

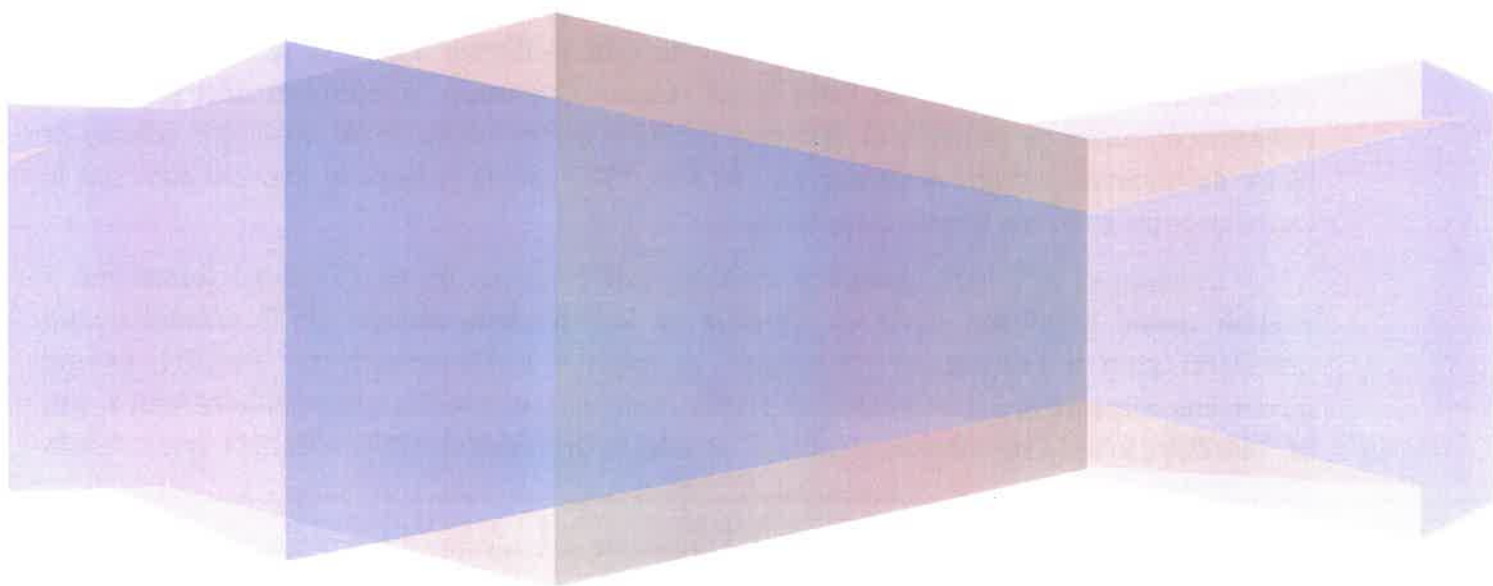


FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.

**RAPORT
PRIVIND ACTIVITATEA
CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE AL
FONDULUI ROMÂN DE
CONTRAGARANTARE S.A.**

Semestrul I

anul 2022





Prezentat în ședința Consiliului de Supraveghere
din data de 09.09.2022

RAPORT

PRIVIND ACTIVITATEA CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE AL FONDULUI ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.

Semestrul I - anul 2022

Fondul Român de Contragarantare S.A. (FRC) a fost înființat în baza Legii nr. 31/1990 sub forma unei societăți comerciale pe acțiuni, în scopul susținerii accesului la finanțare a sectorului antreprenorial, prin acordarea de contragaranții la un cost semnificativ mai redus față de piață, având ca rezultat diminuarea costului total al finanțării pentru IMM-uri.

Începând cu cea de-a doua parte a anului 2018, pe baza OUG 50/2018, obiectul de activitate al FRC a fost lărgit și diversificat prin includerea instituției în mecanismul public de acordare a unor garanții în numele și contul statului.

Potrivit execuției bugetare la 30.06.2022, rezultatul financiar s-a încheiat cu profit de 8,476 mii lei, separarea veniturilor financiare de veniturile operaționale fiind o chestiune de evidențiere contabilă. În esență, FRC prin definiție este o instituție financiară specializată și veniturile financiare reprezintă o componentă importantă a veniturilor societății.

Acoperirea cheltuielilor din veniturile operaționale se va putea realiza atunci când volumul garanțiilor/contragaranțiilor va atinge o masă critică. De altfel, misiunea FRC nu este cea a unui centru de profit, în schimb aceasta este definită prin facilitarea accesului la finanțare pentru microîntreprinderi (ex: programul IMM Invest -Garant Construct), întreprinderi mici și mijlocii, reducerea costurilor cu garanțiile și reducerea riscurilor pentru instituțiile de credit, prin scheme de ajutor de minimis, conform normelor UE. În plus, FRC acordă garanții în nume și cont stat în cadrul unor programe cu finanțare națională.

Conducerea activității curente a societății este asigurată de un Directorat format din 3 membri numiți provizoriu și de un Consiliu de Supraveghere alcătuit din 7 membri numiți provizoriu potrivit prevederilor Ordonanței 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 semestrul I 2021 componența acestor organe de administrare a fost următoarea:

Componenta Consiliului de Supraveghere

- Președinte – **Cristian SOCOL**, perioada decembrie 2021 - prezent, în baza contractului de mandat nr.17/14.12.2021;
- Membru – **Nicolae-Cristian STĂNICĂ**, perioada: decembrie 2021 - prezent, în baza contractului de mandat nr. 16/13.12.2021;
- Membru – **Ovidiu Cristian CHIMIGERIU**, perioada: martie 2022 - prezent, în baza contractului de mandat nr. 2/14.03.2022;

- Membru – **Ștefan ȚINTĂ**, perioada: februarie 2022 - prezent, în baza contractului de mandat nr. 1/14.02.2022 ;
- Membru – **Diana Isabela ARDELEAN**, perioada: 13.10.2021 - 13.02.2022, în baza contractului de mandat nr. 14/13.10.2021;
- Membru – **Alexandru PETRESCU**, perioada: 29.12.2021 - prezent, în baza contractului de mandat nr. 19/29.12.2021;
- Membru – **Eduard MIKE**, perioada: 28.12.2021 - prezent, în baza contractului de mandat nr. 18/28.12.2021;
- Membru – **Florin Victor DUMITRIU**, perioada: decembrie 2021 - 15.07.2022, în baza contractului de mandat nr. 12/14.09.2021
- Membru – **Mădălina GHEORGHE**, perioada: 18.10.2021 - 18.02.2022, în baza contractului de mandat nr. 15/18.10.2021;

Componenta Directoratului

Directoratul FRC a asigurat conducerea activității curente a societății. Directoratul a fost constituit din membrii provizorii până la data de 30.06.2022. 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:

- **Alin VĂLEANU**, președinte și membru provizoriu, în perioada: 20.10.2021 - prezent, în baza contractului de mandat nr. 12/30.09.2021;
- **Andreea Laura SÂNDULESCU**, membru provizoriu, în perioada: 02.09.2021 - 02.03.2022, în baza contractului de mandat nr. 11/02.09.2021;
- **Andreia Magdalena SURCEL**, membru provizoriu, în perioada: 02.03.2021 - 02.07.2022, în baza contractului de mandat nr. 14/03.03.2021;
- **Stere Constantin FARMACHE**, membru provizoriu, în perioada: 02.03.2021 - 02.07.2022, în baza contractului de mandat nr. 13/03.03.2022.

În perioada la care face referire prezentul raport, Consiliul de Supraveghere și-a exercitat atribuțiile de administrare în conformitate cu legislația în vigoare, prevederile Actului Constitutiv al Fondului Român de Contragarantare și Hotărârile AGA, asigurând continuitatea și stabilitatea funcționării instituției financiare specializate, ca elemente ce definesc administrarea pe principii corporatiste a entității.

În cursul semestrului I 2022, Consiliul de Supraveghere s-a întrunit în 9 ședințe care au avut ca scop exercitarea misiunii de control și supraveghere permanentă a activității Directoratului, realizarea de analize, aprobarea de reglementări specifice, adoptarea deciziilor necesare exercitării funcției de administrare pe care Consiliul de Supraveghere o îndeplinește potrivit legii, precum și vizând implementarea deciziilor adoptate în Consiliu, a Hotărârilor AGA precum și a obiectivelor aprobate prin Programul de activitate și BVC pe anul 2022.

În acest sens, preocuparea Consiliului de Supraveghere a vizat modul în care se realizează procesul de relansare a activității de contragarantare și garantare în contextul oportunităților de finanțare existente și a priorităților naționale/europene, pe fondul tranziției duale: verde și digitale pe care economia României o parcurge în perioada 2021-2027. În acest sens, Consiliul de supraveghere a încurajat managementul executiv să utilizeze produsele și instrumentele consacrate ale FRC în vederea participării la programele și proiectele de susținere a mediului de afaceri și altor categorii de beneficiari prin facilitarea accesului la finanțare a acestora.

În semestrul I al anului 2022, 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. Avizarea remunerațiilor membrilor CS și membrilor Directoratului;
2. Avizarea Notei nr. 380/02.02.202022 privind aprobarea auditorului financiar/statutar;
3. Avizarea activității de garantare și de contragarantare desfășurate în 2020-2021;
4. Aprobarea Rapoartelor întocmite de către Compartimentul Audit Intern în urma misiunilor de audit efectuate în cadrul FRC precum și a Raportului Anual aferent anului 2021 privind activitatea de audit intern la nivelul FRC;
5. Aprobarea formei contractului de mandat ce se va încheia cu membrii provizorii numiți în Directoratul FRC;
6. Aprobarea Regulamentului de Organizare și Funcționare a Fondului Român de Contragarantare S.A., a Organigramei FRC și a Statutului de funcții;
7. Avizarea situațiilor financiare anuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2021, însoțite de Raportul suplimentar al auditorului financiar TGS ROMANIA ASSURANCE & ADVISORY BUSINESS SERVICES SRL, Raportul auditorului financiar TGS ROMANIA ASSURANCE & ADVISORY BUSINESS SERVICES SRL, și Raportul Directoratului FRC asupra situațiilor financiare aferente anului 2021;
8. Avizarea Raportului privind activitatea Directoratului FRC pentru anul 2021 și a Raportului privind activitatea Directoratului FRC pentru trimestrul IV al anului 2021;
9. Aprobarea Strategiei integrate de promovare a Fondului Român de Contragarantare și Programul de acțiuni de promovare instituțională și de publicitate a produselor/programelor FRC pentru anul 2022;
10. Aprobarea Strategiei de investire a resurselor financiare a FRC pentru anul 2022;
11. Aprobarea încheierii convențiilor de garantare cu instituțiile de credit în cadrul Programului Garant Construct și aprobarea plafoanelor de garantare alocate finanțatorilor;
12. Aprobarea Normei privind calculul provizioanelor și ajustărilor pentru deprecierea creanțelor pentru portofoliul FRC;
13. Avizarea Notei nr. 890.16.03.2022 privind asigurarea de răspundere profesională pentru membrii Consiliului de Supraveghere și Directoratului FRC.

I. 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. Declanșarea Procedurii de selecție, evaluare și numire a unui membru provizoriu al Directoratului pentru o perioadă de 4 luni, cu posibilitatea prelungirii, pentru motive temeinice, cu 2 luni, în conformitate cu dispozițiile art.64 2 alin (1) din OUG nr.109;
3. Aprobarea numirii domnului Stere Constantin Farmache și a doamnei Andreia Magdalena Surcel în calitate de membri provizorii ai Directoratului, în condițiile art. 64² alin.(1) din OUG nr. 109/2011, aprobată prin Legea nr.111/2016, începând cu data semnării contractului de mandat și până la data desemnării unor noi membri ai Directoratului, în conformitate cu prevederile OUG nr. 109/2011, dar nu mai mult de 4 (patru) luni de la data semnării contractului de mandat, cu posibilitatea prelungirii, pentru motive temeinice, până la maximum 6 luni.
4. 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;

5. Actualizarea componenței comitetelor de specialitate constituite la nivelul Consiliului de Supraveghere;
6. Avizarea Proiectului Bugetului de Venituri si Cheltuieli pentru anul 2022 însoțit de Programul de investiții și Programul de activitate al FRC pentru anul 2022;
7. Avizarea Proiectul BVC rectificat pentru anul 2022, Programului de Investiții, însoțite de Nota de fundamentare și Programul de activitate al FRC pentru anul 2022, cu avizul CFG;
8. Asumarea Rapoartelor semestriale si anuale ale Consiliului de Supraveghere precum si a Comitetului de Nominalizare si Remunerare din cadrul acestuia;
9. Aprobarea Actului adițional nr.6 la Convenția de contragarantare-Contragaranții valori mici nr 1/2015 și a Actului adițional nr.5 la Convenția de contragarantare –Contragaranții de valori mari nr.1/2014;

II. ACTIVITATEA FINANCIARĂ A FRC ȘI RAPORTĂRILE CONTABILE

II. 1. REZULTATELE FINANCIARE REALIZATE LA 30 Iunie 2022

Execuția bugetului de venituri și cheltuieli, ca prevederi bugetare și realizări, precum și gradul de realizare la 30.06.2022 se prezintă în tabelul de mai jos.

Pe capitole situația se prezintă astfel:

-mii lei-

		INDICATORI	Aproba t confor m hotărâr e A.G.A. 2022	Propuneri an curent 2022		% 6=5/4
				din care:		
				Sem I	Realizat sem I 2022	
0	1	2	3	4	5	6
I		VENITURI DIN EXPLOATARE, din care	2.289	647	384	59,38%
	1	Venituri din comisioane contragarantare si garantare (Rd.3+Rd.4+Rd.5), din care:	2.189	597	313	52,45%
	a	- prime de contragarantare	383	200	16	7,98%
	c	- comision de garantare in nume si cont stat	1.806	396	297	74,95%
	2	Alte venituri din exploatare	100	50	71	142,00 %
II		CHELTUIELI DIN EXPLOATARE , din care:	12.325	6.456	4.923	76,25%
		A. Cheltuieli cu bunuri și servicii, din care:	2.002	1.038	455	43,82%
	A1	Cheltuieli privind stocurile	287	136	82	60,29%
	A2	Cheltuieli privind serviciile executate de terți	528	264	222	84,18%
	A3	Cheltuieli cu alte servicii executate de terți	1.187	638	151	23,68%
		B Cheltuieli cu impozite, taxe și vărsăminte asimilate	250	125	100	80,00%
		C. Cheltuieli cu personalul, din care:	7.973	3.993	3.742	93,71%
	C0	Cheltuieli de natură salarială	5.712	2.842	2.690	94,65%
	C1	Cheltuieli cu salariile, din care:	5.402	2.677	2.613	97,63%
		a) salarii de bază	5.351	2.651	2.597	97,96%
		c) alte bonificații (conform CCM)	51	26	16	62,75%

	C2	Bonusuri, din care:	310	166	77	46,52%
		b) tichete de masă;	206	77	75	98,01%
		c) tichete de vacanță;	105	89	2	200%
	C4	Cheltuieli aferente contractului de mandat si a altor organe de conducere si control, comisii si comitete, din care:	2.006	1.029	939	91,25%
		a) pentru directori/directorat	872	462	385	83,33%
		b) pentru consiliul de administrație/consiliul de supraveghere, din care:	1.134	567	554	97,71%
	C5	Cheltuieli cu asigurările și protecția socială, fondurile speciale și alte obligații legale	255	122	113	92,62%
		D. Alte cheltuieli de exploatare, din care:	2.100	1.300	626	48,15%
	a)	cheltuieli cu majorări și penalități, din care:	2.000	1.250	589	47,12%
		- către bugetul general consolidat	0	0	0	0%
		- către alți creditori	2.000	1.250	589	47,12%
	e)	ch. cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	100	50	37	74,00%
III		REZULTAT NET DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE	-10.036	-5.810	-4.539	78,13%
IV		VENITURI FINANCIARE, din care	17.524	10.038	8.476	84,44%
	1	Venituri din dobanzi credite acordate clientelei	0	0	0	0%
	2	Venituri din dobanzi depozite si conturi curente	9.013	5.817	4.256	73,17%
	3	Venituri din operatiuni cu titluri si alte instrumente financiare	8.510	4.220	4.220	100,00 %
	4	Venituri din diferențe de curs valutar	0	0	0	0%
V		CHELTUIELI FINANCIARE	1	0	0	0%
VI		REZULTAT NET FINANCIAR	17.523	10.038	8.476	94,60%
VI I		COST NET AL RISCULUI (CHELTUIELI / VENITURI NETE CU PROVIZIOANE SI AJUSTARI DE DEPRECIERE), din care:	1.553	2.972	754	25,37%
	b)	Cheltuieli/Venituri nete din ajustari de depreciere creante rezultate din plati de contragarantii	8.322	4.674	4.045	86,54%
	c)	Cheltuieli/Venituri nete cu provizioane contragarantii financiare	-3.269	-769	-643	83,62%
	d)	Cheltuieli/Venituri nete cu provizioane litigii contragarantii	-3.500	-933	-2.648	283,71 %
VI II		REZULTATUL BRUT	5.935	1.257	3.183	253,24 %
IX		IMPOZIT PE PROFIT	1.198	677	729	107,75 %
X		REZULTATUL NET	4.737	580	2.454	422,86 %

II.2. Venituri din exploatare

Veniturile din exploatare au un grad de realizare de 59% față de nivelul bugetat, din care:

1. Veniturile din comisioane de contragarantare și garantare, care reprezintă și cifra de afaceri sunt realizate în proporție de 52,45% față de nivelul bugetat pentru semestrul I al anului 2022 și se ridică la valoarea de 313 mii lei.

Aceste venituri se compun din următoarele:

- primele de contragarantare percepute fondurilor de garantare pentru contragaranțiile acordate care au un grad de realizare de 8% în semestrul I al anului 2022. În primul parte a anului au fost anticipate acordări noi de contragaranții în valoare totală de 25.872 mii lei, dar nu s-au acordat deoarece nu au fost solicitări din partea fondurilor de garantare, iar programul Stat-Up Nation ediția 2022 s-a amânat pentru a doua parte a anului. Veniturile sunt prime anuale aferente contragaranțiilor aflate în sold la 31.12.2021 diminuate cu contractele închise în primul semestru al anului prin renunțare la contragaranție sau ajunse la scadență.
- comisioanele din activitatea de garantare în cont și nume stat au un grad de realizare de 75%. Aceste venituri corespund comisionului anual de garantare aferent garanțiilor în sold la 31.12.2021 acordate în cadrul programului Investește în tine, în perioada 2018-2019. Veniturile generate de garanțiile noi acordate în cadrul programului Garant Construct se vor reflecta începând cu trimestrul III și vor influența veniturile proporțional cu perioada de acordare a acestora. Comisionul de administrare se va încasa după acceptarea de către MFP a deciziei de plată, respectiv cu ocazia rectificării Bugetului de stat al României.

2. Alte venituri din exploatare în valoare de 71 mii lei sunt reprezentate în cea mai mare parte de accesoriile încasate de la fondurile de garantare (dobânzi penalizatoare și cheltuieli de judecată) ca urmare a sentințelor favorabile FRC în dosare de recuperare a daunelor.

Fundamentarea veniturilor din exploatare, așa cum au fost estimate prin bugetul de venituri și cheltuieli aprobat pentru anul 2022, s-a realizat pe baza obiectivelor din programul de guvernare pentru anii 2021-2024 și PNRR care au pus accentul pe stimularea accesului la finanțare a IMM-urilor prin utilizarea instrumentelor de garantare în nume și cont stat precum și pe seama schemelor de ajutoare nerambursabile pentru proiecte de afaceri de importanță strategică pentru România în spiritul contracarării efectelor post pandemice și a asigurării condițiilor deschiderii economiei. La acel moment existau în faza de amenajare juridică scheme de garantare în numele și contul statului și propuneri de alocări de subvenții pentru companiile din industria producătoare de bunuri de larg consum, pentru sectorul construcții civile și industriale precum și pentru afacerile cu componentă inovativă (Imm Prod, Imm Construct, Imm Inovation).

Din cele 6 programe de acordare a garanțiilor în cont și nume stat fundamentate prin bugetul de venituri și cheltuieli, în primul semestru s-a desfășurat doar programul Garant Construct pe parcursul lunii iunie 2022 pe cadru COVID. În a doua parte a anului acest program se va relua pe un cadru nou de ajutor de stat pe fondul conflictului armat din Ucraina.

Toate cele 6 programe de acordare a garanțiilor în cont și nume stat au avut estimate ca date de începere luna iunie 2022. Așadar impactul veniturilor generate de acestea se reflectă prin bugetul aprobat în al doilea semestru al anului. Eventualele întârzieri în demararea acestora după perioada estimată se va reflecta în mod direct în gradul de realizare a veniturilor operaționale/de exploatare ale FRC pentru anul în curs.

De asemenea, au fost înregistrate întârzieri cu privire la desfășurarea programului Start-UP Nation Ediția 2022 și conform datelor deținute în prezent se vor acorda primele contragaranții începând cu luna septembrie 2022. La fundamentarea bugetului, în baza informațiilor deținute de FRC la momentul întocmirii acestuia, s-a avut în vedere începerea programului în al doilea trimestru al anului, respectiv luna aprilie anul curent.

II.3. Cheltuieli din exploatare

La majoritatea capitolului 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 76%.

Cheltuielile cu impozite, taxe și vărsăminte asimilate au un grad de realizare de 80% și se compun în principal din taxe de timbru, impozit auto, taxa anuală de membru AECM.

Cheltuielile de personal au fost realizate la nivelul de 94%, în principal datorită menținerii unui număr mediu de 32 salariați, față de 34 bugetat pentru primele 6 luni ale anului.

Capitolul "Alte cheltuieli de exploatare" care include valoarea amortizărilor, majorări și penalități este realizat la nivelul de 48%.

II.4. Rezultat net din activitatea de exploatare

Rezultatul net din activitatea de exploatare, calculat ca diferență între cifra de afaceri plus alte venituri din exploatare și cheltuielile operaționale obținute în semestrul I 2022, înregistrează o pierdere de 4.539 mii lei, cu aproximativ 1.271 mii lei, mai mică decât nivelul estimat pe fondul economiilor semnificative înregistrate la capitolul cheltuieli de exploatare.

II.5. Venituri financiare

Veniturile financiare au un grad de realizare de 84% și sunt reprezentate de dobânzile înregistrate pentru plasamentele FRC cu un grad de realizare de 73%, iar cele reprezentate de randamentele înregistrate din operațiuni cu titluri de stat din portofoliul deținut de FRC cu un grad de realizare de 100%, în condițiile în care:

a) a fost respectată structura plasamentelor față de cea estimată la elaborarea BVC, în sensul orientării plasamentelor către depozite bancare, din considerente de menținere a unui raport optim randamente/lichiditate;

b) ratele de dobândă pe piața monetară interbancară au înregistrat un nivel mai ridicat decât cel estimat, iar rata medie a dobânzii la plasamentele FRC la data de 30.06.2022 se situează la 4,8% față de 3,70%, nivelul mediu planificat pentru anul 2022.

c) efectul majorării dobânzilor pe piața bancară și implicit a depozitelor noi constituite în primul semestru al anului 2022 se vor reflecta în execuția BVC începând cu a doua parte a anului când estimăm că se va depăși semnificativ nivelul bugetat.

II.6. Rezultat net financiar

FRC își acoperă cheltuielile de funcționare pe seama veniturilor financiare realizate în valoare de 8.476 mii lei, iar gradul de realizare al acestui indicator este de 84%.

II.7. Ajustări și provizioane

FRC constituie ajustări pentru depreciere aferente creanțelor rezultate din plata contragarantiilor și provizioane de risc specifice pentru riscul de contragarantare. Atât ajustările cât și provizioanele sunt condiționate de volumul de plăți din perioada analizată.

Astfel, în semestrul I 2022, plățile de contragarantii au fost în valoare de 4.828 mii lei, față de valoarea bugetată pentru această perioadă de 5.500 mii lei. Volumul mai scăzut al plăților din angajamentele de contragarantare a influențat proporțional cheltuielile referitoare la ajustările pentru deprecierea creanțelor rezultate din plata contragarantiilor.

Nivelul de 4.045 mii lei realizat la sfârșitul semestrului I 2022, se datorează faptului că au fost recuperate de la fondurile de garantare contragarantii în valoare de 783 mii lei.

Venitul net din provizioane pentru contragarantii neperformante și litigii este în valoare de 3.291 mii lei, în comparație cu un venit net bugetat de 1.702 mii lei.

Rezultatul bugetat din componenta de provizion pe contragarantii neperformante și litigii, reprezentând cheltuieli nete în valoare de 2.972 mii lei, s-a concretizat prin înregistrarea de cheltuieli nete în valoare de 754 mii lei.

Prezentăm mai jos în detaliu elementele care au determinat înregistrarea cheltuielilor din costul net al riscului provizoriu la nivelul semestrului I 2022:

CONT	AJUSTARI	mii
6814	Plati de contragarantii catre fonduri	4.828
7814	Venituri din recuperari de contragarantii	783
	CHELTUIELI NETE DIN AJUSTARI	4.045

CONT	PROVIZIOANE	mii
6812	Constituire provizion (revizie semestrială)	7.565
7812	Reluare provizioane pt contragarantii platite	5.109
7812	Stingere provizion (revizie semestrială)	5.747
	VENITURI NETE DIN PROVIZIOANE	-3.291

COST NET AL RISCULUI/CHELTUIALĂ NETĂ	754
---	------------

II.8. Rezultatul brut total

Ca rezultat al acțiunii factorilor prezentați mai sus, FRC a înregistrat, la finalul semestrului I 2022, **un profit brut de 3.183 mii lei.**

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

II.9 Indicatori economico-financiari

Numărul mediu de salariați calculat pentru semestrul I 2022 este de 32 salariați.

Valoarea totală a solicitărilor de contragarantare soluționate reprezintă valoarea cererilor de executare primite de la fonduri și aprobate pentru plată, precum și valoarea litigiilor pierdute în apel și plătite către fonduri (principal în dosar). Indicatorul are un grad de realizare de 88%.

Valoarea recuperărilor de creanțe în procesul de executare a contragaranțiilor înregistrează un nivel de 227%, respectiv 1.133 mii lei.

În conformitate cu prevederile OMFP nr. 1780/2022 au fost transmise către Ministerul Finanțelor datele financiare și indicatorii de performanță ai FRC înregistrați la data de 30.06.2022, după cum urmează:

-mii lei-

		Realizat în semestrul I 2022
1. Date financiare	Balant	Total Active
		449.144
		Total Datorii
		1.445
		Nr. mediu de salariați total
		32

		Capital social	400.000
		Capitaluri proprii (total)	428.571
	Cont de profit și pierdere	Venituri nete dobânzi	9.647
		Venituri nete din comisioane	0
		Venituri din exploatare	384
		Cheltuieli din exploatare	5.677
		Profit înainte de impozitare	3.182
			%

		Realizat în semestrul I 2022
2. Indicatori	Rata rentabilității capitalului ROE (profit net/capitaluri proprii)	0,57
	Rata rentabilității activelor ROA (profit net/total active)	0,56
	Rata rentabilității activității de bază (venituri operaționale/cheltuieli operaționale)	164,59

REALIZAREA PLANULUI DE INVESTIȚII ȘI ACHIZIȚII

Realizarea Planului de investiții și achiziții a revenit în sarcina Compartimentului Achiziții și Patrimoniu al cărui personal desemnat în cadrul acestuia a desfășurat în semestrul I al anului 2022 diverse activități constând atât în administrarea întregului patrimoniu al FRC dar și în realizarea achizițiilor de bunuri și servicii în conformitate cu prevederile legale în vigoare. Asigurarea serviciilor destinate funcționării FRC s-a realizat în baza unor contracte încheiate în cursul anului 2022 cu valabilitate până la 30.04.2022 și a caror durată a fost prelungită până la data de 30.05.2022, având în vedere că la data respectivă BVC pentru anul 2022 nu era aprobat; ulterior, prelungirea s-a realizat până la 31.12.2022 prin încheierea de noi contracte cu furnizorii de produse și servicii.

Astfel, din totalul achizițiilor propuse a se realiza în anul 2022, reprezentând 1,79 mii lei fără TVA, au fost realizate achiziții de aproximativ 500 mii lei fără TVA reprezentând 30 % față de totalul acestora, urmărindu-se limitarea cheltuielilor, raportat la strictul necesar.

CONTROLUL INTERN ȘI CONTROLUL FINANCIAR PREVENTIV

Valoarea totală a celor 526 de operațiuni supuse vizei de control financiar preventiv în semestrul I a fost de 266.183.770,75 lei. Precizăm totodată că în semestrul I din anul 2022 nu s-au înregistrat refuzuri de viză de Control Financiar Preventiv.

III. ACTIVITATEA DE TREZORERIE

Conform Strategiei de investire a resurselor financiare aprobată prin Decizia CS nr. 1/09.02.2022, se urmărește acoperirea necesarului de lichidități 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 30.06.2022 resursele financiare ale Fondului Roman de Contragarantare sunt în sumă de 423,788,178.78 lei. Suma este constituită din valoarea depozitelor la 30.06.2022 în valoare de 188,200,000.00 lei, creantele atasate – 2,080,559.47 lei, valoarea conturilor curente la bănci – 993,720.62 lei, la care se adaugă plasamentele în titluri de stat în suma de 232,513,898.69¹ lei.

TOTAL EXPUNERE, din care:	423,788,178.78	100.00%
- depozite la 30.06.2022	188,200,000.00	44.41%
- dobanzi de încasat la 30.06.2022	2,080,559.47	0.49%
- conturi curente	993,720.62	0.23%
- plasamente titluri (inclusiv dobanda la 30.06.2022)	232,513,898.69	54.87%

Depozitele bancare în sumă de 188,200,000.00 lei reprezintă 44.41% din resursele financiare al fondului și sunt constituite la 6 bănci partenere, încadrându-se în limita de 75% stabilită prin norma de trezorerie aprobată în data de 14.08.2020.

Portofoliul de titluri FRC este format din 7 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 31.05.2022 la maturități de 5 și 10 ani (bid/ask) a fost 8.95%/8.95% - bid - (o creștere de 1.01% pentru 5 ani și o creștere de 1.00% pentru 10 ani MoM) și respectiv 8.69%/8.70% - ask - (o creștere de 0.99% pentru 5 ani/ o creștere de 1.00% pentru 10 ani MoM).

Pentru luna iunie 2022 s-a respectat încadrarea în limitele impuse pe grupe de bănci. Cea mai mare expunere de 31.47% 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 22.70% din fondurile proprii.

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

BANCA	Limita de expunere	Depozite	Creante atasate	Conturi curente	Expunere efectivă	Depasire limită
BRD	120,000,000.00	0.00	0.00	1,033.52	1,033.52	0.00
BANCA TRANSILVANIA	120,000,000.00	0.00	0.00	79,983.42	79,983.42	0.00
GARANTI BANK	100,000,000.00	0.00	0.00	159.59	159.59	0.00
FIRST BANK (PIRAEUS)	100,000,000.00	26,400,000.00	257,400.00	722.94	26,658,122.94	0.00
Libra Bank	100,000,000.00	0.00	0.00	938.26	938.26	0.00
EXIM BANK	100,000,000.00	27,000,000.00	183,187.50	361.42	27,183,548.92	0.00
ALPHA BANK	100,000,000.00	28,700,000.00	455,090.14	620.92	29,155,711.06	0.00
Idea Bank	100,000,000.00	0.00	0.00	520.49	520.49	0.00
Patria Bank	90,000,000.00	57,400,000.00	676,768.35	564.66	58,077,333.01	0.00
OTP BANK	100,000,000.00	0.00	0.00	1,766.80	1,766.80	0.00
VISTA BANK	90,000,000.00	12,500,000.00	15,155.56	900,534.41	13,415,689.97	0.00
BANCA ROMANEASCA	90,000,000.00	0.00	0.00	1,782.86	1,782.86	0.00
TECHVENTURES	90,000,000.00	36,200,000.00	492,957.92	4,308.44	36,697,266.36	0.00
INTESA	90,000,000.00	0.00	0.00	265.00	265.00	0.00
BRCI	15,000,000.00	0.00	0.00	422.89	422.89	0.00
Total		188,200,000.00	2,080,559.47	993,985.62	191,274,545.09	0.00

Evoluția portofoliului de instrumente de investire al FRC din punct de vedere al randamentului realizat și bugetat în anul 2022 se prezintă astfel:

¹ reprezentând valoarea nominală a acestora și creantele atasate pentru anul 2022

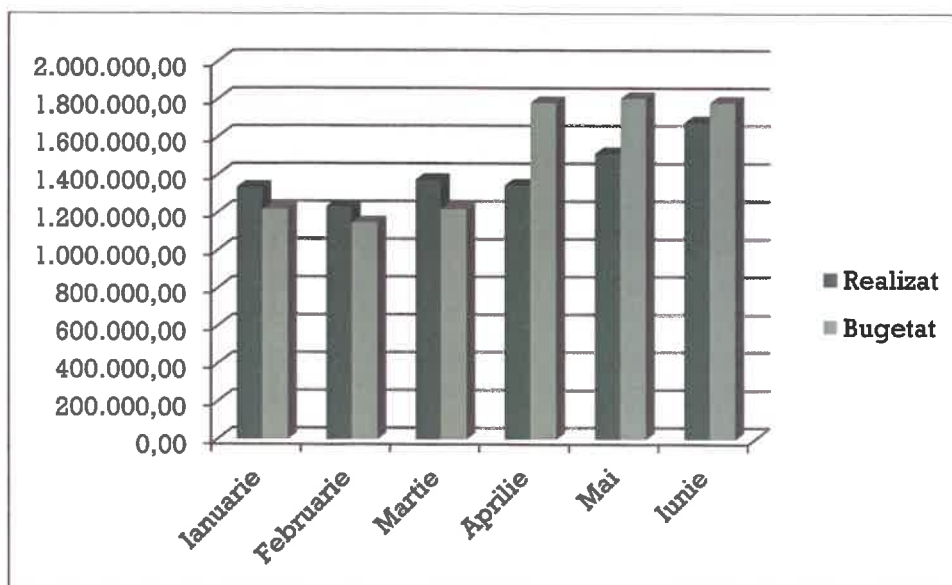
Venituri din dobânzi	Realizat		Bugetat	
	Nominal	% anualizat	Nominal	% anualizat
IANUARIE 2022				
Depozite si conturi curente	610.850,18	3,88%	495.823,56	3.70%
Titluri	722.773,57	3.53%	722.773,57	3.53%
TOTAL IAN. 2022	1.333.623,75		1.218.597,13	
FEBRUARIE 2022				
Depozite si conturi curente	580.069,39	3,92%	495.823,56	3.70%
Titluri	652.827,73	3.53%	652.827,74	3.53%
TOTAL FEB. 2022	1.232.897,12		1.148.651,30	
MARTIE 2022				
Depozite si conturi curente	650.380,49	3,97%	495.823,56	3.70%
Titluri	723.147,37	3.53%	723.147,37	3.53%
TOTAL MARTIE 2022	1.373.527,86		1.218.970,93	
Aprilie 2022				
Depozite si conturi curente	645.486,60	4,03%	1.083.890,66	3.70%
Titluri	699.458,29	3.53%	699.458,29	3.53%
TOTAL Aprilie 2022	1.344.944,89		1.783.348,95	
Mai 2022				
Depozite si conturi curente	790.457,68	4,39%	1.083.890,66	3.70%
Titluri	722.773,57	3.53%	722.773,57	3.53%
TOTAL Mai 2022	1.513.231,25		1.806.664,23	
Iunie 2022				
Depozite si conturi curente	978.335,04	4,80%	1.083.890,66	3.70%
Titluri	699.458,29	3.53%	699.458,29	3.53%
TOTAL Iunie 2022	1.677.793,33		1.783.348,95	

În semestrul I 2022, veniturile bugetate depășesc veniturile realizate, gradul de realizare la fiind de 95% conform tabelului de mai jos:

Luna	Realizat	Bugetat
Ianuarie	1.333.623,75	1.218.597,13
Februarie	1.232.897,12	1.148.651,30
Martie	1.373.527,86	1.218.970,93
Aprilie	1.344.944,89	1.783.348,95
Mai	1.513.231,25	1.806.664,23
Iunie	1.677.793,33	1.783.348,95
TOTAL	8.476.018,20	8.959.581,49

Efectul majorării dobânzilor pe piața bancară și implicit a depozitelor noi constituite în primul semestru al anului 2022 se vor reflecta în realizat începând cu a doua parte a anului când estimăm că se va depăși semnificativ nivelul bugetat.

Evoluția portofoliului de instrumente de investire al FRC din punct de vedere al veniturilor realizate la nivelul semestrului I 2022 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 Român de Contragarantare, așa cum este prevăzut în Strategia de investire a resurselor financiare, iar veniturile realizate din activitatea de trezorerie depășesc veniturile bugetate. Efectul majorării dobânzilor pe piața bancară și implicit a depozitelor noi constituite se vor reflecta începând cu a doua parte a anului când estimăm că se va depăși semnificativ nivelul bugetat pentru anul 2022.

ACTIVITATEA OPERAȚIONALĂ

Cu privire la îndeplinirea de către membrii Directoratului a Contractelor de mandat în primul semestru al anului 2022 activitatea Fondului Român de Contragarantare a fost centrată, atât la nivel operațional, cât și din punct de vedere organizatoric, pe reactivarea operațiunilor fondului și au creat premisele pentru ca instituția să contribuie în mod activ la facilitarea accesului la finanțarea IMM-urilor, să își atingă obiectivele stabilite pentru 2022 și astfel să își optimizeze poziția în piața financiar-bancară.

Directoratul a îndeplinit în cursul semestrului I al anului 2022 toate 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 și Consiliul de Supraveghere, în condiții de regularitate, eficacitate, economicitate și eficiență. Un accent deosebit a fost pus pe conservarea resurselor FRC, pe respectarea legii, a reglementărilor și a deciziilor organelor de conducere a FRC, pe dezvoltarea unor sisteme de infrastructură, precum și a unui cadru normativ intern în conformitate cu legislația aplicabilă.

Directoratul a asigurat îndeplinirea principalelor obiective ale Programului de activitate pentru anul 2022 aprobat de AGA și a stabilit măsurile necesare implementării acestuia în integralitate până la data de 31.12.2022.

Obiectivele asumate de Consiliul de Supraveghere și pentru realizarea cărora a acționat responsabil sunt, în principal, următoarele:

1. Asigurarea împreună cu Directoratul a condițiilor necesare pentru dezvoltarea și în anul 2022 a activității și funcțiilor, obiectiv al FRC vizând optimizarea activității și a eficienței sale economice;
2. Realizarea ȋntelilor financiare de eficiență și eficacitate prevăzute prin Bugetul de Venituri și Cheltuieli și Programul de Activitate aprobate de AGA pentru anul 2022;
3. Perfecȋionarea funcȋiei de audit intern ale FRC cu deosebire vizând implementarea măsurilor și recomandărilor rezultate din rapoartele de specialitate corespunzătoare.

În concluzie, considerăm că în semestrul I al anului 2022 activitatea Consiliului de Supraveghere a fost una eficientă, în spiritul legii, centrată cu prioritate pe îndeplinirea atribuȋiilor sale statutare, ale Hotărârilor AGA și ale propriilor de Decizii, de asumare a proiectelor publice ale Guvernului în domeniul mediului de afaceri actual și viitor, de exercitare responsabilă a misiunilor sale de administrare, control și supraveghere a activității de administrare a FRC și ale eficacității mecanismelor operaȋionale ale instituȋiei și dezvoltării sustenabile ale acesteia.