.A. -IFN)