


FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.	
INTRARE	Nr. 2783
IEȘIRE	
Ziua 22	Luna 04 Anul 2024



RAPORT
al
CONSILIULUI DE
SUPRAVEGHERE
privind activitatea
desfășurată de
DIRECTORATUL FRC
pentru anul
2023

Prezentat în ședința Consiliului de Supraveghere din data de

FONDUL ROMÂN DE
FRC
CONTRAGARANTARE S.A.



RAPORT **al Consiliului de Supraveghere** **privind activitatea desfășurată de Directoratul FRC** **pentru anul 2023**

În conformitate cu prevederile art.22 alin.o) ale Actului Constitutiv al FRC și în acord cu principiile privind guvernanta corporativă a întreprinderilor publice, Consiliul de Supraveghere are responsabilitatea de a realiza anual evaluarea activității Directoratului Fondului Român de Contragarantare SA (FRC).

Fondul Român de Contragarantare este o instituție financiară specializată înființată prin OUG nr.23/2009 și este administrat în regim dualist de un Directorat format din 3 membri și un Consiliu de Supraveghere format din 7 membri.

I. 1. Atribuțiile și componența Directoratului

În ultimii 4 ani, începând cu perioada Pandemiei de Covid-19, Directoratul FRC a funcționat cu 2 (doi) membri față de 3 (trei) cât prevede Actul Constituiv al societății, cu excepția perioadei martie 2022 – aprilie 2023 cand a fost complet. .

În conformitate cu prevederile OUG 23/2009 privind înființarea FRC, aprobată prin Legea 312/2009, membrii Directoratului trebuie să aibă studii superioare, să posede reputație și experiență în domeniul financiar-bancar, adecvate complexității activității Fondului și responsabilităților încredințate.

Componența Directoratului a fost următoarea în intervalul menționat din anul 2023:

- **Alin Văleanu** – membru provizoriu și președinte până la data de 20.04.2023;
- **Stere Farmache** –membru provizoriu pe toata durata anului 2023 și președinte al Directoratului incepand cu 09.05.2023
- **Andreia Surcel** – numit membru provizoriu pe toata durata anului 2023.

Potrivit art.25 din Actul Constitutiv al FRC conducerea activității curente a societății este exercitată de Directorat. Acesta îndeplinește toate actele necesare și utile pentru realizarea obiectului de activitate al societății, cu excepția celor date prin lege sau Actul Constitutiv în competența Consiliului de Supraveghere sau Adunării Generale a Acționarilor. Atribuțiile sunt exercitate de Directorat sub controlul Consiliului de Supraveghere, iar reprezentarea societății în relațiile cu terții și în justiție este asigurată de Președintele Directoratului.

Toate reglementările interne ale Fondului (proceduri, instrucțiuni, alte reglementări interne) sunt semnate, după însușirea de către membrii Comisiei de Monitorizare, de către Președintele Directoratului.

2. Potrivit art.26 din Actul Constitutiv, Directoratul FRC are următoarele atribuții:

- a) pune în aplicare schema/schemele de contragarantare, precum și programele de garantare în nume și cont stat, după aprobarea acestora de către Consiliul de Supraveghere și îndeplinirea procedurilor de implementare prevăzute de legislația în vigoare;
- b) negociază și încheie convențiile de contragarantare cu fondurile de garantare;
- c) execută bugetul de venituri și cheltuieli aprobat;
- d) aprobă procedurile interne și pune în aplicare reglementările interne ale Fondului;
- e) urmărește îndeplinirea obligațiilor legale și contractuale ale Fondului, în termenele prevăzute;
- f) încheie, modifică și desface contractele de muncă ale personalului Fondului;
- g) negociază contractul colectiv de muncă cu salariații, organizați conform legii;
- h) pune în aplicare hotărârile Adunării Generale a Acționarilor și deciziile Consiliului de Supraveghere;
- i) elaborează și avizează proiectele de norme interne și scheme de contragarantare, precum și orice propuneri care se supun aprobării Consiliului de Supraveghere;
- j) prezintă trimestrial Consiliului de Supraveghere rapoarte asupra conducerii exercitate, activității Fondului și posibilei evoluții a acestuia;
- k) pune la dispoziția Consiliului de Supraveghere orice informații solicitate de acesta în scopul de a-și exercita prerogativele ce îi revin potrivit legii și actului constitutiv;
- l) elaborează și supune spre avizare Consiliului de Supraveghere proiectele bugetului de venituri și cheltuieli, programului anual de activitate, precum și situațiile financiare anuale, care urmează a fi prezentate adunării generale a acționarilor;
- m) îndeplinește obligațiile legale prevăzute de OUG nr. 109/2011, aprobată prin Legea nr.111/2016, cu modificările ulterioare, cu privire la asigurarea transparenței și respectă dispozițiile art. 144³ și art. 144⁴ coroborate cu cele ale art. 153² alin. (6) și art 153⁸ alin. (3) din Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare.
- n) comunică în timp util Consiliului de Supraveghere orice informație în legătură cu evenimente ce ar putea avea o influență semnificativă asupra activității Fondului;
- o) îndeplinește alte atribuții prevăzute de lege și de prezentul act constitutiv, cu excepția celor date în competența Consiliului de Supraveghere sau Adunării Generale a Acționarilor;
- p) aprobă emiterea garanțiilor în numele și contul statului, conform prevederilor legale aplicabile;

- q) supune aprobării Consiliului de Supraveghere valoarea plafoanelor de garantare alocate finanțatorilor în cadrul programelor guvernamentale, inclusiv realocarea acestora.

Directoratul adoptă decizii valabile cu votul a cel puțin 2 dintre membrii săi. În caz de paritate de voturi Președintele Directoratului are votul decisiv. La fiecare ședință se întocbește un proces-verbal care înscrie numele și prenumele participanților, ordinea de zi, ordinea deliberărilor, deciziile adoptate, numărul de voturi întrunite și opiniile separate. Procesul-verbal se consemnează în registrul ședințelor și deliberărilor Directoratului și se semnează de membrii care au participat la ședință și de secretar.

II. Evaluarea activității Directoratului FRC pe anul 2023 a avut în vedere următoarele repere:

1. Îndeplinirea obligațiilor potrivit contractelor de mandat;
2. Activitatea executivă desfășurată pentru îndeplinirea obiectului de activitate al FRC și atingerea țintelor de eficiență și eficacitate stabilite în Programul de Investiții, Programul de activitate și BVC aprobate prin Hotărârea AGOA nr.15/13.04.2023.
3. Modul în care Directoratul și-a îndeplinit atribuțiile manageriale specifice prevăzute la art.26 (1) din Actul Constitutiv al FRC;
4. Demersurile pentru dezvoltarea și consolidarea activității FRC, a relațiilor cu autoritățile publice centrale cu atribuții în domeniul mediului de afaceri, cu fondurile de garantare și cu instituțiile de credit;
5. Exploatarea optimă a infrastructurii IT&C și dezvoltarea in-house de aplicații pentru clienți/parteneri;
6. Exercițarea management-ului riscurilor prin aplicarea unei abordări prudentiale în instrumentarea deciziilor manageriale în toate ariile de incidență atât în zona de business cât și de suport;
7. Exercițarea management-ului resurselor financiare prin optimizarea plasamentelor în produse financiare cu un raport optim randament/risc.
8. Managementul acțiunilor și litigiilor FRC aflate pe rolul instanțelor de judecată și impactul acestora asupra patrimoniului instituției;
9. Valorificarea concluziilor rezultate din misiunile auditului și controlului intern, precum și a celui financiar-preventiv;
10. Politicile în domeniul resurselor umane și impactul acestora asupra creșterii eficacității muncii;
11. Viziunea, opțiunile strategice și programatice pentru anul 2023 cuprinse în Programul de activitate și dezvoltarea FRC;
12. Creșterea vizibilității instituției, a instrumentelor și mecanismelor financiare, inclusiv prin intermediul programelor guvernamentale de finanțare a IMM-urilor și altor categorii de persoane.

III. Activitatea managerială și decizională a Directoratului

Directoratul a asigurat realizarea obiectivelor stabilite prin Programul de activitate a FRC pentru anul 2023 aprobat prin Hotărârea AGOA nr.15/13.04.2023.04.2022, instrument de implementare a strategiei manageriale a societății prin programele/proiectele desfășurate în anul 2023.

Din evidențele existente, rezultă că Directoratul a emis un număr de 215 decizii prin care au fost dispuse măsuri și implementate acțiuni semnificative de ordin strategic și operațional pentru operaționalizarea activității FRC, derularea și perfecționarea proceselor interne legate de programele pe care Fondul le-a derulat.

Astfel, Directoratul a îndeplinit în cursul anului 2023 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.

a) În temeiul prevederilor din Actul Constitutiv, art. 26 (1) alineatele a, b, d și i, cu sprijinul Consiliului de Supraveghere, Directoratul s-a preocupat de realizarea performantă a activității de contragarantare și de garantare în nume și cont stat, de desfășurarea acestora în mod sustenabil și continuu, elaborând și înaintând spre avizare, ratificare și/sau aprobare de către membrii Consiliului de Supraveghere a documentelor necesare derulării celor două mecanisme, în condițiile legilor aplicabile (convenții de garantare și plata, forma contractelor de garantare, alocări de plafoane, modificări de ROF și organigrama pentru asigurarea unei structuri organizaționale optime, etc.). Astfel, în 2023 au continuat programele guvernamentale IMM Invest Plus – componentele Garant Construct și Innovation derulate în baza Cadrului Temporar Ucraina și programele guvernamentale pentru tineri /

În cursul anului 2023 în cadrul programelor guvernamentale s-au acordat următoarele garanții:

- Student Invest – 1256 garanții cu o valoare totală de 69.581.104 lei
- Family Start – 2488 garanții cu o valoare totală de 248.228.332 lei
- Garant Construct – 972 garanții cu o valoare totală de 1.040.185.679,20 lei
- Innovation – 95 garanții cu o valoare totală de 122.097.345,70 lei

b) Cu scopul protejării patrimoniului instituției, în instrumentarea deciziilor privind conduita la plată a cererilor de executare, Directoratul a menținut linia prudențială în ceea ce privește respectarea mandatului privind acordarea de garanții în nume și cont stat și contragarantii de către FNGCIMM și a consolidat funcția riscului. Totodată, Directoratul s-a concentrat pe coordonarea pro-activă a activității juridice, asigurând urmărirea activității de instanță.

c) Directoratul a continuat activitatea de implementare a standardelor de control intern managerial, în conformitate cu prevederile art. 34 ale Actului Constitutiv, prin implementarea cerințelor Ordinului SGG 600/2018. De asemenea, Directoratul a inclus pe ordinea de zi a ședințelor convocate materialele întocmite de angajați conform actelor normative în vigoare și care au urmat un flux pe traseul căruia au primit avize și recomandări. Materialele de competența CS

d) Directoratul a construit proiectul de buget și Programul de activitate pe anul 2024 dovedind pro-activitate în ceea ce privește implementarea de produse noi transpuse în programe adecvate instrumentelor gestionate de FRC, astfel încât situația financiară se prezintă în felul următor:

- Societatea a înregistrat la data de 31.12.2023 un profit brut de 13.189 mii lei, în creștere cu aproximativ 15% față de anul 2022, aspect important care confirmă calitatea managementului executiv și oportunitatea deciziei CS de a numi profesioniști cu competențe relevante ca membri ai Directoratului.
- La 31.12.2023 resursele financiare ale Fondului Român de Contragarantare sunt în valoare de 448.755.584,68 lei. Suma este constituită din valoarea depozitelor la 31.12.2023 în valoare de 216,600,000.00 lei, creanțele atașate – 3,721,695.66 lei, valoarea conturilor curente la bănci – 799,745.04 lei, la care se adaugă plasamentele în titluri de stat în suma de 227,634,143.98 lei.
- Activele Fondului sunt reprezentate în cea mai mare măsură de plasamentele efectuate în aplicarea strategiei sale de investire a resurselor disponibile în condiții unui raport optim randament/risc
- Investiții pe termen scurt în depozite pe termen de până la un an și disponibilități în conturi curente deschise la bănci, în proporție de 48% 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.

e) A fost asigurată continuitatea conducerii executive și s-a urmărit susținerea atingerii obiectivelor stabilite prin Programul de activitate pe anul 2023, prin acordarea de mandate provizorii și prelungirea acestora prin procese de selecție transparente și riguroase asigurându-se

astfel fluența procesului decizional, îmbunătățirea gradului de acoperire a responsabilităților manageriale, creșterea eficienței controlului ierarhic și asupra proceselor operaționale, precum și reprezentarea corespunzătoare a FRC în raport cu partenerii săi de afaceri și cu autoritățile de reglementare, respectiv administrația publică centrală.

De asemenea, în ceea ce privește acțiunile și măsurile Directoratului, acestea au fost centrate pe standardizarea proceselor și fluxurilor, transparentizare și digitalizare, în paralel cu operaționalizarea și consolidarea instrumentelor financiare, actualizarea procedurală și normativă pentru creșterea eficienței activității societății.

În planul relațiilor instituționale, comunicarea cu Comisia Europeană – DG ECFin a trecut în plan secundar și a fost deschis un dialog activ cu Fondul European de Investiții și Banca Europeană de Investiții pentru a identifica oportunități noi de dezvoltare a activității FRC. În ceea ce privește raportările statistice către AECM – Asociația Europeană a Instituțiilor de Garantare/Contragarantare, după ce în 2022 Directoratul a decis introducerea de informații noi privind garanțiile în nume și cont stat emise de FRC în instrumentul anual care consolidează activitatea membrilor acesteia, cu scopul de a crea un istoric al garanțiilor de acest fel, pentru utilizare și oportunități viitoare.

f) În privința organizării și resurselor umane, Directoratul a realizat o optimizare a structurii organizatorice prin identificarea și atragerea de înalte competențe în cadrul funcției risc/analiză de risc, juridic și analiză financiară. Mai mult, a înțeles și a colaborat exemplar cu membrii CS în demersul acestora de a constitui FRC drept model de instituție financiară deținută de statul român care aplică pro-activ măsuri de dimensionare a nevoilor de acoperire a posturilor cu accent pe calitatea resursei și pe gestiunea eficientă a cheltuielilor

g) Comunicarea, relațiile publice și promovarea FRC reprezintă elemente care au contribuit la creșterea vizibilității FRC și la constientizarea rolului instituției atât la nivelul sistemului bancar cât și la nivelul mediului antreprenorial

fiind de asemenea, o prioritate pe care CS-ul a încurajat-o la nivelul Directoratului de-a lungul anului 2023

În ceea ce privește aspectele de guvernanta, conform prevederilor legale, în baza propunerii formulate, Adunarea Generală a Acționarilor a aprobat prin Hotărârea nr.13/21.02.2023 valoarea globală a sumelor asigurate de răspundere profesională aferente anului 2023 în sumă de până la 3,4 mil. lei pentru membrii Directoratului și de până la 1,4 mil. lei pentru CS. În aceeași ședință AGA s-a stabilit menținerea nivelului remunerațiilor aferente exercițiului financiar 2023 pentru președintele și membrii CS, respectiv pentru președintele și membrii Directoratului la valoarea aprobată în 2022, adică 12.600 lei brut pentru membrii CS, 18.900 lei brut pentru președintele CS, respectiv 25.200 lei brut și 26.460 lei brut pentru membrii și președintele Directoratului,

In concluzie, Consiliul de Supraveghere apreciază că Directoratul și-a îndeplinit obligațiile legale, a atins obiectivele de eficacitate și eficiență, a mobilizat specialiștii FRC și a îndeplinit în termeni corespunzători prevederile Programului de activitate și a celui de investiții pe anul 2023.

Componenta CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE al FRC în anul 2023