



Prezentat în ședința Consiliului de Supraveghere

din data de 10.05.2022

RAPORTUL PRIVIND ACTIVITATEA CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE ÎN ANUL 2021

SUMAR EXECUTIV

Organele de administrare ale Fondului Român de Contragarantare au îndeplinit în cursul anului 2021 actele necesare și utile realizării obiectului de activitate a FRC, exercitându-și atribuțiile sale în concordanță cu misiunea încredințată de către Adunarea Generală a Acționarilor, în condiții de regularitate, eficacitate, economicitate și eficiență. Un accent deosebit a fost pus pe protejarea patrimoniului FRC, respectarea legii, a reglementărilor statutare, pe dezvoltarea unor sisteme de infrastructura instituțională, precum și a cadrului normativ intern în conformitate cu legislația aplicabilă. Măsurile implementate au contribuit la realizarea în bune condiții a Programului de activitate, a Bugetului de venituri și cheltuieli și a celorlalte obiective strategice ale FRC.

Componența Consiliului de Supraveghere

Pe parcursul anului 2021, contractele de mandat ale membrilor Consiliului de Supraveghere au avut caracter provizoriu potrivit art. 64¹, alin. (3) și (5) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 109/2011 privind guvernarea corporativă a întreprinderilor publice, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 111/2016, până la organizarea procedurii de selecție prevăzută de OUG 109/2011 aprobată prin Legea 111/2016, în următoarea componență:

Consiliul de Supraveghere a fost constituit în perioada 01.01.2021 - 31.12.2021, din următorii membri provizorii:

- Președinte - **Alin VĂLEANU**, perioada: 15.01.2021 – 15.05.2021 - Hotărârea AGOA a FRC nr. 1/12.01.2021, în baza contractului de mandat nr.1/15.01.2021- în data de 19.04.2022 a fost numit în calitate de președinte și membru în Directoratul FRC
- Președinte - **Nicolae-Cristian STĂNICĂ**, perioada: 08.09.2021 – 09.12.2021 - Hotărârea AGOA a FRC nr. 10/08.09.2021, Hotărârea AGOA a FRC nr. 11/08.10.2021 în baza contractului de mandat nr.10/09.06.2021

- Președinte – **Cristian SOCOL**, perioada: 14.12.2021 – 14.06.2022 - Hotărârea AGOA a FRC nr. 15/10.12.2021, Hotărârea AGOA a FRC nr. 03/14.03.2022 în baza contractului de mandat nr.17/14.12.2021.
- Membru – **Nicolae-Cristian STĂNICĂ**, perioada: 09.06.2021 – 07.09.2021 - Hotărârea AGOA a FRC nr. 8/01.06.2021, în baza contractului de mandat nr. 10/09.06.2021; perioada 13.12.2021 - 13.06.2022 - Hotărârea AGOA a FRC nr. 3/14.03.2022. în baza contractului de mandat nr. 16/13.12.2021;
- Membru - **Nicolae MINEA**, perioada: 17.10.2020 - 17.02.2021 - Hotărârea AGOA a FRC nr. 18/21.09.2020, în baza contractului de mandat nr. 116/05.10.2020;
- Membru - **Florin Victor DUMITRIU**, perioada: 15.01.2021 - 15.05.2021 - Hotărârea AGOA a FRC nr. 1/12.01.2021, în baza contractului de mandat nr. 02/15.01.2021; perioada: 14.09.2021 - 14.03.2022, Hotărârea AGOA a FRC nr. 10/08.09.2021, Hotărârea AGOA a FRC nr. 01/13.01.2022 în baza contractului de mandat nr. 12/14.09.2021;
- Membru – **Mădălina GHEORGHE**, perioada: 29.03.2021 - 29.09.2021 - Hotărârea AGOA a FRC nr. 05/29.03.2021, Hotărârea AGOA a FRC nr. 9/01.07.2021, în baza contractului de mandat nr. 03/29.03.2021, perioada: 18.10.2021 - 18.02.2022, Hotărârea AGOA a FRC nr. 13/18.10.2022, în baza contractului de mandat nr. 15/18.10.2021;
- Membru – **Ioan RACEU**, perioada: 29.03.2021 - 29.09.2021 - Hotărârea AGOA a FRC nr. 5/29.03.2021, - Hotărârea AGOA a FRC nr. 9/01.07.2021 în baza contractului de mandat nr. 4/29.03.2021;
- Membru – **Cristina ZEGHERU**, perioada: 05.07.2021 - 05.11.2021 - Hotărârea AGOA a FRC nr. 9/01.07.2021, în baza contractului de mandat nr. 11/05.07.2021;
- Membru – **Andrei BADIU**, perioada: 01.10.2020 -01.04.2021 - Hotărârea AGOA a FRC nr. 18/21.09.2020, Hotărârea AGOA a FRC nr. 1/12.01.2021, în baza contractului de mandat nr. 115/01.10.2020; perioada: 02.04.2021 – 02.10.2021- Hotărârea AGOA a FRC nr. 05/29.03.2021, Hotărârea AGOA a FRC nr. 09/01.07.2021 în baza contractului de mandat nr. 5/29.03.2021; perioada: 08.10.2021 – 27.12.2021- Hotărârea AGOA a FRC nr. 11/08.10.2021, Hotărârea AGOA a FRC nr. 16/27.12.2021 în baza contractului de mandat nr. 13/08.10.2021
- Membru – **Alina Monica MOVILEANU**, perioada: 02.06.2021 - 02.10.2021 - Hotărârea AGOA a FRC nr. 8/01.06.2021, în baza contractului de mandat nr. 8/02.06.2021;
- Membru – **Diana Isabela ARDELEAN**, perioada: 13.10.2021 - 13.02.2022 - Hotărârea AGOA a FRC nr. 12/11.10.2021, în baza contractului de mandat nr. 14/13.10.2021;
- Membru – **Alexandru PETRESCU**, perioada: 29.12.2021 – 29.04.2022 - Hotărârea AGOA a FRC nr. 16/27.12.2021, în baza contractului de mandat nr. 19/29.12.2021;

- Membru –**Eduard MIKE**, perioada: 28.12.2021 -28.04.2022 - Hotărârea AGOA a FRC nr. 16/27.12.2021, în baza contractului de mandat nr. 18/28.12.2021;

Componenta Directoratului

Directoratul FRC a asigurat conducerea activității curente a societății. Directoratul a fost constituit din membrii provizorii, până la data de 31.12.2021. Membrii provizorii au fost numiți de către Consiliul de Supraveghere, în conformitate cu dispozițiile art. 64² din OUG nr. 109/2011, aprobată prin Legea nr.111/2016, în următoarea componență:

- **Bogdan-Nicolae GLĂVAN**, președinte în Directoratul, în perioada: 18.09.2020 - 18.03.2021, în baza contractului de mandat nr. 86/16.09.2020 - Decizia CS nr. 17/10.09.2020 și Decizia CS nr. 1/06.01.2021 și membru provizoriu perioada 06.04.2021-06.08.2021 în baza contractului de mandat nr. 6/06.04.2021 - Decizia CS nr. 5/06.04.2021
- **Alin VĂLEANU**, președinte și membru provizoriu în Directoratul, în perioada: 19.04.2020 - 19.10.2021, în baza contractului de mandat nr. 7/19.04.2021 - Decizia CS nr. 06/12.04.2021 și în perioada: 20.10.2021 - 20.04.2022, în baza contractului de mandat nr. 12/30.09.2021 - Decizia CS nr. 18/27.09.2021 și Decizia CS nr. 1/09.02.2022.
- **Flavia Gabriela ANGHEL**, membru provizoriu, în perioada: 18.09.2020 - 18.03.2021, în baza contractului de mandat nr. 87/16.09.2020 - Decizia CS nr. 17/10.09.2020 și Decizia CS nr. 1/06.01.2021.
- **Andreea Laura SĂNDULESCU**, membru provizoriu, în perioada: 02.09.2021 - 02.03.2022, în baza contractului de mandat nr. 11/02.09.2021 - Decizia CS nr. 16/01.09.2021 și Decizia CS nr. 22/22.12.2021.

Acțiunile și măsurile organelor de administrare au fost centrate pe identificarea oportunităților de reactivare a mecanismului garantării și contragarantării, pe dezvoltarea proceselor și procedurilor pentru a crește gradul de eligibilitate cu scopul de a deveni partener de implementare în cadrul Programului InvestEU, pe creșterea eficienței muncii în activitățile operaționale, pe responsabilizarea funcțiilor tehnice de conducere, dar și a celor de execuție, pe stabilirea atribuțiilor necesare desfășurării activității fondului.

Cu prioritate, a fost adaptat cadrul de reglementare intern la obiectivul FRC privind încadrarea societății în cerințele statutului de partener de implementare al Fondului InvestEU, prin consolidare și actualizare procedurală și normativă, în vederea realizării misiunii FRC. În acest sens au fost elaborate normele privind dezvoltarea sustenabilă în mediul rural - garanție InvestEU; susținerea accesului la finanțare a IMM-urilor - garanție individuală InvestEU; respectiv norma privind susținerea agriculturii

românești - garanție InvestEU. Proiectele de norme au avut la baza fișele de produs de garantare, fișe care au fost transmise Comisiei Europene ca parte a documentației depuse de FRC la data de 01.10.2021.

În elaborarea normelor au fost luate în considerare Comunicarea Comisiei cu privire la aplicarea articolelor 87 și 88 din Tratatul CE privind ajutoarele de stat sub formă de garanții (2008/C 155/02), având în vedere că acordarea de garanții INVEST EU se va face în condiții de piață.

Adunarea generală a acționarilor FRC, a aprobat demersul FRC pentru a deveni partener eligibil al CE pentru execuția bugetului UE în cadrul gestiunii indirecte (Programul InvestEU) - măsura 2.1. Partener de implementare în cadrul Programului InvestEU. În trimestrul al IV-lea din 2021 a forst demarată pre-evaluarea bazată pe piloni a activității FRC de către firma de consultanță KPMG, selectată în urma unei achiziții publice să realizeze auditul în conformitate cu cerințele Comisiei Europene. Astfel, în vederea depunerii documentației de către FRC au fost elaborate fișele de produs pentru următoarele tipuri de garanții: garanție de portofoliu; garanție individuală; garanție în domeniul agriculturii; Nota referitoare la activitatea de contragarantare desfasurata de catre FRC, precum și Nota de sustenabilitate a produselor contragarantare. De asemenea, au fost elaborate urmatoarele Norme:

- Norma privind dezvoltarea sustenabilă în mediul rural - garanție INVEST EU
- Norma privind susținerea accesului la finanțare a IMM-urilor - garanție individuală INVEST EU
- Norma privind susținerea agriculturii românești- garanție INVEST EU

Astfel, Consiliul de Supraveghere s-a implicat eficient în identificarea de măsuri concrete de dezvoltare și perfecționare a activității FRC, dispunând măsuri în consecință care au vizat în principal:

1. Pregătirea corespunzătoare a implicării FRC în proiectul privind încadrarea societății în cerințele statutului de partener de implementare al Fondului InvestEU, prin consolidarea și actualizarea procedurală și normativă, în vederea realizării misiunii FRC;
2. Îndeplinirea obiectivelor Programului de activitate pe anul 2021 aprobat de AGA și recuperarea întârzierilor înregistrate în semestrul anterior;
3. Elaborarea proiectului BVC, a Programului de activitate precum și a Planului de investiții pentru anul 2022;
4. Pregătirea rapoartelor financiare și vizând activitatea organelor de administrare pe anul 2021 în conformitate cu normele legale, statutare și Hotărârile AGA;
5. Stabilirea și aplicarea măsurilor necesare contracarării impactului negativ asupra capitalului FRC generat de executarea angajamentelor de contragarantare curente sau aflate în litigiu;

În perioada raportată au fost soluționate, în mod concret, următoarele aspecte:

1. Asigurarea continuității activității Directoratului prin reînnoirea / prelungirea mandatelor membrilor Directoratului ajunse la termen;
2. Aprobarea Rapoartelor întocmite de către Compartimentul Audit Intern în urma misiunilor de audit efectuate în cadrul FRC precum și a Raportului Anual privind activitatea de audit intern la nivelul FRC;
3. Aprobarea Planului anual și multianual de audit;
4. Avizarea propunerilor privind mutarea sediului social al FRC;
5. Avizarea propunerilor privind modificarea Actului Constitutiv al FRC;
6. Aprobarea componentei comitetelor de specialitate constituite la nivelul Consiliului de Supraveghere;
7. Aprobarea propunerilor de modificare și completare a Regulamentului de Organizare și Funcționare al FRC;
8. Avizarea Bugetului de Venituri și Cheltuieli pentru anul 2021 însoțit de Programul de investiții;
9. Avizarea remunerațiilor lunare brute pentru exercițiul financiar 2021 pentru președinții și membrii Directoratului și a Consiliului de Supraveghere, precum și aprobarea sumei asigurate pentru care membrii Consiliului de Supraveghere și ai Directoratului încheie asigurare de răspundere profesională;
10. Avizarea Rapoartelor Directoratului privind activitatea trimestrială și anuală;
11. Avizarea situațiilor financiare anuale;
12. Asumarea Rapoartelor semestriale și anuale ale Consiliului de Supraveghere precum și a Comitetului de Nominalizare și Remunerare din cadrul acestuia;
13. Avizarea descărcării de gestiune a membrilor Directoratului și a Consiliului de Supraveghere;
14. Aprobarea propunerilor privind modificarea structurii organizatorice a FRC, a Organigramei și a Statului de Funcții al FRC;
15. Aprobarea propunerilor de modificare a convențiilor cadru privind acordarea de contragaranții;
16. Aprobarea Strategiei de investire a resurselor financiare a FRC;
17. Aprobarea încheierii Contractului Colectiv de Muncă negociat de Directorat cu reprezentanții salariaților;
18. Avizarea materialelor privind încadrarea societății în cerințele statutului de partener de implementare al Fondului InvestEU.

Context macroeconomic - evoluții

Anul 2021 a constituit o provocare importantă pentru România, reprezentând startul unui proces de consolidare fiscal-bugetară, care continuă pe întreg orizontul de referință, aspect care țintește reducerea graduală a deficitului în condițiile în care efectele pandemiei încă sunt resimțite prin valuri succesive la nivel național și global.

Evoluțiile economice ale anului 2021 s-au materializat printr-o creștere economică susținută în principal de investiții, alături de consum, într-un mediu intern favorizat de stabilitatea și predictibilitatea politicilor macroeconomice, precum și de eficacitatea politicilor guvernamentale privind atenuarea efectelor pandemiei.

Contextul internațional actual privitor la majorarea prețurilor energetice și a barilului de petrol, criza materiilor prime, precum și la desincronizările din lanțurile de distribuție și aprovizionare, au determinat scumpiri în lanț la toate categoriile de mărfuri și servicii.

A. ACTIVITATEA DE CONTRAGARANTARE SI DE GARANTARE

I. ACTIVITATEA DE CONTRAGARANTARE

1. Regularizări

Pentru anul 2021 Serviciul Analiză a operat în sistemul informatic Charisma, regularizări pentru un număr de 164 contragarantii în valoare de 46.786,03 lei.

2. Repuneri în vigoare

Serviciul Analiză în cursul anului 2021 a analizat și a efectuat repunerea în vigoare pentru un număr de 16 contragaranții în baza solicitărilor FNGCIMM și a documentelor justificative transmise.

3. Procesul de analiză a cererilor de executare a contragaranțiilor

În cursul anului 2021 a fost continuată aplicarea unei conduite la plată prudențiale ca urmare a măsurilor dispuse de Curtea de Conturi prin implementarea Hotărârii AGA nr.47/2015 respectiv:

- (1) continuarea aplicării cerințelor de prudențialitate din Decizia CS nr.75/2014 și Decizia Directoratului nr. 65/06.06.2017 și
- (2) amânarea adoptării deciziilor de respingere a cererilor de executare a unor contragaranții până la soluționarea litigiului cu Curtea de Conturi.

Situația modului de soluționare a cererilor de executare la data de 31.12.2021, se prezintă astfel:

	Cereri APROBATE		RESPINGERI		AMÂNĂRI	
PERIOADA	Număr	Valoare lei	Număr	Valoare lei	Număr	Valoare lei
Ianuarie 2021	1	331.793,25	0	0	0	0
Februarie 2021	0	0	1	90.055,68	0	0
Martie 2021	0	0	2	1.786.211,22	1	127.515,56
TOTAL Trim I	1	331.793,25	3	1.876.266,90	1	127.515,56
Aprilie 2021	1	4.700,86	0	0	1	24.838,93
Mai 2021	4	227.605,76	0	0	3	493.798,22
Iunie 2021	2	311.091,64	1	1.080.571,58	2	1.045.730,47
TOTAL Trim II	7	543.398,26	1	1.080.571,58	6	1.564.367,62
TOTAL Sem. I	8	875.191,51	4	2.956.838,48	7	1.691.883,18
Iulie 2021	5	150.407,80	1	861.726,72	0	0
August 2021	4	249.977,39	2	126.691,41	0	0
Septembrie 2021	1	40.461,87	2	195.170,27	3	332.960,03
TOTAL Trim.III	10	440.847,06	5	1.183.588,40	3	332.960,03
Octombrie 2021	1	68.019,56	1	16.589,26	0	0
Noiembrie 2021	0	0	0	0	0	0
Decembrie 2021	0	0	0	0	0	0
Total Trim.IV	1	68.019,56	1	16.589,26	0	0
Total Sem.II	11	508.866,62	6	1.200.177,66	3	332.960,03
TOTAL an 2021	19	1.384.058,13	10	4.157.016,14	10	2.024.843,21
	Cereri APROBATE		RESPINGERI		AMÂNĂRI	
PERIOADA	Număr	Valoare lei	Număr	Valoare lei	Număr	Valoare lei
Ianuarie 2021	1	331.793,25	0	0	0	0
Februarie 2021	0	0	1	90.055,68	0	0
Martie 2021	0	0	2	1.786.211,22	1	127.515,56
TOTAL Trim I	1	331.793,25	3	1.876.266,90	1	127.515,56
Aprilie 2021	1	4.700,86	0	0	1	24.838,93
Mai 2021	4	227.605,76	0	0	3	493.798,22
Iunie 2021	2	311.091,64	1	1.080.571,58	2	1.045.730,47
TOTAL Trim II	7	543.398,26	1	1.080.571,58	6	1.564.367,62
TOTAL Sem. I	8	875.191,51	4	2.956.838,48	7	1.691.883,18
Iulie 2021	5	150.407,80	1	861.726,72	0	0
August 2021	4	249.977,39	2	126.691,41	0	0
Septembrie 2021	1	40.461,87	2	195.170,27	3	332.960,03

TOTAL Trim.III	10	440.847,06	5	1.183.588,40	3	332.960,03
Octombrie 2021	1	68.019,56	1	16.589,26	0	0
Noiembrie 2021	0	0	0	0	0	0
Decembrie 2021	0	0	0	0	0	0
Total Trim.IV	1	68.019,56	1	16.589,26	0	0
Total Sem.II	11	508.866,62	6	1.200.177,66	3	332.960,03
TOTAL an 2021	19	1.384.058,13	10	4.157.016,14	10	2.024.843,21

La data de 31 decembrie 2021 Serviciul Plăți avea în analiză un număr de 12 cereri de executare în valoare de 3.112.062,93 lei, respectiv:

Nr. crt.	Număr Contract	Data contract	Beneficiar	Valoare cerere executare (lei)
1	CGP_15439_CTG	30.08.2012	NEGRU FRATELLI SRL	105584.08
2	CGP_35378_CTG	30.05.2014	EXPRESS 95 COMIMPEX SRL	136378.31
3	5+ ADDENDUM 1A	22.02.2013	COREX COMEXIM SRL	176281.34
4	CGP_26816C_CTG	22.07.2013	ARTPEL GRUP SRL	25298.44
5	CGP_7533_CTG	24.01.2012	FLORAVA IMPEX SRL	12465.98
6	CGP_8073_CTG	22.02.2012	MSF PLASTIC RECYCLING SRL	165757.82
7	CGP_8051_CTG	22.02.2012	MSF PLASTIC RECYCLING SRL	663169.13
8	CGP_8070_CTG	22.02.2012	MSF PLASTIC RECYCLING SRL	132574.31
9	13_08_70	29.08.2013	GOLF TRADE SRL	1400691.63
10	CGP_20444_CTG	04.02.2013	EGGSTREAM STONE SRL-D	109042.6
11	2/CE	31.01.2017	HOME CASALINGHI SRL	112396.58
12	CGP_SUN_63244_CTG	09.09.2019	STEFANESTI GAB SRL	72422.71
			TOTAL	3112062.93

În ceea ce privește cererile de executare primite în cursul anului 2021, în tabelul următor este prezentat, în sinteză, modul de soluționare a acestora:

PROCESUL DE ANALIZĂ A CERERILOR DE EXECUTARE ÎN ANUL 2021			
2021	Cereri la prima analiza		
	Nr	Valoare	%
1. Cereri în analiză , din care:	51	10.677.980,41	
<i>Sold început de an</i>	20	6.365.101,18	
<i>Intrări 2021</i>	31	4.312.879,23	
2. Soluționate (total) 2021:	39	7.565.917,48	100
<i>Aprobate</i>	19	1.384.058,13	18,29
<i>Respinse</i>	10	4.157.016,14	54,95
<i>Amânate</i>	10	2.024.843,21	26,76
3. Renunțări	0	0	
4. În sold în analiză la data de 31.12.2021 (1-2-3)	12	3.112.062,93	

Situația cererilor de executare amânate existente în sold la data de 31.12.2021

La data de 31.12.2021 existau în sold 60 de cereri de executare în valoare de 16.471.841,18 lei pentru care s-a decis amânarea adoptării unei decizii până la soluționarea irevocabilă a acțiunii în contencios administrativ formulată de FRC împotriva Curții de Conturi a României. Menționăm că pentru contractul 11_05_08/16.05.2012, beneficiar P&C TRUST IMPEX SRL, există două cereri de executare (tranșa I și tranșa a II-a).

4. Situația sumelor recuperate de FRC ca urmare a recuperărilor din executarea garanțiilor

În cursul anului 2021 s-a încasat de la Fondurile de garantare suma totală de 1.128.121,25 lei ca urmare a recuperărilor din executarea garanțiilor.

II. ACTIVITATEA DE GARANTARE, ÎN NUME ȘI CONT STAT, ÎN CADRUL PROGRAMELOR GUVERNAMENTALE

Garantii în cadrul programului „Investește în tine”

1. Regularizări

Serviciul Analiza a procesat regularizari pentru un numar de 38 de garantii in valoare de 904,15lei.

2. Diminuări, renunțări, suspendări rate, alte modificări

În cursul anului 2021 au fost efectuate următoarele modificări pentru garanțiile acordate în cadrul Programului guvernamental INVESTEȘTE ÎN TINE.

	Număr	Valoare ron
Diminuări	135	1.162.327,52
Renunțări	130	3.843.200,00
Modificări (grație, codebitor...)	2	

B. MONITORIZARE ȘI RAPORTĂRI

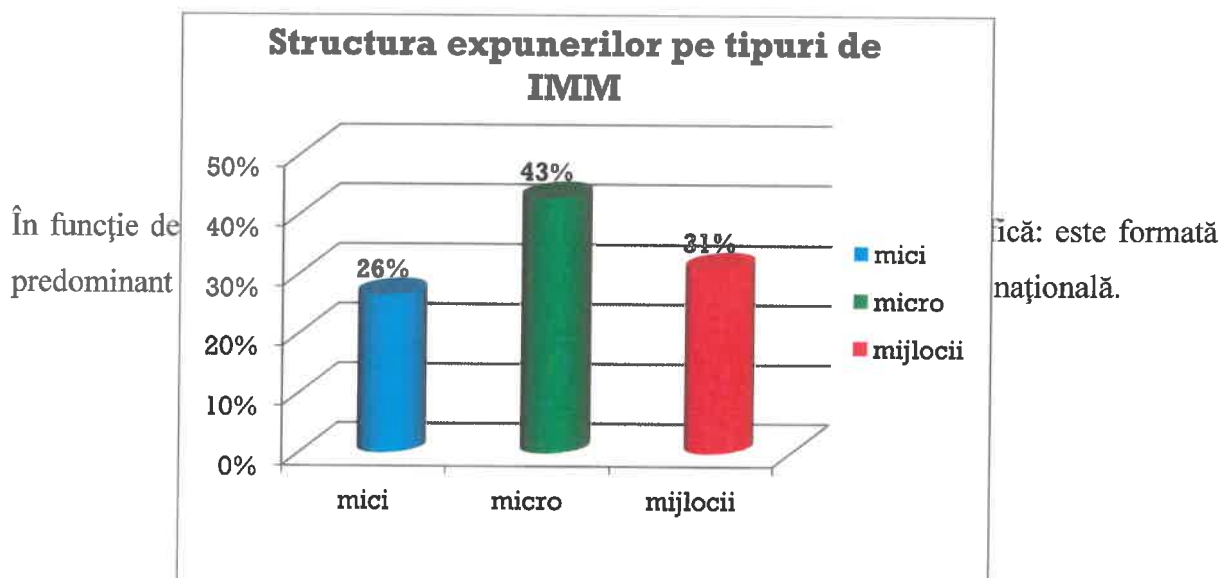
1. Contragarantii

Situația expunerilor din contragarantii și structura portofoliului FRC la 31.12.2021

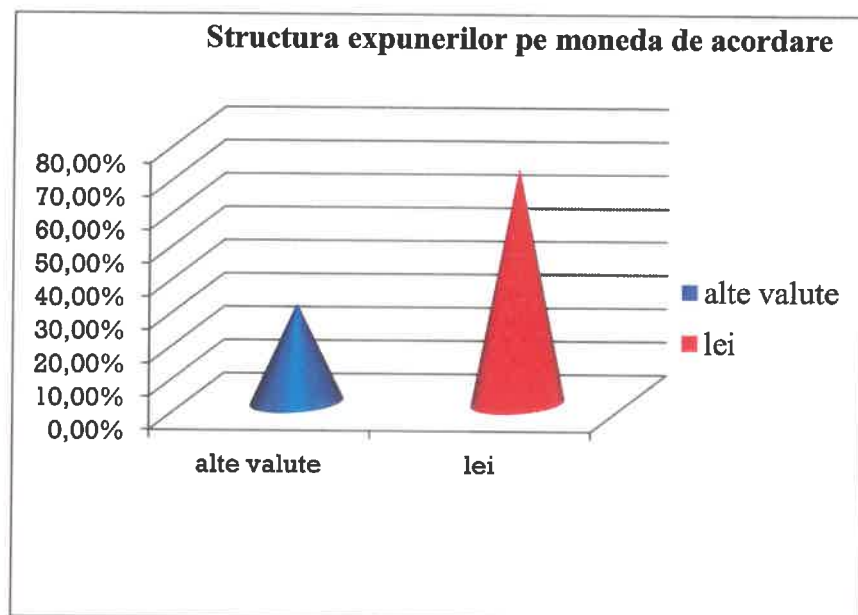
La data de 31.12.2021 erau în vigoare un număr de **178 contragarantii**, în valoare totală de **30.331.371,11 lei**, din care:

- ❖ în baza Normei nr. 1/2010 - 39 contragarantii în valoare totală de 9.365.850,55 lei;
- ❖ în baza Normei nr. 2/2010 - 14 contragarantii în valoare de 3.254.022,42 lei;
- ❖ în baza Normei nr. 1/2012 – 52 contragarantii în valoare de 14.536.877,19 lei.
- ❖ în baza Normei nr. 2/2012 - 8 contragarantii în valoare de 470.355,70 lei.
- ❖ în baza Schemei de valori mici – 65 contragarantii în valoare de 2.704.265,25 lei;

Portofoliul expunerilor FRC la 31.12.2021 rămâne format preponderent din expuneri față de micro-întreprinderi (având sub 10 angajați), urmate de cele aferente întreprinderilor mici (având între 10 și 50 de angajați) și de cele mijlocii (cu până în 250 de angajați).

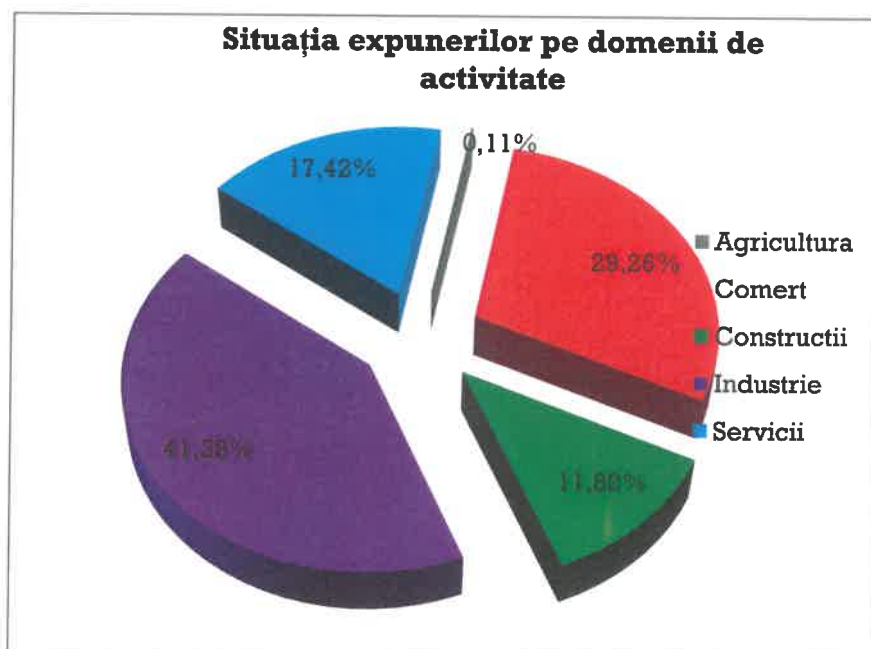


Situația
expunerilor după
sectorul de
activitate al
firmelor pentru
FRC a emis
contragarantii se

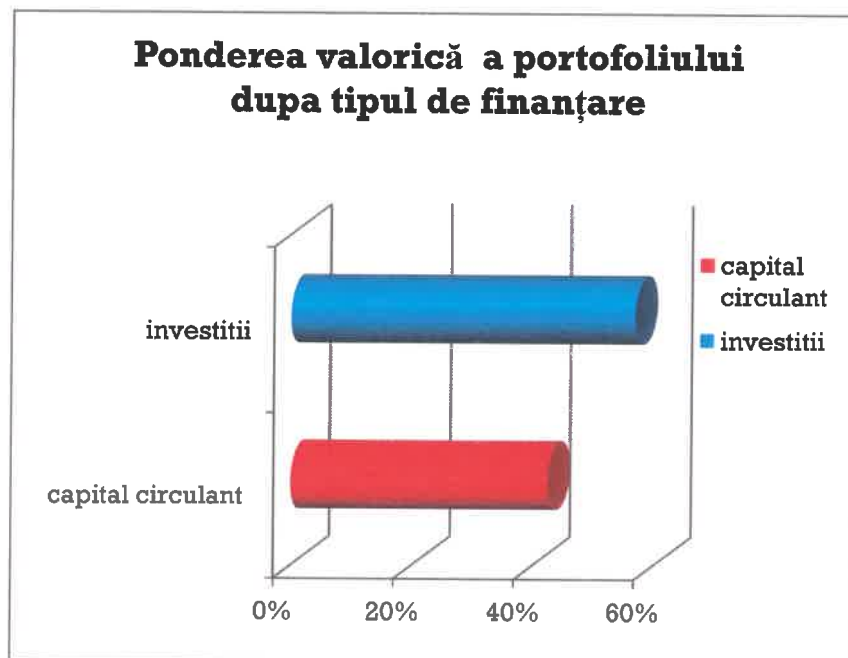


care

prezintă astfel: pe primul loc se află firmele ce activează în domeniul industriei, urmate de firmele ce activează în domeniul comerțului, serviciilor, construcțiilor și agriculturii.



După **destinația finanțărilor susținute**, structura portofoliului FRC (după ponderea valorică) la 31.12.2021 este formată predominant din contragarantii aferente unor finanțări contractate pentru susținerea investițiilor.



Situația soldurilor garanțiilor contragarantate la 31.12.2021

Fondurile de Garantare partenere au comunicat la sfârșitul lunii ianuarie 2022, situația soldurilor garanțiilor contragarantate la 31.12.2021.

Menționăm faptul că, soldurile comunicate de fondurile partenere pentru luna decembrie nu sunt finale, iar până la reconcilierea soldurilor dintre fondurile partenere și bănci este posibil să intervină modificări în structura și valoarea soldurilor garanțiilor, și implicit a contragaranțiilor, acestea urmând a fi comunicate FRC la momentul respectiv.

Astfel, din situația comunicată rezultă că la 31.12.2021, pe fondurile de garantare, sunt un număr de **178 contragaranții** cu o valoare totală de **30.331.371,11 lei**, astfel:

Fondul de garantare	Număr	Valoare lei
FNGCMM	165	28.200.445,26
Fondul Craiova	4	1.032.350,36
Fondul Focsani	2	444.849,53
Fondul Sf. Gheorghe	7	653.725,96
Total	178	30.331.371,11

Menționăm că, FNGCMM a comunicat la 31.12.2021 un sold total al contragaranțiilor de **68.030.269,28 lei**.

Din contragaranțiile existente la 31.12.2021 în baza de date a FRC, rezultă un sold de **28.200.445,26 lei**.

Diferența între soldul comunicat de FNGCMM și soldul contragarantilor aflate în baza de date FRC este în valoare de **39.829.824,02 lei**.

Această diferență este generată atât de respingerea unor cereri de executare respinse la plată de FRC, cât și de respingerea de către FNGCMM a cererilor de plată formulate de băncile parte.

Situația detaliată a acestor diferențe este prezentată, astfel:

<i>Valoare lei</i>	<i>Motiv</i>
35.722.852,65	respinse de FRC (executat refuzat)
4.106.971,37	respins de FNGCMM (renunțare garanție)

Analizând portofoliul aflat în sold pe FNGCMM la 31.12.2021, se disting următoarele aspecte:

Observații	Valoare lei
Fără risc de executare	2.434.225,32
Cu risc de executare, beneficiar în insolvență	355.766,24
Cu risc de plată (înștiințare de neplată/cerere de plată /insolvență) la FNGCMM	25.410.453,70 din care 16.932.334,74 lei- cereri de executare amânate

Situația contragaranțiilor amânate la plată de FRC

La 31.12.2021 se află în evidențele FRC un număr de 59 de contragarantii cu o valoare totală de 16.932.334,74 lei, de unde rezultă că din totalul contragaranțiilor aflate în sold la data de 31 decembrie 2021 (28.200.445,26 lei) – un procent de 60% sunt contragarantii amânate.

Menționăm că, din portofoliul de contragarantii la 31.12.2021 din valoarea totală de 25.410.453,70 lei reprezentând contragarantii cu risc de plată suma de 16.932.334,74 lei reprezintă cereri de executare amânate la plată, ceea ce înseamnă un procent valoric de 67 % din contragaranțiile neperformante sunt amânate la plată.

2. Garanții

Situația garanțiilor emise de FRC la 31.12.2021

Soldul garanțiilor emise de FRC în cadrul Programului guvernamental **INVESTEȘTE ÎN TINE** estimate pe baza raportărilor comunicate de finanțator la 31.12.2021 este în valoare de 121.241.396,26 lei pentru un număr de 4.164 garanții .

În tabelul de mai jos sunt prezentate detaliile garanțiilor emise și soldul garanțiilor la 31.12.2021:

Perioadă decembrie 2021	SOLD GARANTII 2021	
	Nr*	Valoare**
1. Garanții emise , din care:		
<i>Sold început</i>	4.297	134.215.410,93
<i>Intrări până la 31decembrie 2021</i>	0	0
2. Ieșiri :		
<i>rambursări rate de capital</i>		8.192.836,82
<i>rambursări anticipate integral</i>	31	637.061,43
<i>anulări/rezilieri /diminuări</i>	102	4.144.116,42
3.Sold final	4.164	121.241.396,26

C. FUNCTIA JURIDICĂ – Direcția Juridică

I. La data de 31.12.2021, Serviciul Contencios înregistra 210 dosare de natură civilă, pe rol, astfel:

<u>Litigii in care FRC are calitatea de parat</u>	<u>Litigii in care FRC are calitatea de reclamant</u>	<u>Alte litigii</u>
<u>134 de dosare</u>	<u>53 de dosare</u>	<u>23 de dosare</u>

1. Litigiile pe rol generate de activitatea principală a FRC: 187 de dosare

Aceste litigii privesc **deciziile Directoratului FRC de respingere a plății contragaranției și a accesoriilor către fondurile de garantare**, deoarece **acestea nu și-au îndeplinit mandatul** în mod corespunzător, prevăzut în convențiile de contragarantare încheiate cu fondurile de garantare, în anii 2010, 2012 și 2015. Sunt 2 categorii de litigii: o categorie în care FRC are calitatea de parat, fondurile de garantare solicitand obligarea FRC la plata contragarantiilor si a accesoriilor si o categorie în care FRC are calitatea de reclamant, FRC solicitand fondurilor de garantare daune, ca urmare a nerespectarii mandatului, prin acordarea contragarantiilor unor beneficiari neeligibili.

Situatia acestor litigii este urmatoarea:

- Litigii pe rol in care FRC are calitatea de parat: 134 dosare în valoare de 64.110.016,12 lei;**
- Litigii pe rol in care FRC are calitatea de reclamant: 53 litigii în valoare de 878.376,58 lei;**

În sinteză, la 31.12.2021, **litigiile PE ROL derivând din activitatea principală a FRC**, în care **FRC are calitatea de reclamant sau de pârât sunt:**

Nr. crt.	Fondurile de garantare	Numărul și valoarea (lei) litigiilor în care FRC are calitatea de PARAT (pretenții CONTRAGARANTII)	Numărul și valoarea (lei) litigiilor în FRC are calitatea de RECLAMANT (pretenții DAUNE)	TOTAL PE ROL
1.	FNGCIMM	132 63.458.521,4	50 848.184,26	182 64.306.705,66
2.	FLG Focșani	2 651.494,74	3 30.192,32	5 681.687,04
3.	FLG Sf. Gheorghe	0	0	0
	TOTAL:	134 64.110.016,12	53 878.376,58	187 64.988.392,7

2. Alte litigii – 23 de dosare

a) Litigiile generate de controalele Curții de Conturi: 3 dosare

Aceste dosare s-au format ca urmare a contestării de către FRC a legalității actelor administrative emise de Curtea de Conturi, iar, pe de altă parte, urmare a luării măsurilor de recuperare a prejudiciilor constatate de această autoritate, prin chemarea în judecată a pretinselor persoane responsabile (salariați ai FRC, membri CS, Directorat, reprezentanți AGA, contractanți).

În această categorie regăsim:

- i. **1 litigiu în curs de soluționare** (referitor la anularea Deciziei nr. 22/29.04.2014);
- ii. **2 litigii împotriva salariaților FRC, membrilor CS, Directoratului, prin care se are în vedere implementarea măsurilor dispuse de Curtea de Conturi, pentru recuperarea prejudiciilor.**

b) Alte litigii: 20 de dosare

În această categorie se regăsesc conflictele de muncă, înscrierile la masa credala, contestațiile la executare, anularea unor acte/HAGA etc., fiind înregistrate **20 dosare, dintre care 6 litigii** prin care **FRC a solicitat admiterea creanței sale la MASA CREDALĂ** a IMM-ului beneficiar **pentru recuperarea ajutorului de minimis - în valoare de 88.642,24 lei**, iar 6 litigii (împotriva salariaților) fiind instrumentate de avocatul extern.

INFORMATII RELEVANTE

Pana la 31.12.2021 **valoarea totala a litigiilor cu fondurile de garantare** (pe rol plus soluționate definitiv) era de **86.193.938,42 lei** (fără accesorii constând în dobânda legală), **în număr total de 319 litigii.**

Din acestea, 132 de litigii cu fondurile de garantare au fost soluționate definitiv în valoare de 21.205.545,72 lei. Situația dosarelor soluționate definitiv se prezintă astfel:

- un număr de 71 litigii **câștigate de FRC, definitiv**, în valoare de 12.497.230,53 lei;
- un număr de 61 litigii **pierdute de FRC definitiv**, în valoare de 8.708.315,19 lei;

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

3. Direcția Juridică – Compartimentul Avizare

Activitatea de avizare la nivelul Direcției Juridice constă în acordarea de consultanță și asistență juridică, verificarea legalității și avizarea pentru legalitate a documentelor emise la nivelul FRC și supuse procedurii de analiză și avizare, respectiv:

- analiza riscurilor juridice și avizarea pentru legalitate a propunerilor de aprobare/respingere a solicitărilor de contragarantare și de garantare, conform procedurilor interne specifice;
- analiza riscurilor juridice și avizarea pentru legalitate a propunerilor de aprobare/amânare/respingere a cererilor de executare a contragaranțiilor, precum și a propunerilor de aprobare/respingere a solicitărilor de reanaliză/contestațiilor depuse de fondurile de garantare;
- verificarea legalității și avizarea documentelor întocmite în legătură cu regularizarea primelor de contragarantare sau cu repunere în vigoare a contragaranțiilor, conform procedurilor specifice;
- avizarea pentru legalitate a contractelor individuale de muncă și actelor adiționale la acestea, a fișelor de post;
- elaborarea clauzelor legale ale contractelor de achiziție publică la care FRC urmează să fie parte și ale actelor adiționale la acestea, verificarea legalității și avizarea acestora;
- avizarea pentru legalitate a tuturor materialelor/operațiunilor supuse spre aprobare organelor de conducere ale FRC sau prin care FRC se angajează patrimonial;
- acordarea de consultanță juridică organelor de conducere și structurilor interne ale Fondului prin emiterea de opinii juridice, la solicitarea acestora sau ori de câte ori se constată necesitatea clarificării unor aspecte de natură juridică;
- participarea la negocierea clauzelor legale ale contractelor/convențiilor care urmează a fi încheiate de Fond, conform mandatului încredințat de Directorat;
- verificarea legalității proiectelor reglementărilor interne ale Fondului cu actele normative în vigoare;

- avizarea pentru legalitate a normelor, schemelor de ajutor de minimis, procedurilor, politicilor și strategiilor FRC, regulamentelor, convențiilor de contragarantare, contractelor de garantare și actelor adiționale la acestea;
- urmărirea zilnică și informarea conducerii și a structurilor interesate cu privire la intrarea în vigoare, modificarea ori abrogarea actelor normative cu incidență asupra activității FRC;
- întocmirea de rapoarte, evidențe privind domeniul propriu de activitate, solicitate de conducerea direcției /conducerea FRC, alte documente pentru care se solicită avizul de legalitate sau care au fost repartizate, spre soluționare.

În realizarea unora dintre activitățile și atribuțiile menționate anterior, pe lângă informările/consultanța acordată prin mijloace electronice și avizele acordate de către directorul direcției juridice, conform procedurilor interne, **în anul 2021, la nivelul structurii de avizare au fost întocmite/analizate și avizate pentru legalitate un număr de 212 materiale.**

D. ACTIVITATEA DE AJUTOR DE STAT

I. Perfecționarea și implementarea cadrului normativ privind schemele de ajutor de minimis

În vederea continuării activității de contragarantare începând cu anul 2021 și ținând cont de faptul că schemele de contragarantare își încetau valabilitatea la data de 31.12.2020, iar legislația relevantă comunitară în baza căreia au fost întocmite s-a amendat în sensul prelungirii prevederilor acesteia până la data de 31.12.2023, a fost aprobată prelungirea valabilității schemelor de contragarantare până la data de 31.12.2023 prin decizia Consiliului de Supraveghere nr.19/02.12.2020.

Consiliul Concurenței a avizat ambele scheme prin adresa RG nr.15613/18.12.2020 cu toate propunerile FRC cu valabilitate până la data de 31.12.2023.

În cursul lunii ianuarie a fost transmisă adresa către consiliul Concurenței referitoare la faptul că schemele de contragarantare au intrat în vigoare începând cu data de 01.01.2021.

Prin decizia Consiliului de Supraveghere nr.19/02.12.2021 a fost aprobată Schema de contragarantare destinată sprijinirii accesului la finanțare al IMM active în sectorul agricol.

Ulterior schema a fost transmisă spre consultare Ministerului Agriculturii și Dezvoltării Rurale, ca autoritate responsabilă în domeniul ajutorului de stat/minimis în agricultură și exprimarea acordului referitor la plafonul de ajutor minimis solicitat în cadrul schemei.

În cursul lunii ianuarie am elaborat unui draft al Convenției de contragarantare destinat IMM active în sectorul agricol, care să pună în implementare Schema de contragarantare destinată sprijinirii accesului la finanțare al IMM active în sectorul agricol ed. 1 rev.0. Până la data de 31.12.2021 nu s-a primit niciun răspuns din partea ministerului.

II. Actualizarea și raportarea ajutoarelor de minimis

Pe parcursul anului 2021, lunar, în baza prevederilor *Procedurii operaționale privind mecanismul de derulare a ajutoarelor de minimis în cadrul FRC*, au fost întocmite rapoartele lunare privind situația ajutoarelor de minimis acordate și s-a asigurat postarea lunară a acestora pe site-ul FRC, pentru informarea corespunzătoare a beneficiarilor, a fondurilor de garantare și a terților interesați.

Raportul este realizat în urma operațiunilor de actualizare/regularizare lunară a ajutoarelor de minimis și introducerea datelor actualizate în baza de date Charisma. Regularizarea și actualizarea ajutoarelor de minimis se efectuează urmare transmiterii rapoartelor lunare de Fondurile de Garantare privind Soldurile și situația garanțiilor contragarantate.

În anul 2021, nu au fost acordate de ajutoare de minimis în baza schemelor de contragarantare - *Schema de contragarantare destinată sprijinirii accesului la finanțare al IMM- contragarantii de valori mici*, respectiv *Schema de contragarantare destinată sprijinirii accesului la finanțare al IMM- contragarantii de valori mari*.

III. Raportare anuală Consiliul Concurenței

Urmare adresei Consiliului Concurenței RG nr.2839/10.03.2021 și înregistrată la Fondul Român de Contragarantare sub nr.825/10.03.2020 și în baza prevederilor art.25 alin (2) din *Ordonanța de Urgență nr.77/2014 privind procedurile naționale în domeniul ajutorului de stat, precum și pentru modificarea și completarea Legii concurenței nr.21/1996*, cu modificările și completările ulterioare, a fost elaborat și transmis pe suport hartie prin adresele FRC nr.1386, nr.1387, nr.1388, nr.1389, nr.1390 din data de 22.04.2021 către Consiliul Concurenței, ***Raportul privind ajutoarele de minimis acordate de Fondul Român de Contragarantare în anul 2020, precum și actualizarea valorilor aferente perioadei 2019-2018, pe formularul prevăzut de Regulamentul privind procedurile de monitorizare a ajutoarelor de stat, aprobat prin Ordinul președintelui Consiliului Concurenței nr.175/2007*** pentru următoarele schemele de minimis:

- Norma FRC nr.1/2010 privind contragarantarea garanțiilor aferente finanțărilor contractate de

IMM de la bănci și instituții financiare nebancare,

- Norma FRC nr.2/2010 privind contragarantarea garanțiilor acordate pentru sprijinirea înființării și dezvoltării de întreprinderi mici și mijlocii (start-up),
- Norma FRC nr.1/2012 privind stimularea accesului la finanțare a IMM și Norma FRC nr. 2/2012 privind stimularea accesului la finanțare a IMM-urilor nou înființate (start-up),
- Norma FRC nr.4/2011 privind contragarantarea garanțiilor acordate pentru sprijinirea înființării și dezvoltării microîntreprinderilor de către întreprinzătorii tineri,
- Schemei de contragarantare destinate sprijinirii accesului la finanțare al IMM – contragaranții de valori mici și Schemei de contragarantare destinate sprijinirii accesului la finanțare al IMM – contragaranții de valori mari.

În conformitate cu prevederile Schemei de contragarantare - ajutor de minimis pentru sprijinirea accesului la finanțare a IMM din sectorul agricol, Fondul Român de Contragarantare S.A trebuie să elaboreze și să transmită Ministerului Agriculturii și Dezvoltării Rurale un raport anual asupra situației beneficiarilor schemei. În cursul anului 2021 nu a fost acordată nicio contragaranție, în temeiul Schemei sus menționate.

IV. Analiza cererilor de executare

Pe parcursul anului 2021 au fost analizate toate cererile de executare care au fost transmise spre analiza Serviciului Ajutor de Stat de către Serviciul Plăți.

V. Acordarea de garanții în numele și contul statului în cadrul Programului guvernamental „Schema de ajutor de stat în vederea susținerii accesului companiilor la creditul comercial pentru relansarea economiei României”

În contextul crizei economice provocate de pandemia de COVID-19, printre modalitățile de atenuare a impactului pandemiei și în scopul evitării unui blocaj al creditului comercial a fost elaborată *Schema de ajutor de stat în vederea susținerii accesului companiilor din România la creditul comercial pentru relansarea economiei României*.

În cadrul programului, Ministerul Economiei, Energiei și Mediului de Afaceri a fost desemnat furnizor de ajutorul de stat iar Fondul Român de Contragarantare SA, a fost mandatat în calitate de administrator al schemei, să emită garanțiile de portofoliu în cadrul schemei de ajutor de stat.

În data de 29.09.2020 a fost emis avizul din partea Consiliului Concurenței referitor la proiectul de formular de notificare a schemei. În data de 06.10.2020, notificarea a fost înregistrată în sistemul electronic al Comisiei STATE AID NOTIFICATION INTERACTIVE (SANI 2) și a fost validată de către Comisia Europeană. Comisia Europeană a evaluat măsura în temeiul articolul 107 alineatul (3) litera (b) din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene (TFUE) și a aprobat schema în temeiul normelor UE privind ajutoarele de stat.

În cursul anului 2021, Guvernul României nu a emis niciun act normativ prin care să fie pusă în aplicare această schemă de garantare. Urmare solicitării Comisiei Europene transmise FRC prin intermediul Consiliului Concurenței a fost comunicat, trimestrial, răspunsul FRC asupra acordărilor în baza schemei.

VI. Situația ajutoarelor de minimis de recuperat de la beneficiarii finali(IMM)

În procesul analizei cererilor de executare a contragaranițiilor s-a constatat că au fost acordate contragaraniții pe baza unor informații neconforme cu realitatea, înexate sau incomplete transmise de către beneficiarii finali, ajutoarele de minimis acordate în aceste situații se recuperează în condițiile legii. La sfârșitul anului 2021, situația se prezintă astfel:

	Nume IMM	Numar contract	Data Contract	Valoarea ajutor de minimis efectiv de recuperat lei	Valoare ajutor recuperat (lei)	Obs.
1	AGRIGEMA	248	20.10.2010	2,805.83		Litigiu
2	EX AEQUA	10_08_86_SBUC	17.08.2010	1,008.00		Litigiu
3	BIFF INTERNATIONAL	11_02_93	15.02.2011	2,916.68		Litigiu
4	FORTISMOB	11_07_460	14.07.2011	31,931.67		Litigiu
5	ARES SECURITY	73/CE	16.06.2011	3,860.43		Litigiu
6	VICTOR AVIA	CGP_16259_CTG	06.09.2012	2,881.57		Litigiu
7	MISONE	0_10_3448_BTR106_CGP	29.10.2010	1,599.33		Litigiu

8	METAL DISTRIBUTIE	CGP 13810 CTG	16.07.2012	21,040.80		Litigiu
9	KOM DOORS TEHNIC	10 11 924	30.11.2010	798.08		Litigiu
10	OLAS PROD	CGP 3821 CTG	05.08.2011	1,400.00		Litigiu
11	DOG PROTECTION	10_12_1201_UNI_CG P CTG	06.12.2010	627.09		Litigiu
12	LION EXPERT	CGP 1944 CTG	17.05.2011	1,618.55		Litigiu
13	V.L. FIDESTAN	0_12_3854_BTR106_ CGP CTG	08.12.2010	86.71		Litigiu
14	TERMO-INVEST	CGP 11634 CTG	17.05.2012	1,050.00		Litigiu
15	ORIZONT SERVOCOM	CGP 1337 CTG	12.04.2011	3,799.36		Hot.Judecat . in favoarea FRC

VII. Curtea de Conturi

În vederea implementării măsurilor stabilite de către Curtea de Conturi a României în sarcina Fondului Român de Contragarantare SA (FRC), în urma controlului efectuat la FRC sfârșitul anului 2020, împreună cu Direcția Juridică a fost elaborat Actul adițional nr. 6/2021 la Convenția de contragarantare – Contragaranții de valori mici nr.1/2015, respectiv Actul adițional nr. 5/2021 la Convenția de contragarantare- Contragaranții de valori mari nr.1/2014, și s-au transmis către FNGCIMM propunerile FRC.

VIII. Obiective FRC

Prin Programul de activitate al FRC pentru anul 2021, aprobat prin Hotărârea AGOA a FRC nr. 8/01.06.2021 s-a propus și adoptat de către Adunarea generală a acționarilor FRC, în cadrul obiectivului II - dezvoltarea FRC ca partener eligibil al CE pentru execuția bugetului UE în cadrul gestiunii indirecte (Programul InvestEU) - măsura 2.1. Partener de implementare în cadrul Programului InvestEU.

În acest sens au fost elaborate următoarele:

- Norma privind dezvoltarea sustenabilă în mediul rural - garanție InvestEU
- Norma privind susținerea accesului la finanțare a IMM-urilor - garanție individuală InvestEU
- Norma privind susținerea agriculturii românești - garanție InvestEU

Proiectele de norme au avut la bază fișele de produs de garantare, fișe care au fost transmise Comisiei Europene odată cu aplicația FRC depusă la data de 01.10.2021. În elaborarea normelor au

fost luate în considerare Comunicarea Comisiei cu privire la aplicarea articolelor 87 și 88 din Tratatul CE privind ajutoarele de stat sub formă de garanții (2008/C 155/02), având în vedere că acordarea de garanții InvestEU se va face în condiții de piață.

E. DIRECTIA MANAGEMENTUL RISCURILOR

Direcția Managementul Riscurilor a fost reînființată în iunie 2021 în baza Sentinței Civile nr.3455/13.05.2021 a Tribunalului București și a funcționat cu un singur angajat, respectiv directorul direcției. Odată cu reactivarea funcției riscului de credit, Direcția Managementul Riscurilor a elaborat următoarele document/norme:

- Noua ediție a Normei de provizioane cu aplicabilitate de la 01.01.2022 care aduce în prim-plan o nouă paradigmă a aprecierii riscului de neplată încă din faza de depreciere timpurie a creanțelor garantate și contragarantate (pierdere așteptată – *expected loss*) în contextul pre-evaluării de către KPMG a principiilor de risc aplicate de instituție în vederea aderării instituției la Programul InvestEU.
- Strategie de investire a resurselor FRC elaborată împreună cu compartimentul Trezorerie din cadrul Direcției Economice care promovează investirea resurselor instituției în instrumente cu un randament optim între randament și risc și asigurarea nevoilor de lichiditate efectivă și necesară.
- Elaborarea Procedurii privind cunoașterea clientelei, combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului, în contextul pre-evaluării de către KPMG a principiilor de risc aplicate de instituție în vederea aderării instituției la Programul InvestEU.
- Elaborarea împreună cu specialiștii FRC a fișelor de produs care au stat la baza elaborării OUG nr.24/2022, precum și a altor produse care fac obiectul unor alte acte normative care vor fi promovate în anul 2022 (IMM Prosumer, Family Start, Garant Casa Ta, Student Invest, Fabricat în România, Start-Up NextGeneration, etc.)
- Elaborarea noii proceduri privind managementul riscurilor prin care FRC își propune consolidarea funcției riscului de credit ca risc semnificativ în profilul de risc al instituției.
- Elaboarea împreună cu specialiștii FRC a fișelor de produs solicitate de Comisia Europeană în etapa de înscriere pentru exprimarea intereseului pentru a fi partener de implementare al Fondului InvestEU.
- Emiterea de avize de risc la cererea Directoratului.
- Elaborarea a procedurii privind cererile de executare a contragaranțiilor la nivelul FRC în care a fost introdus riscul pe circuitul de avizare-respingere a cererilor de plată primite de la fondurile partenere.

- Actualizarea, împreună cu compartimentul trezorerie, a Ghidului European Bank Authority (EBA) privind clasificarea contrapartidelor bancare pentru operațiuni de trezorerie.

CADRUL LEGAL PENTRU ÎNTOCMIREA SITUAȚIILOR FINANCIARE

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

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

Situațiile financiare întocmite pentru exercițiul financiar 2021 cuprind:

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

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

I. ANALIZA SITUAȚIILOR FINANCIARE

Situația activelor, datoriilor și capitalurilor proprii la data de 31.12.2021

Structura activelor și datoriilor Fondului reflectă natura specifică a activității desfășurate, în calitate de instituție financiară specializată. În sinteză, bilanțul societății la data de 31.12.2021, comparativ cu 31.12.2020 se prezintă astfel:

RON	31.12.2020	31.12.2021
TOTAL ACTIVE, din care:	449.510.170	449.821.864
Active imobilizate, din care:	191.472.031	224.600.653
- Imobilizări financiare	191.270.000	224.485.000
Stocuri	-	0
Creanțe	17.410.085	19.376.603
Investiții pe termen scurt	226.468.000	189.700.000
Casa și conturi la bănci	1.589.718	3.679.156
Cheltuieli în avans	12.570.336	12.465.453
TOTAL PASIVE, din care:	449.510.170	449.821.864

DATORII, din care:	20.861.120	23.704.844
Datorii curente	1.933.295	1.587.007
Venituri în avans	13.350	2.455
Provizioane riscuri specifice	18.914.475	22.115.381
CAPITALURI PROPRII, din care:	428.649.050	428.649.050
Capital	400.000.000	400.000.000
Rezerve	26.630.601	28.649.050
Rezultat reportat	-	-
Rezultat exercițiu	2.233.862	-2.532.030
Repartizarea profitului	-171.638	-

Rezultatele inventarierii generale a patrimoniului

În perioada 31.12.2021 – 11.03.2022 s-au desfășurat operațiunile de inventariere a patrimoniului FRC conform prevederilor procedurii privind organizarea și efectuarea inventarierii elementelor de natura activelor, datoriilor și a capitalurilor proprii.

Prin Decizia Directoratului nr. 56/18.03.2021 s-au aprobat propunerile privind scoaterea din funcțiune a mijloacelor fixe integral amortizate și casarea acestora, precum și casarea unor bunuri de natura obiectelor de inventar propuse prin Procesul verbal privind inventarierea patrimoniului nr. 836/11.03.2022 și s-a luat act de constatările comisiei de inventariere.

Resursele financiare ale Fondului Roman de Contragarantare

La 31.12.2021 resursele financiare ale Fondului Român de Contragarantare sunt în valoare de 423.004.222,49 lei. Suma este constituită din valoarea depozitelor la 31.12.2021 în valoare de 189.700.000,00 lei, creantele atasate – 1.178.518,28 lei, valoarea conturilor curente la bănci – 3.668.741,16 lei, la care se adaugă plasamentele în titluri de stat în suma de 228.456.963,05 lei (reprezentând valoarea nominală a acestora și creantele atasate pentru anul 2021).

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

Investiții pe termen scurt în depozite pe termen de până la un 1 an și disponibilități în conturi curente deschise la bănci, în proporție de 43% din activele totale, în scopul menținerii unei lichidități adecvate. Plasamentele în depozite bancare se realizează în cadrul limitelor maxime de

expunere aprobate prin Strategia de investire a resurselor financiare ale Fondului de către Consiliul de Supraveghere.

Structura plasamentelor în depozite bancare la data de 31.12.2021 se prezintă astfel:

SOLD LA 31 DECEMBRIE 2020			
BANCA	VALOARE DEPOZITE	RATA MEDIE DOBÂNDĂ	DOBÂNDĂ DE ÎNCASAT
Alpha	20.900.000	3,76%	75.685
Exim Bank	10.000.000	3,50%	37.917
Marfin Bank	47.100.000	3,44%	155.276
First Bank	2.500.000	1,85%	42.702
IDEA Bank	11.600.000	3,62%	88.267
Patria Bank	61.000.000	3,49%	622.205
Techventures Bank	36.600.000	3,90%	156.467
TOTAL	189.700.000	3,58%	1.178.518

Investiții financiare pe termen mai mare de 1 an, având în vedere faptul că și pe parcursul anului 2021, pe fondul menținerii la un nivel relativ scăzut al ratelor de dobândă pe piața monetară interbancară și pentru a asigura o rentabilitate adecvată a plasamentelor, Fondul s-a orientat spre menținerea plasamentelor în titluri de stat de tipul obligațiunilor cu dobândă – benchmark. În a doua jumătate a anului, pe fondul reducerii graduale a dobânzii de politică monetară, Fondul a achiziționat titluri de stat cu o valoare nominală cumulată de 33.215.000 lei cu un randament mediu de 3,16%.

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

Soldul titlurilor de stat, la valoare nominală, reprezentând imobilizări financiare, cumulat cu primele totale plătite la achiziționare, cuprinse în poziția Cheltuieli în avans, reprezintă cca. 51% din activele Fondului.

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

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

Explicații	TOTAL	ISIN						
		RO1227DB N011	RO1323D BN018	RODD24C XRK47	ROHRVN 7NLN02	ROINPAL 298G4	RO0TLVC 1MCW4	RO1631DBN 055
Scadență		26.07.2027	26.04.2023	28.07.2025	22.04.2026	24.10.2030	25.11.2024	24.09.2031
Valoare nominală achiziționată	224.485.000	87.330.000	20.320.000	7.000.000	3.000.000	60.315.000	31.510.000	15.010.000
Rata dobândă cupon		5,80%	5,85%	3,65%	4,85%	4,15%	3,70%	3,65%
Rată dobândă achiziție	23.756.241	3,99%	3,48%	3,21%	3,25%	3,34%	3,16%	3,05%
Primă achiziție	11.297.565	14.856.192	3.096.432	136.026	241.303	3.960.562	657.259	808.469
Prima amortizată	12.458.673	7.963.151	2.546.455	36.038	55.540	423.547	201.090	71.744
Rest de amortizat	224.485.000	6.893.041	549.977	99.988	185.763	3.537.015	456.169	736.725

Creanțe, în valoare totală de 19.376.603 lei, reprezentând aproximativ 4% din activele Fondului, sunt compuse din:

- Dobânzi de încasat disponibilități și depozite bancare – 1.178.518 lei
- Dobânzi de încasat din cupoane titluri de stat – 3.971.963 lei
- Creanțe diverse – 120.869 lei
- Debitori diverși – 72.670.744 lei
- Ajustări pentru deprecierea creanțelor față de acești debitori – 58.454.491 lei.

Creanțele față de debitori diverși conțin în cea mai mare parte creanțele rezultate în urma plăților solicitate în cadrul angajamentelor de contragarantare, în valoare de 72.670.744 lei.

Pentru acestea, având în vedere caracterul incert al recuperării, au fost constituite ajustări pentru depreciere, la nivelul a 80,59% din valoarea creanțelor, respectiv suma de 58.454.491 lei, astfel valoarea netă a creanțelor, neacoperită prin ajustările de valoare fiind de 14.216.253 lei.

În anul 2021 au fost plătite contragarantii în valoare totală de 9.939.644 lei și au fost recuperate sume în contul plăților anterioare în valoare totală de 3.315.134 lei, structura creanțelor reprezentând debitori diverși din plăți de contragarantii, pe fonduri de garantare fiind următoarea:

	SOLD LA 31.12.2020	PLATI	RECUPERĂRI	SOLD LA 31.12.2021
FLG FOCSANI	2.605.501	0	3.948	2.601.553
FLG SF GHEORGHE	392.215	0	0	392.215
FRGCIP	0	0	0	0
FNGCIMM	63.048.689	9.939.644	3.311.186	69.677.148
TOTAL	66.046.406	9.939.644	3.315.134	72.670.916

Datoriile Fondului, în valoare totală de 23.704.843 lei, sunt compuse în proporție de 93% din provizioane, respectiv: provizioane pentru litigii în valoare de 16.174.576 lei și provizioanele pentru contragaranții neperformante, în valoare de 5.940.805 lei.

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

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

Pentru data de 31.12.2021 necesarul de provizioane pentru contragaranții neperformante a fost determinat la nivelul de 5.940.805 lei, având în vedere structura expunerilor neperformante după cum urmează:

TIP EXPUNERE NEPERFORMANTA	VALOARE EXPUNERI	NECESAR PROVIZION
Cereri de plată depuse la fondurile de garantare	27.982.320	5.596.464
Înștiințare de neplată la bănci	3.548.262	283.861
IMM în insolvență	355.766	60.480
Expuneri standard contaminate	0	0
TOTAL	31.886.348	5.940.805

În anul 2021, operațiunile generate de constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor pentru contragaranții neperformante au constat în:

- Utilizarea de provizioane, ca urmare a producerii riscului de plată a contragaranțiilor pentru care s-au constituit provizioane globale, în sumă de 2.529.036 lei;
- Regularizarea provizioanelor de risc, prin creșterea acestora pe seama cheltuielilor, ca urmare a determinării necesarului de provizioane pe baza soldurilor înregistrate în semestrul I 2021 cu suma de 1.863.628 lei;
- Regularizarea provizioanelor de risc, prin diminuarea acestora și reluare pe venituri, ca urmare a determinării necesarului de provizioane pe baza soldurilor înregistrate în semestrul II 2021 cu suma de 82.920 lei.

Totodată, FRC a reluat pe venituri provizioane pentru litigii aferente unor expuneri față de FNGCMM, în valoare de 9.566.487 lei și a constituit provizioane pentru litigii, în sumă de 13.515.721 lei, aferente litigiilor pierdute în prima instanță sau cu șanse ridicate de pierdere din estimările Societății și care vor genera ieșiri de numerar în anul 2022.

Capitalurile proprii, în valoare de 426.117.020 lei, reprezentând 95% din pasivele fondului, sunt compuse din capitalul social în valoare de 400.000.000 lei, rezerve legale în sumă de 4.972.805 lei, rezerve specifice în sumă de 23.676.245 lei și rezultatul exercițiului – pierdere de 2.532.030 lei.

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

Astfel, de la înființare, FRC a acordat contragarantii în valoare totală de aprox. 4 mld. Lei, din acestea plătind, la solicitarea fondurilor de garantare, angajamente în valoare totală de 90.179.043 lei, conform datelor prezentate mai jos:

An plată	Nr. plăți	Valoare plăți (lei)
2010	1	500.000
2011	21	3.060.469
2012	59	9.775.622
2013	92	11.893.323
2014	58	13.051.328
2015	53	8.174.783
2016	35	6.238.389
2017	35	8.740.235
2018	36	2.350.969
2019	63	7.722.980
2020	54	8.731.301
2021	53	9.939.644
Total plăți FRC	560	90.179.043

Repartizarea profitului și respectiv acoperirea pierderilor se realizează în conformitate cu dispozițiile OUG nr. 23/2009, respectiv:

Art. 10 alin. (1): "Profitul realizat la sfârșitul exercițiului financiar se utilizează pentru constituirea rezervelor necesare acoperirii eventualelor pierderi";

Art. 10 alin. (2): ”Dacă rezervele constituite potrivit alin. (1) nu acoperă pierderea, diferența urmează să fie acoperită din bugetul de stat, în limita prevederilor bugetare anuale, prin bugetul Ministerului Finanțelor Publice”.

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

Utilizarea profitului net, după constituirea rezervelor legale, la sfârșitul exercițiului financiar 2020, în sumă de 2.062.224 lei, pentru constituirea rezervelor necesare acoperirii eventualelor pierderi, acestea ajungând la valoarea de 23.676.245 lei.

Pierderea netă realizată la 31.12.2021 în valoare de 2.532.030 lei, va fi acoperită, după aprobarea Situațiilor financiare de către AGA FRC, în conformitate cu prevederile legale specifice Fondului, pentru constituirea rezervelor specifice necesare acoperirii eventualelor pierderi, conform art. 10 alin. (1) din OUG nr. 23/2009.

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

Contul de profit și pierdere pentru perioada încheiată la data de 31.12.2021

	2020	2021
VENITURI DIN EXPLOATARE, total din care:	1.274.332	1.680.277
Cifra de afaceri	996.998	769.317
Venituri din productia de imobilizari necorporale	176.977	-
Alte venituri din exploatare	100.357	910.960
VENITURI FINANCIARE	17.636.460	16.429.265
TOTAL VENITURI	18.910.793	18.109.542
CHELTUIELI DIN EXPLOATARE, total din care:	10.909.693	9.641.585
Cheltuieli materiale si utilitati	163.199	129.425
Cheltuieli cu personalul și contracte mandat	7.341.146	6.412.803
Amortizare imobilizări corporale și necorp.	83.676	93.136
Cheltuieli cu chiria	551.143	444.997

Cheltuieli prestații externe	2.770.529	2.561.224
CHELTUIELI FINANCIARE	1.825.669	2.356.758
TOTAL CHELTUIELI	12.735.362	11.998.343
REZULTAT BRUT OPERAȚIONAL	6.175.431	6.111.199
Rezultat cu costul riscului, total, din care:	2.742.681	7.403.601
Ajustări de valoare nete pentru active circulante - debitor	6.388.781	4.202.695
Ajustări nete privind provizioanele	-3.646.100	3.200.906
REZULTAT TOTAL BRUT	3.432.750	-1.292.402
Impozit profit	1.198.888	1.239.628
REZULTATUL TOTAL NET	2.233.862	-2.532.030

Din structura veniturilor și cheltuielilor prezentată mai sus, se constată că Fondul realizează venituri financiare din plasarea resurselor disponibile și venituri din activitatea de bază, reprezentate de primele anuale de contragarantare și comisioane de gestiune a garanțiilor, asigurând acoperirea, din aceste venituri, a cheltuielilor de funcționare, respectiv: cheltuieli materiale, servicii și de personal, obținând un **profit operațional de 6.111.199 lei**, ceea ce confirmă faptul că, **FRC este, din punct de vedere operațional, o instituție financiară profitabilă și sustenabilă.**

Efectul financiar al operațiunilor derulate este reflectat prin Costul riscului ce cuprinde ajustările pe care Fondul le operează, care au generat în 2021 o cheltuială netă de 7.403.601 lei. Astfel, în anul 2021, au fost constituite ajustări pentru deprecierea creanțelor rezultate din contragaranțiile plătite, având în vedere rata istorică de recuperare a acestora de 19,41% ce au generat cheltuieli nete în valoare de 4.202.695 lei. Prin aplicarea ratei istorice (procent de ajustare) cheltuielile de exploatare privind ajustările pentru deprecierea activelor circulante s-au diminuat corespunzător cu valoarea de 3.106.179 lei. Totodată, având în vedere riscurile de executare a angajamentelor existente în sold, Fondul constituie provizioane pentru contragaranții neperformante și litigii care au generat în 2021 cheltuieli în sumă de 3.200.906 lei.

Impozitul pe profit

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

ajustări de valoare nu sunt considerate deductibile fiscal în reglementările contabile și fiscale aplicabile Fondului.

Calcularea Impozitului pe profit	31.dec.2021
Venituri din exploatare	16.489.491
Cheltuieli din exploatare	37.792.615
Profit/Pierdere din exploatare	-16.303.125
Venituri financiare	16.429.265
Cheltuieli financiare	2.356.758
Profit/Pierdere financiara	14.072.507
Rezultat brut	-2.230.617
Venituri neimpozabile	14.809.214
Rezerva legala	0
Cheltuieli nedeductibile	24.945.623
Profit Impozabil an curent	7.905.792
Profit Impozabil	7.905.792
Impozit pe profit (%)	16%
Impozit pe profit	1.264.927
Reducere impozit 2%(OUG 153/20	25.299

Execuția bugetului de venituri și cheltuieli la data de 31.12.2021

Execuția bugetara preliminara la 31.12.2021 se prezintă în tabelul de mai jos, iar în Anexa se regasesc, in detaliu, pozițiile de venituri și cheltuieli din BVC aprobat pentru anul 2021.

Pe capitole, situația se prezintă astfel:

			INDICATORI		Bugetat	Realizat	Realizat vs bugetat	Bugetat	Realizat	Realizat vs bugetat
					2020	2020	2020	2021	2021	2021
0	1	2			4	5	%	6	7	%
I		VENITURI DIN EXPLOATARE, din care			2.251	1.275	57%	1.310	1.680	128%
	<i>I</i>	<i>Venituri din comisioane contragarantare, din care:</i>			2.226	997	45%	1.285	769	60%
	a	- surse proprii			835	308	37%	345	121	35%
	b	- surse in administrare			0	0	0%	0	0	0%
	c	- nume si cont stat			1.392	689	49%	940	648	69%
	2	Alte venituri din exploatare			25	278	1112%	25	911	3644%
II		CHELTUIELI DIN EXPLOATARE, din care			11.849	10.908	92%	12.194	9.642	79%
		A. Cheltuieli cu bunuri și servicii, din care:			2.158	1.245	58%	2.010	1.184	59%
	A1	Cheltuieli privind stocurile			315	163	52%	241	129	54%

A2	Cheltuieli privind serviciile executate de terți	751	691	92%	578	482	83%
A3	Cheltuieli cu alte servicii executate de terți	1.092	391	36%	1.191	573	48%
B	Cheltuieli cu impozite, taxe și vărsăminte asimilate	350	141	40%	250	189	76%
C.	Cheltuieli cu personalul, din care:	8.481	7.340	87%	7.334	6.413	87%
C0	Cheltuieli de natură salarială (Rd.52 + Rd.56)	6.069	5.367	88%	5.272	4.964	94%
C1	Cheltuieli cu salariile (Rd.53+Rd.54+Rd.55), din care:	5.727	5.162	90%	5.010	4.834	96%
	a) salarii de bază	5.627	5.162	92%	4.959	4.834	97%
	b) sporuri, prime și alte bonificații aferente salariului de bază (conform CCM)	0	0	0%	0	0	0%
	c) alte bonificații (conform CCM)	100	0	0%	51	0	0%
C2	Bonusuri, din care:	342	205	60%	262	130	50%
	b) tichete de masă;	226	122	54%	173	108	62%
	c) tichete de vacanță;	106	82	0%	89	22	25%
C4	Cheltuieli aferente contractului de mandat și a altor organe de conducere și control, comisii și comitete	2.133	1.757	82%	1.830	1.255	69%
C5	Cheltuieli cu asigurările și protecția socială, fondurile speciale și alte obligații legale	279	216	77%	232	194	84%
D.	Alte cheltuieli de exploatare, din care:	860	2.182	254%	2.600	1.856	71%
a)	cheltuieli cu majorări și penalități	800	2.098	262%	2.500	1.763	71%
b)	cheltuieli privind activele imobilizate	0	0	0%	0	0	0%
c)	cheltuieli aferente transferurilor pentru plata personalului	0	0	0%	0	0	0%
d)	alte cheltuieli	0	0	0%	0	0	0%
e)	ch. cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	60	84	140%	100	93	93%
III	REZULTAT NET DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE (Rd.1 - Rd. 10)	-9.598	-9.633	100%	-10.884	-7.962	73%
IV	VENITURI FINANCIARE	14.114	15.811	112%	13.301	14.073	106%
1	Venituri din dobanzi credite acordate clientelei	0	0	0%	0	0	0%
2	Venituri din dobanzi depozite și conturi curente	9.436	10.465	111%	5.949	5.664	95%
3	Venituri din operațiuni cu titluri și alte instrumente financiare	4.679	5.346	114%	7.352	8.409	114%
4	Venituri din diferențe de curs valutar	0	0	0%	1	0	0%
V	CHELTUIELI FINANCIARE	0	0	0%	1	0	0%
VI	REZULTAT NET FINANCIAR (Rd. 93-Rd.98)	14.114	15.811	112%	13.300	14.073	106%
VI	COST NET AL RISCULUI	2.715	2.743	101%	221	7.404	3350%

I									
		b)	Cheltuieli/Venituri nete din ajustari de depreciere creante rezultate din plati de contragarantii	6.105	6.389	105%	11.075	4.203	38%
		c)	Cheltuieli/Venituri nete cu provizioane garantii financiare	-1.372	-13.933	1016%	-1.354	-748	55%
		d)	Cheltuieli/Venituri nete cu provizioane litigii	-2.018	10.287	-510%	-9.500	3949	-42%
VI			REZULTATUL BRUT (Rd.92+ Rd.99+Rd.100)	1.802	3.433	191%	2.195	-1.292	-59%
IX			IMPOZIT PE PROFIT	658	1.192	181%	892	1.240	139%
X			REZULTATUL NET (Rd. 102 - Rd.103)	1.144	2.241	196%	1.303	-2.532	-194%

II. ACTIVITĂȚI OPERAȚIONALE - Angajamente de contragarantare

La data de 31.12.2021, Fondul are în sold angajamente de contragarantare în valoare totală de 30.331.371 lei, structura acestora pe parteneri și scadență reziduală fiind prezentată în tabelul următor:

	scadenta >1		scadenta <1		TOTAL	
<i>Fond</i>	<i>Numar</i>	<i>Valoare</i>	<i>Numar</i>	<i>Valoare</i>	<i>Numar</i>	<i>Valoare</i>
FNGCIMM	121	26.737.414	44	1.463.031	165	28.200.445
Fondul Craiova	4	1.032.350			4	1.032.350
Fondul Focsani	2	444.850			2	444.850
Fondul Sf. Gheorghe	6	640.657	1	13.069	7	653.726
Total	133	28.855.271	45	1.476.100	178	30.331.371

Performanța financiară a FRC în perioada încheiată la data de 31.12.2021

Rezultatele si performantele financiare la 31 decembrie 2021

Venituri

Veniturile din operațiuni cu clientela, reprezentate în cazul FRC de primele de contragarantare percepute fondurilor de garantare pentru contragaranțiile acordate, au un grad de realizare de 60% în anul 2021, față de un grad de realizare de 45% în anul 2020.

Cifra de afaceri realizată în anul 2021 este de 769.317 lei, fiind cu 23 % mai mică decât în anul 2020, când s-a situat la nivelul de 996.998 lei.

Gradul scăzut de realizare al veniturilor din activitatea de contragarantare și garantare a fost influențat de următorii factori:

- lipsa acordărilor de contragaranții pe convențiile generale încheiate cu fondurile de garantare, precum și neimplicarea fondului în programele guvernamentale derulate pe parcursul anului 2021.
- în anul 2021 nu s-au acordat garanții noi deoarece nu s-a alocat plafon de garantare prin Hotărâre de Guvern în conformitate cu prevederile art. 5, alin. 2 din Anexa la HG nr. 741/2018 pentru aprobarea Normelor de aplicare a OUG nr. 50/2018 privind implementarea programului guvernamental „Investește în tine”.

Veniturile înregistrate în anul 2021 reprezintă comisionul anual aferent garanțiilor aflate în sold la 31.12.2020.

Veniturile financiare, reprezentate de dobânzile înregistrate pentru plasamentele FRC au un grad de realizare de 111% în anul 2020, iar în anul 2021 gradul de realizare este de 95%.

Veniturile financiare, reprezentate de dobânzile înregistrate pentru operațiunile cu titluri de stat au un grad de realizare de 114% în anul 2020, iar în anul 2021 gradul de realizare este situat la același nivel de 114%.

Cheltuieli

La majoritatea capitolurilor de cheltuieli au fost realizate economii, acestea situându-se astfel la un nivel inferior celui bugetat, înregistrându-se un procent total de realizare a cheltuielilor de funcționare de 92% în anul 2020, respectiv 79% în anul 2021.

Rezultat brut din activitatea de exploatare

Rezultatul brut din exploatare conform situațiilor financiare – contul de profit și pierdere, în anul 2021 înregistrează valoarea negativă de -7.962 mii lei, față de cel realizat în anul 2020 în valoare de -9.633 mii lei.

Ajustări și provizioane

FRC constituie ajustări pentru depreciere pentru creanțele rezultate din plata contragaranțiilor și provizioane de risc specifice pentru riscul de contragarantare, ambele tipuri de ajustări fiind condiționate de volumul de plăți din perioada analizată.

În anul 2020 rezultatul din componenta de risc (costul net al riscului) s-a concretizat prin cheltuieli nete în valoare de 2.743 mii lei, iar în anul 2021 rezultatul a reprezentat cheltuieli nete în valoare de 7.404 mii lei.

Ajustările s-au concretizat prin cheltuieli nete în valoare de 4.203 mii lei și au fost influențate de următorii factori:

- plățile de contragarantii au fost în valoare de 9.940 mii lei, față de valoarea bugetată pentru această perioadă de 15.000 mii lei. Volumul mai redus al plăților din angajamentele de contragarantare a influențat proporțional cheltuielile referitoare la ajustările pentru deprecierea creanțelor rezultate din plata contragaranțiilor.
- recuperări de la fondurile de garantare ajustate cu procentul de recuperare al creanțelor din contragarantii de la 17,69% calculat și înregistrat la sfârșitul anului 2020, respectiv 2.631 mii lei.

Rezultatele din provizioane de risc specifice pentru riscul de contragarantare, pentru care s-au bugetat venituri nete din reluarea provizioanelor constituite ca urmare a plății contragaranțiilor în valoare de 1.354 s-au concretizat prin venituri nete în valoare de 748 mii lei. Acest rezultat a fost influențat de volumul mai redus al plăților de contragarantii, precum și de reviziile semestriale ale necesarului de provizioane la 30.06.2021 și 31.12.2021, respectiv majorarea soldului per total an cu 1.729 mii lei.

Rezultatele din provizioane pentru litigii pentru care s-au bugetat venituri nete în valoare de 9.500 mii lei (principal, dobânzi penalizatoare și cheltuieli de judecată) s-au concretizat prin cheltuieli nete în valoare 3.949 mii lei datorită reviziilor semestriale ale necesarului în urma căreia s-a majorat soldul cu 13.516 mii lei față de un estimat de 2.000 mii lei și a volumului mai redus al plăților față de nivelul bugetat pe componenta de provizion. S-au estimat plăți în valoare totală de 11.500 mii lei și s-au plătit în total 9.409 mii lei.

Prezentam mai jos în detaliu elementele care au determinat obținerea rezultatelor din costul net al riscului la nivelul anilor 2020-2021:

ANUL		2020	2021
CONT	AJUSTARI	mii lei	
6814	Plati de contragarantii catre fonduri	8.731	9.940
6814	Inregistrare procent anual de ajustare	1.707	-3.106
7814	Venituri din recuperari de contragarantii	635	-2.631
	CHLTUIELI NETE DIN AJUSTARI	6.389	4.203

CONT	PROVIZIOANE	mii lei
------	-------------	---------

6812	Constituire provizioane (revizie semestrială)	16.206	15.379
7812	Reluare provizioane din contragarantii platite	8.731	11.376
7812	Reluare provizioane (revizie semestrială)	11.122	802
	CHELTUIELI NETE DIN PROVIZIOANE	3.646	3.201
COST NET AL RISCULUI (CHELTUIELI NETE)		2.743	7.404

Rezultatul brut total

În anul 2021 rezultatul brut obținut este în valoare de -1.292 mii lei, față de nivelul bugetat de 2.195 mii lei, ceea ce înseamnă un grad de realizare în proporție de -59%.

Menționăm totodată că veniturile obținute din reevaluarea provizioanelor de risc și, respectiv corectarea în sens pozitiv a ajustărilor pentru deprecierea creanțelor, reprezintă venituri neimpozabile pentru FRC, iar cheltuielile corespunzătoare sunt nedeductibile.

Indicatori de eficiență:

Rata rentabilității financiare sau *return on equity* (ROE) arată eficiența cu care este investit capitalul acționarilor, calculându-se ca raport între profitul net și capitalul propriu:

$$R_f = \frac{\text{Profit net}}{\text{Capital propriu}} \times 100$$

În cazul FRC, rata rentabilității financiare a fost în anul 2020 de 0,52%, iar în anul 2021, datorită pierderii înregistrate acest indicator nu se poate calcula.

Rata rentabilității economice, cunoscută și sub denumirea *return on assets* (ROA), arată eficiența cu care este utilizat patrimoniul companiei.

$$R_n = \frac{\text{Profit net}}{\text{Activ total}} \times 100$$

În cazul FRC, rata rentabilității economice a fost de 0,5%, iar în anul 2021, datorită pierderii înregistrate acest indicator nu se poate calcula.

Productivitatea muncii se calculează conform literaturii de specialitate și OUG 26/2013 ca raport între veniturile de exploatare (sau cifra de afaceri) și numărul de salariați. În anul 2020 acest indicator s-a cifrat la 26.946 lei.

Anul	2020	2021
Cifra de afaceri	996997	769317
Numar mediu de personal	37	34
Productivitatea muncii	26946	22627

Indicatori de lichiditate și solvabilitate

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

1. Indicatorul de lichiditate (active curente-stocuri/pasive curente) care relevă capacitatea FRC de a-și onora obligațiile pe termen scurt din activele curente este: 14,53 la 31.12.2021;
2. Indicatorul de solvabilitate, specific unei instituții financiare, care exprimă capacitatea instituției de a-și onora toate obligațiile față de terți este de 299,93 la 31.12.2021, reprezentând gradul de adecvare a capitalului la activele ponderate la risc.

II.2. ACTIVITATEA DE TREZORERIE

Conform Strategiei de investire a resurselor financiare a Fondului Român de Contragarantare Ed. 2, rev. 1 prezentată și aprobată în Consiliul de Supraveghere în data de **27.09.2021**, se urmărește acoperirea necesarului de lichidități într-o manieră cât mai eficientă și identificarea celor mai eficiente alternative privind oportunitățile de investire. Construcția strategiei de investire a resurselor Fondului Român de Contragarantare este corelată cu bugetul de venituri și cheltuieli pentru anul 2021 și reflectă politica FRC de a investi în instrumente cu cel mai bun mix între randament și risc. Astfel,

plasarea resurselor s-a efectuat în depozite bancare și titluri de stat (instrumentele cu cel mai mare grad de siguranță) cu încadrarea în limitele aprobate.

La **31.12.2021** resursele financiare ale Fondului Român de Contragarantare sunt în valoare de **423.004.222,49 lei**. Suma este constituită din valoarea depozitelor la **31.12.2021** în valoare de **189.700.000,00 lei**, creantele atasate – **1.178.518,28 lei**, valoarea conturilor curente la bănci – **3.668.741,16 lei**, la care se adaugă plasamentele în titluri de stat în suma de **228.456.963,05¹ lei**.

TOTAL EXPUNERE, din care:	423.004.222,49	100.00%
- depozite la 31.12.2021	189.700.000,00	44.85%
- dobanzi de încasat la 31.12.2021	1.178.518,28	0.28%
- conturi curente	3.668.741,16	0.87%
- plasamente titluri (inclusiv dobanda la 31.12.2021)	228.456.963,05	54.01%

Portofoliul de titluri FRC este format din **8 ISIN-uri** cu scadențe în **2023, 2024, 2025, 2026, 2027, 2030** și respectiv **2031** (structura detaliată se regăsește în anexe). Fixing-ul pentru titluri de stat din data de **30.09.2021** la maturități de **5** și **10** ani (bid/ask) a fost **3.71%/4.26% -bid** - (o creștere de **0.44%** pentru 5 ani și o creștere de **0.35%** pentru 10 ani MoM) și respectiv **3.51%/4.04% - ask** - (o creștere de **0.45%** pentru 5 ani/ o creștere de **0.34%** pentru 10 ani MoM).

În anul 2021 au fost achiziționate următoarele titluri de stat:

ISIN	DATA ACHIZ	DATA SCADENTA	VALOARE TOTALA	PRET NET ACHIZITIE	VAL NOM	PRIMA PLATITA	DOB NOM	RANDOM	CUPON ANUAL	DATA INCASARE CUPON
RO1631DBN055	20.01.2021	24.09.2031	15.995.586	15.818.468	15.010.000	808.468	3,65%	3,050%	547865	24.09.2021
ROINPAL298G4	26.02.2021	24.10.2030	497.610	491.143	455.000	36.143	4,15%	3,180%	18883	24.10.2021
ROINPAL298G4	01.03.2021	24.10.2030	20.589.875	20.313.360	19.000.000	1.313.360	4,15%	3,300%	788500	24.10.2021
ROINPAL298G4	15.03.2021	24.10.2030	1.201.315	1.183.717	1.090.000	93.717	4,15%	3,100%	45235	24.10.2021

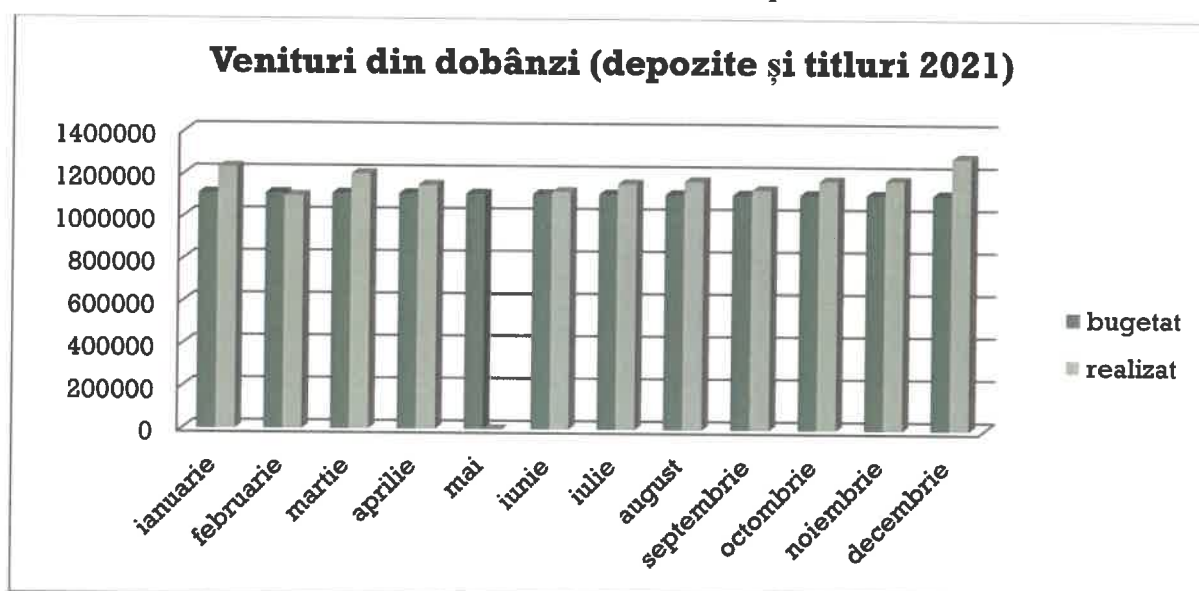
S-a respectat încadrarea în limitele impuse pe grupe de bănci astfel cea mai mare expunere de **42.97%** din expunerea maximă pe grupe de bănci din fondurile proprii se înregistrează pe **grupa a-III-a** de bănci, urmată de **grupa a-II-a** cu expunere de **12.40%** din fondurile proprii.

Expunerile individuale față de băncile unde Fondul Român de Contragarantare efectuează plasamente raportate la limitele maxime aprobate se prezintă conform tabel de mai jos:

¹ reprezentând valoarea nominală a acestora și creantele atasate pentru anul 2021

Clasa de risc	BANCA	Limita de expunere	Depozite	Creante atasate	Conturi curente	Expunere efectivă	Depasire limită
II	FIRST BANK (PIRAEUS)	100,000,000.00	2,500,000.00	42,702.05	973.62	2,543,675.67	0.00
II	EXIM BANK	100,000,000.00	10,000,000.00	37,916.67	175.15	10,038,091.82	0.00
II	ALPHA BANK	100,000,000.00	20,900,000.00	75,685.49	753.20	20,976,438.69	0.00
II	Idea Bank	100,000,000.00	11,600,000.00	88,266.91	228.43	11,688,495.34	0.00
III	Patria Bank	90,000,000.00	61,000,000.00	622,204.60	186.98	61,622,391.58	0.00
III	VISTA BANK	90,000,000.00	47,100,000.00	155,275.84	1,693,033.68	48,948,309.52	0.00
III	TECHVENTURES	90,000,000.00	36,600,000.00	156,466.72	5,701.00	36,762,167.72	0.00
Total	Total		189,700,000.00	1,178,518.28	1,701,052.06	192,579,570.34	0.00

Evoluția portofoliului de instrumente de investire al FRC din punct de vedere al randamentului realizat și bugetat la nivelul **anului 2021** se prezintă astfel:



Pentru perioada analizată s-a realizat încadrarea în toate criteriile impuse, respectându-se totodată Strategia de investire a resurselor financiare prin asigurarea celor mai bune randamente ale plasamentelor Fondului.

Resursele financiare ale instituției se încadrează din punct de vedere al plasamentelor în indicatorii privind apetitul la risc al Fondului Roman de Contragarantare, așa cum este prevăzut în Strategia de investire a resurselor financiare, iar veniturile realizate din activitatea de trezorerie depășesc veniturile bugetate.

II.3. REALIZAREA PLANULUI DE INVESTITII ȘI ACHIZITII

Realizarea Planului de investiții și achiziții a revenit în sarcina Compartimentului Achiziții și Patrimoniu al cărui personal desemnat în cadrul acestuia a desfășurat în cursul anului 2021 diverse

activitati constând atât în administrarea întregului patrimoniu al FRC dar și în realizarea achizițiilor de bunuri și servicii în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

Astfel, din totalul achizițiilor propuse a se realiza în anul 2021, reprezentând 1.981.778,20 lei fără TVA au fost realizate achiziții de 1.218.673,99 lei fără TVA reprezentând 61.49 % față de totalul acestora, urmărindu-se limitarea cheltuielilor, raportat la strictul necesar, pentru care au fost încheiate 11 contracte de prestări servicii sau furnizare.

În plus față de achizițiile directe, a fost desfășurată și o procedură de achiziție publică – procedura simplificată - pentru atribuirea contractului de servicii de auditare pe piloni. Procedura s-a finalizat prin atribuirea contractului către societatea KPMG ROMANIA pentru valoarea de 327.000 lei fără TVA, contract nr. 17/23.06.2021.

G. FUNCTIA DE AUDIT INTERN

În anul 2021 în cadrul Compartimentului Audit intern au fost realizate următoarele activități:

Conform Planului de audit intern pentru anul 2021: s-au efectuat 6 misiuni de audit intern privind auditarea următoarelor activități: evaluarea activității de trezorerie și plasamente; evaluarea activității de control financiar preventiv; evaluarea sistemului de prevenire a corupției; evaluarea modului de implementare și dezvoltare a sistemului de control intern managerial; evaluarea modului de organizare și exercitare a controlului financiar de gestiune; urmărirea implementării recomandărilor formulate în cadrul misiunilor de audit intern desfășurate anterior. Rapoartele misiunilor au fost înaintate spre analiză Directoratului și pentru a fi transmise în vederea avizării de către Comitetul de Audit și C.S. iar după avizare au fost comunicate structurilor auditate împreună cu Calendarul de implementare a recomandărilor.

Conform Normelor și reglementărilor specifice activității de audit intern șeful Compartimentului Audit intern a întocmit: Raportul privind activitatea de audit public intern aferentă anului 2020 care a fost înaintat Comitetului de Audit, C.S., D.A.P.I. și Curții de Conturi; Nota de informare nr. 4664/02.12.2021, cu privire la modul de organizare și de lucru al Comisiei de monitorizare a SCIM la nivelul FRC care a fost înaintată Comitetului de Audit și C.S.; Planul anual de audit intern pentru 2022 și Planul multianual de audit intern pentru 2022-2024, însoțite de documentația aferentă, pe care le-a transmis spre analiză Directoratului și pentru a fi înaintate spre avizare Comitetului de Audit și spre aprobare C.S.; obiectivele generale și specifice, activitățile programate, persoanele responsabile și termenele de realizare a acestora pentru anul 2022; Rapoartele către Directorat privind activitatea desfășurată de compartiment: săptămânal, lunar, trimestrial, semestrial și anual; a actualizat Programul de asigurare și îmbunătățire a calității activității de audit intern din cadrul FRC; a întocmit și monitorizat realizarea Planului de acțiune

privind asigurarea și îmbunătățirea calității activității de audit intern; a întocmit: Situația realizării obiectivelor ca rezultat al monitorizării calității activității de audit intern; Raportul de monitorizare a calității de audit intern, care cuprinde rezultatele evaluării și gradul de realizare a obiectivelor stabilite; a asigurat consiliere conducerii și membrilor Comisiei de monitorizare; a documentat și clarificat observațiile formulate de către evaluatorul extern în legătura cu evaluarea pe baza de piloni efectuată de către KPMG, aferent Programului InvestEU; a întocmit Programul de pregătire profesională pentru 2022 al auditorilor interni; a transmis documentele solicitate, a oferit clarificări și a răspuns întrebărilor adresate de către auditorii externi urmând controlului efectuat de Curtea de Conturi la FRC;

Cu privire la misiunea de audit intern cu tema: “Evaluarea modului de organizare și exercitare a activității de audit intern la nivelul F.R.C.” pentru 2016-2020, desfășurată la nivelul Compartimentului Audit intern de către DAPI din cadrul MF, s-a procedat la revizuirea documentelor întocmite la nivelul compartimentului în ultimii 5 ani aferent misiunilor de audit; verificarea documentelor și structurarea pe secțiuni a dosarelor misiunilor; verificarea documentației dosarelor aferente Planurilor anuale și multianuale de audit și Raporturilor anuale privind activitatea de audit intern, transmiterea clarificărilor și documentelor solicitate de către auditorii externi.

H. CONTROLUL INTERN ȘI CONTROLUL FINANCIAR PREVENTIV

În cursul anului 2021 activitatea de control a vizat, sub aspectul controlului intern managerial, implementarea standardelor conform Ordinului SGG nr. 600/2018 privind aprobarea codului controlului intern managerial.

Un accent important s-a pus pe completarea Chestionarului de evaluare Anexa 2A al Jurnalului Oficial al Uniunii Europene pentru Pilonul 1 Control intern, în scopul identificării aspectelor ce trebuie îmbunătățite în perioada imediat următoare sub aspectul controlului intern, prin prisma acțiunii de auditare la care va fi supus Fondul Român de Contragarantare.

Raportul privind activitatea de control financiar preventiv în cadrul Fondului Român de Contragarantare S.A. este întocmit potrivit prevederilor Normelor metodologice generale referitoare la exercitarea controlului financiar preventiv, aprobate prin Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 923/2014, cu modificările și completările ulterioare precum și Normei privind exercitarea controlului financiar preventiv în cadrul Fondului Român de Contragarantare S.A. și Procedurii privind exercitarea controlului financiar preventiv.

În cursul anului 2021, valoarea totală a celor 1026 de operațiuni supuse vizei de control financiar preventiv a fost de 447.433.235,64 47.435.235 lei.

Precizăm totodată că în cursul anului 2021 nu s-au înregistrat refuzuri de viză de Control Financiar Preventiv.

I. ACTIVITĂȚI PRIVIND PERFECTIONAREA SISTEMULUI INFORMATIC

În cursul anului 2021, Departamentul IT&C a desfășurat activități cu caracter permanent/periodic, prevăzute de reglementările interne, precum și activități de mentenanță. Astfel, s-a asigurat funcționarea în condiții optime a echipamentelor hardware și a software-ului aferent.

Activitățile periodice zilnice/lunare din cadrul Departamentului IT&C implică următoarele operațiuni:

- Verificarea zilnică a logurilor de pe server;
- Verificarea zilnică a graficelor de rețea;
- Verificare logurilor de rețea;
- Verificare backup și transfer către backup-ul extern;
- Rularea serviciului „Charisma – Alerter” pentru transmiterea raportului privind cererile de executare;
- Rularea serviciului „FRC – Dosare Instanta -> Alerter” pentru transmiterea raportului privind termenele de judecată;
- Crearea zilnică a raportului de pontaj;
- Actualizare aplicație salarizare SagaSoft;
- Actualizări de aplicații și BIOS;
- Verificare spațiu și resurse server email și website;
- Monitorizare imprimante, schimbare toner, curățare tavă reziduală și curățare cilindri;
- Monitorizare IBM – Bladecenter responsabil pentru funcționarea server-ului în parametrii optimi;
- Înlocuire echipamente hardware defecte;
- Asigurare suport tehnic pentru toate departamentele din cadrul FRC;
- Remediere probleme de conectivitate;
- Actualizare website FRC cu informațiile transmise de departamente;
- Actualizarea aplicației informatice “FRC – Ajutoare de minimis” cu baza transmisă lunar de către Serviciul Ajutor de Stat;
- Actualizarea aplicației informatice “FRC – Expuneri” cu baza transmisă lunar de către DGRC;

- Întocmire referate de necesitate pentru achiziția echipamentelor IT
- Mentenanță aplicație informatică dezvoltată in-house “FRC – Investeste in TINE”
- Mentenanță aplicație informatică dezvoltată in-house “FRC – Dosare Instanță”
- Mentenanță aplicație informatică dezvoltată in-house “FRC – Startup Nation 2”
- Mentenanță aplicație informatică dezvoltată in-house “FRC – Ajutor de Minimis”
- Mentenanță aplicație informatică dezvoltată in-house “FRC – Expuneri”
- Activare out of office pentru angajații ce solicită acest serviciu în momentul în care intră în CO.

J. RESURSE UMANE ȘI DEZVOLTARE ORGANIZAȚIONALĂ

La data de 31.12.2021 FRC avea ocupate 31 de posturi, din care un post aferent unei persoane aflate în preaviz și două posturi ocupate pe perioadă determinată, titularii acestora aflându-se în concediu creștere și îngrijire copil până la vârsta de doi ani.

Un rol important în activitatea de resurse umane l-a avut preocuparea – atât a compartimentului de resort cât și a conducerii FRC - pentru asigurarea unor servicii medicale și de medicina muncii corespunzătoare, precum și de a asigura un mod de desfășurare a activității și un mediu de lucru care să limiteze riscul îmbolnăvirii cu SARS-CoV 2 pentru angajați.

K. MARKETING ȘI RELAȚII INSTITUȚIONALE

În anul 2021, activitățile de marketing și publicitate, în ansamblu, au priorizat acțiunile legate de dezvoltarea și diversificarea afacerii FRC pe palierul internațional, au vizat relația FRC – Comisia Europeană (CE), respectiv FRC – AECM, în cadrul participărilor active la dialogul facilitat de Asociația Europeană a Societăților de Garantare și Contragarantare.

Astfel, cel mai important moment legat de CE în calendarul perioadei raportate a fost îndeplinirea obiectivului II (de etapă) înscris în Programul de activitate al FRC pe anul 2021, depunerea în numele FRC, la data de 01.10.2021, a cererii oficiale și a setului de documente obligatorii în cadrul aplicației pentru selecția de către Comisia Europeană (CE) a partenerilor de implementare ai Fondului InvestEU. Această acțiune complexă a implicat următoarele activități privind asigurarea guvernantei proiectului și a constat în realizarea de către DGRC a rolului de integrator al proceselor, fluxurilor și conținutului de la analiză, redactare/constituire și până la transmiterea electronică a întregii documentații.

A fost elaborat Programului de acțiuni privind promovarea imaginii fondului și publicitatea

produselor FRC, coroborat cu Programul de activitate al FRC și BVC pe anul 2021.

A fost asigurată activitatea de comunicare instituțională, monitorizare media și promovare a FRC atât în relația cu Asociația Europeană a Instituțiilor de Garantare (AECM), cât și cu alte instituții/ organizații la nivel național.

Prezența la aceste evenimente, alături de cele organizate/facilitate de AECM este de natură să mențină un nivel de informare ridicat pe segmentul de piață în care FRC funcționează și permite identificarea/ diseminarea/ partajarea aspectelor relevante cu membrii structurilor interne, cu scopul atingerii obiectivelor stabilite prin Programul de activitate al societății pe anul 2021.

A fost asigurată îndeplinirea condițiilor statutare pentru participarea FRC la Adunarea Generală Ordinară AECM din data de 22.09.2021.

L. GUVERNANTA SOCIETĂȚII

În vederea asigurării conducerii activității și asigurării continuității FRC, vă informăm că în cursul anului 2021 au avut loc: 203 de ședințe de Directorat; 22 ședințe de Consiliu de Supraveghere; 16 ședințe ale Adunării Generale a Acționarilor FRC.

Conflictul de interese și/sau intereselor contrarii ale personalului FRC, ale membrilor Directoratului și ale Consiliului de Supraveghere, separarea responsabilităților conform puterilor de reprezentare stabilite prin lege, Actul Constitutiv și Contractele de mandat.

La nivelul FRC în cursul anului 2021 nu a fost raportată nicio situație de conflict de interese. Angajații cu funcții de conducere (directori/sefi de serviciu/sefi de compartiment) și membrii organelor de conducere (Directorat și Consiliul de Supraveghere) au depus declarații de avere și declarații de interese, care au fost comunicate Autorității Naționale de Integritate.

Reglementări privind protecția datelor cu caracter personal

La nivelul FRC a fost desemnată o persoană responsabilă cu protecția datelor cu caracter personal (DPO – Data Protection Officer), respectiv directorul Direcției guvernanță și relații clienți care are atribuții specifice și asigură punctul de contact între fond și persoanele vizate de prelucrările efectuate de către acesta, soluționând sau supervizând soluționarea sesizărilor/ plângerilor înaintate FRC de către persoanele vizate. De asemenea, responsabilul cu protecția datelor cu caracter personal reprezintă fondul în relația cu Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP).

Asigurarea secretului profesional în activitatea FRC

Secretul profesional a fost asigurat de către toți angajații FRC, această responsabilitate fiind reglementată la nivelul FRC prin OUG nr. 23/2009, Codul de Etică și Integritate, Regulamentul Intern și fișele de post ale angajaților. Accesul angajaților la informațiile și documentele FRC s-a realizat conform drepturilor alocate pentru activitățile/procese/operațiunile/funcțiile responsabile, cu respectarea procedurilor aferente vizând administrarea documentelor și circuitul acestora.

Asigurarea integrității personalului de conducere și de execuție

Atât membrii Directoratului, cât și angajații FRC au aderat la valorile fundamentale, principiile, obiectivele și mecanismul de monitorizare a Strategiei Naționale Anticorupție 2016 – 2020, condamnarea corupției în toate formele în care se manifestă și s-au angajat să evite orice situație de conflict de interese s-au de incompatibilitate. De asemenea, au fost analizate și implementate în actele normative emise de FRC toate obligațiile de transparență care revin FRC din Strategia Națională Anticorupție 2021-2025.

Respectarea principiului separării atribuțiilor privind efectuarea de operațiuni între persoane, astfel încât atribuțiile de înregistrare, analiză, aprobare, control și înregistrare să fie, într-o măsură adecvată, încredințate unor persoane diferite.

În procesele de muncă, conducătorii/coordonatorii structurilor interne s-au asigurat de respectarea principiului separării atribuțiilor privind efectuarea operațiunilor între persoane.

Accesarea resurselor și documentelor numai de către persoane îndreptățite și responsabile în legătură cu utilizarea și păstrarea lor

Accesul la resurse și documente se efectuează la nivelul FRC numai de către persoanele responsabile. În plus, menționăm că în anul 2021 nu a fost raportată nicio vulnerabilitate a sistemului informatic al FRC.

Prevenirea fraudelor interne/externe, combaterea spălării banilor și finanțării actelor de terorism

A fost elaborată și aprobată la nivelul FRC Procedura privind cunoașterea clientelei, combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului, în scopul instituirii și dezvoltării măsurilor adecvate pentru prevenirea spălării banilor și combaterea actelor de terorism, adoptarea măsurilor necesare pentru managementul datelor solicitate de ONPCSB, ANAF, etc. conform prevederilor legale în vigoare, precum și pentru îmbunătățirea calității portofoliului de clienți ai FRC și diminuarea riscului reputațional.