

**Către: Adunarea Generală a Acționarilor
Fondului Român de Contragarantare S.A.**

Referitor: Proiect BVC și program de activitate pentru anul 2017 al FRC

În aplicarea Hotărârii AGA nr. 68 din 01.03.2017, prin care se solicită Directoratului FRC reintroducerea proiectului de Buget de venituri și cheltuieli pentru 2017 și a Programului de activitate anual fundamentat, avizat de Consiliul de Supraveghere, arătăm următoarele:

Proiectul de BVC pentru 2017 este elaborat și fundamentat pornind de la realitățile cu care se confruntă societatea, respectiv:

- FRC a fost înființat și funcționează din anul 2010 ca un vehicul financiar pentru implementarea politicilor publice ale statului român de sprijinire a accesului la finanțare a IMM-urilor, având ca unic obiect de activitate acordarea de contragaranții pe baza schemelor de ajutor de *minimis*;
- Pe această bază, societatea este organizată strict pentru a asigura îndeplinirea obiectului unic de activitate, structura și funcțiunile existente fiind create la nivelul minim obligatoriu impus prin legislația aplicabilă societăților, respectiv implementarea, alături de activitatea de acordare, monitorizare și plată contragaranții și a activitățile colaterale și de suport: IT, juridic, economic, audit și control intern;
- Pentru susținerea acestor activități și funcțiuni, FRC dispune în mod covârșitor de o sursă de venituri reprezentate de dobânzile obținute din plasarea fondurilor sale proprii, dobânzi aflate în continuă scădere în ultimii ani, ceea ce a condus și la diminuarea corespunzătoare a veniturilor financiare;
- În fiecare an FRC și-a acoperit cheltuielile de funcționare din veniturile financiare și, pe măsură ce acestea s-au diminuat, FRC a procedat la reducerea constantă a cheltuielilor de funcționare, fapt evidențiat și în proiectul de BVC fundamentat pentru anul 2017;
- În absența unui BVC aprobat de AGA, societatea se află în situația de a nu-și putea desfășura activitatea și onora obligațiile financiare pe baze contractuale în legătură cu chiria spațiului ocupat, utilități, etc.; totodată societatea nu va putea susține cheltuielile de asistență juridică pentru procesele angajate în aplicarea Deciziei Curții de Conturi nr. 22/2014, ceea ce va antrena în continuare consecințe legale și financiare;
- Totodată, în absența unui buget aprobat în care să fie prevăzute sursele pentru plata angajamentelor de contragarantare, FRC se va afla în imposibilitatea onorării obligațiilor contractuale, ceea ce va conduce la litigii și la suportarea de prejudicii constând în dobânzi legale penalizatoare și cheltuieli de judecată.

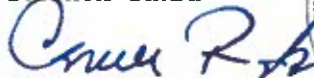
- Pentru îndeplinirea misiunii sale care constă în administrarea schemelor de ajutor de *minimis*, FRC este obligată să efectueze plata angajamentelor asumate iar resursele financiare stabilite prin legislația de înființare și cadrul normativ de funcționare sunt:
 - Profitul realizat la sfârșitul exercițiului financiar utilizat pentru constituirea rezervelor necesare acoperirii eventualelor pierderi (art. 10, alin. (1) OUG 23/2009);
 - Dacă rezervele astfel constituite nu acoperă pierderea, diferența urmează să fie acoperită din bugetul de stat, în limita prevederilor bugetare anuale, prin bugetul Ministerului Finanțelor Publice (art. 10, alin. (2) OUG 23/2009);
- FRC este obligată să cuprindă în BVC pe anul 2017 alocarea bugetară ca fiind sursa suplimentară prevăzută de lege pentru plata angajamentelor sale rezultate din implementarea schemelor de ajutor de *minimis*, pentru asigurarea funcționării sale, conform obiectului de activitate.
- Adăugăm faptul că FRC se află în situația epuizării rezervelor constituite din profiturile anilor anteriori, în condițiile în care cadrul legal de funcționare al societății prevede utilizarea rezervelor statutare pentru acoperirea pierderilor.

Față de cele de mai sus și având în vedere obligativitatea aplicării prevederilor legale, atât de către Directorat, Consiliul de Supraveghere precum și de Adunarea Generală a Acționarilor, vă înaintăm spre aprobarea AGA varianta 1 a Proiectului BVC și al Programului de activitate pentru anul 2017 al FRC, elaborată în condițiile aplicării art. 10, alin. (2) din OUG 23/2009, avizate de către Consiliul de Supraveghere prin Decizia nr. 128/26.01.2017 și fundamentate pe bazele actuale ale funcționării societății.

În susținerea acestei propuneri, subliniem faptul că decizia AGA trebuie adoptată cu respectarea și aplicarea legislației specifice societății, independent de soluționarea demersurilor Ministerului Finanțelor Publice privind soluționarea alocării sumei de 12.482.825 lei de la bugetul de stat, conform celor arătate în Hotărârea AGA nr. 68/01.03.2017, având în vedere că finalizarea demersului MFP privind alocarea acestei sume, în aplicarea art. 10, alin. (2) din OUG 23/2009 se va reflecta în execuția BVC la data de 31.12.2017.

Președinte Directorat,

Carmen Radu



Membru Directorat,

Stere Farmache



VARIANTA 1

**privind fundamentarea Bugetului de venituri și cheltuieli și
programul de activitate pentru anul 2017 al
Fondului Român de Contragarantare S.A.
În condițiile aplicării art. 10, alin. (2) din OUG nr. 23/2009**

I. PREMISE ALE ELABORĂRII BVC

1. Bugetul de venituri și cheltuieli al FRC propus prin prezenta Notă a fost revizuit față de cel anterior, propus prin Nota nr. 3075/28.10.2016 și respins de AGA prin hotărârile nr. 63/05.12.2016 și 66/17.01.2017, prin actualizarea datelor de fundamentare în funcție de informațiile recente, astfel:
 - volumul plăților de contragaranții luat în considerare este de 20.000 mii lei, în creștere față de varianta anterioară, de 16.000 mii lei;
 - veniturile din dobânzi au fost revizuite în scădere ca urmare a creșterii volumului de plăți prognozate;
2. La elaborarea Bugetului de venituri și cheltuieli pentru anul 2017 al FRC au fost avute în vedere previziunile actuale ale principalelor repere macroeconomice elaborate de BNR și FMI, respectiv:
 - ✓ estimarea unei creșteri economice de 3,8 % pentru anul 2017 și respectiv 3,3% pentru 2018, în încetinire față de nivelul de 5% înregistrat în 2016, România înregistrând astfel cea mai mare creștere economică din Europa;
 - ✓ indicele prețurilor de consum se estimează a înregistra o creștere până la nivelul de 1,7% în T4 2017, continuând până la 3% pentru T4 2018, față de nivelul prevăzut de BNR pentru 2016 T4 de -0,4%;
 - ✓ cursul de schimb leu/euro valoare medie de 4,5;
3. Programul de activitate al FRC pentru anul 2017, prezentat în anexă, care, împreună cu bugetul de venituri și cheltuieli se vor actualiza în funcție și în concordanță cu modificările legislative asupra societății.



4. Pentru stabilirea indicatorilor din Bugetul de venituri și cheltuieli pentru anul 2017 au fost avute în vedere următoarele aspecte referitoare la activitatea specifică a FRC:
- În anul 2016 operațiunile de acordare a contragaranțiilor a fost reluate începând cu luna noiembrie, pe parcursul anului activitatea FRC fiind concentrată și pe administrarea portofoliului existent la începutul anului în valoare de cca. 302 mil. lei;
 - Pentru deblocarea operațiunilor au fost făcute numeroase demersuri de reconciliere cu fondurile de garantare pentru armonizarea intereselor celor două părți în ce privește documentația și fluxul de operațiuni, astfel că, în luna octombrie 2016 a fost semnat cu FNGCIMM Actul Adițional la Convenția de garantare 1/2015, asigurându-se astfel condițiile pentru reluarea operațiunilor de contragarantare;
 - Pornind de la premisa implementării convențiilor semnate în anul 2015, modificate prin actele adiționale negociate, se estimează, conform comunicării primite de la FNGCIMM **un volum al angajamentelor noi ce urmează fi acordate în cursul anului 2017 de cca. 200 mil. lei**
 - Principalele repere în ceea ce privește activitatea de contragarantare anticipate pentru anul 2017 sunt:
 - soldul angajamentelor în prezent este de 196 mil. lei;
 - volumul expunerilor neperformante estimate pentru sfârșitul anului curent este de cca. 92 mil. lei iar pentru sfârșitul anului 2017, de cca. 60 mil. lei;
 - plățile preconizate aferente angajamentelor în sold, estimate la cca. 20 mil. lei, reprezentând o rata a plăților de cca. 10% din total portofoliu
5. În ceea ce privește resursele și plasamentele FRC, la elaborarea BVC pentru 2017 au fost avute în vedere următoarele aspecte:
- a. Plasamentele FRC la data de 31.12.2016 însumează 410 mil. lei și sunt constituite din:
 - i. Disponibilități și depozite plasate la bănci: 273 mil. lei;
 - ii. Titluri de stat achiziționate pe piața secundară, în valoare nominală totală de 137 mil. lei (valoarea actuală a acestora, împreună cu prima de achiziție neamortizată de 18 mil. lei, este de 155 mil. lei);
 - b. Pentru asigurarea lichidităților necesare plăților de contragaranții, dar și în măsura în care tendința de scădere a dobânzilor se va inversa și se vor observa semnale privind eventuale creșteri ale ratelor de dobândă, FRC va putea efectua vânzări de titluri de stat în condițiile obținerii unui profit din tranzacționare.
 - c. Pentru anul 2017 este prevăzută încasarea de la MFP a sumei de **12.483 mii lei, pentru acoperirea pierderilor anterioare ce depășesc rezervele constituite de FRC pentru riscurile specifice convenite FRC conform art.**

10, alin. (2) din OUG 23/2009, aprobată prin Legea nr. 312/2009. Suma reprezintă transfer de la bugetul de stat pentru acoperirea pierderilor FRC, încadrată în Clasificația economică a cheltuielilor, la titlul VI, articol Transferuri de capital, cod 51.02.33.

II. SINTEZA BVC

În sinteză, principalele capitole ale bugetului de venituri și cheltuieli, pentru datele planificate pentru anul 2016 precum și cele prognozate pentru 2017 sunt prezentate în tabelul următor:

	INDICATORI	PLAN 2016	PLAN 2017
I.	VENITURI	mii lei	mii lei
	I.1. Venituri din operatiuni cu clientela	820	980
	I.2. Alte venituri exploatare	0	12,493
	I.3. Venituri financiare	16,230	9,810
	TOTAL VENITURI	17,050	23,283
II.	CHELTUIELI		
	II.1. Cheltuieli bunuri si servicii	2,149	1,794
	II.2. Cheltuieli personal	9,781	7,777
	II.3. Alte cheltuieli (amortizare, taxe, etc.)	638	530
	TOTAL CHELTUIELI	12,568	10,101
	REZULTAT BRUT OPERATIONAL (PROFIT ACTIVITATEA DE BAZA)	4,482	13,182
III.	AJUSTARI SI PROVIZIOANE		
	III.1. Ajustari nete depreciere creante c/g	10,600	19,200
	III.2. Cheltuieli nete pentru provizoane de risc	-8,943	-9,688
	TOTAL COST RISC	1,657	9,512
	REZULTAT BRUT	2,825	3,670

Din datele prezentate în sinteza de mai sus și detaliate în anexele reprezentate de Bugetul de venituri și cheltuieli și Programul de investiții, se constată următoarele:

- ✓ Pentru anul 2017 se estimează obținerea rezultatelor pozitive – profit, atât la nivel operațional, în sumă de 13.182 mii lei cât și la nivel total, în valoare de 3.670 mii lei;
- ✓ Principala condiție pentru obținerea profitului bugetat este încasarea sumei de 12.493 mii lei, de la bugetul de stat în conformitate cu prevederile OUG 23/2009, art. 10, alin. (2). În absența acestui transfer, pentru anul 2017, FRC ar putea înregistra o pierdere de 8.823mii lei, datorată costului riscului estimat la 9.512 mii lei, în condițiile în care din activitatea de bază este prevăzut a se realiza un profit operațional de 689 mii lei.

III. CAPITOLUL VENITURI

Veniturile totale planificate a fi obținute în anul 2017 sunt în sumă de 23.283 mii lei, cu următoarele componente principale:

1. Veniturile din operațiuni cu clientela, planificate la nivelul de 980 mii lei, reprezentate de primele aferente contragaranțiilor acordate, sunt compuse din:
 - 1.1. Prime aferente portofoliului existent de contragaranții, calculate la un procent mediu al primei de cca. 0,38%, planificate la un nivel de 200 mii lei;
 - 1.2. Prime aferente volumului de contragaranții estimate a fi acordate, cu un procent mediu al primei de 0,80%, rezultând venituri în sumă de 780 mii lei;
2. Alte venituri din exploatare, reprezentate suma de 12.483 mii lei, pentru acoperirea pierderilor anterioare ce depășesc rezervele constituite de FRC pentru riscurile specifice, convenită conform art. 10, alin. (2) din OUG 23/2009;
3. Veniturile financiare sunt reprezentate de dobânzile încasate la plasamentele efectuate din resursele financiare ale FRC anticipate la un volum mediu pentru anul 2017 de cca. 400 mil. lei și care vor genera un volum estimat de dobânzi de 9.800 mii lei. Randamentul mediu de plasare al resurselor FRC pentru anul 2016 este estimat la nivelul de 2,45%.

IV. CAPITOLUL CHELTUIELI

Din tabelul prezentat mai sus ce reflectă sinteza veniturilor și cheltuielilor de exploatare, prezentate distinct față de cheltuielile reprezentând costul riscului aferent operațiunilor specifice FRC, se constată că în anul 2017 sunt planificate cheltuieli de exploatare de 9.773 mii lei, ce reflectă numai cheltuielile efective ce vor fi realizate pentru activitatea curentă,

Pe capitole, componența cheltuielilor planificate în 2017 se prezintă astfel:

A. Cheltuieli cu bunuri și servicii

Având în vedere necesitatea de reducere a cheltuielilor pe fondul stagnării activității FRC, în anul 2017 au fost estimate ca necesare cheltuieli cu bunuri și servicii în valoare totală de 1.794 mii lei, în scădere față de nivelul planificat pentru 2016.

A.1. Cheltuielile privind stocurile, în sumă de 270 mii lei, au fost prevăzute sub nivelul planificat pentru 2016, datorită economiilor prevăzute a se realiza la cheltuielile pentru utilități, în urma deciziei asumate de FRC de a se reduce spațiul ocupat.

A.2. Cheltuielile privind serviciile executate de terți, planificate la valoarea de 610 mii lei, se situează de asemenea sub nivelul planificat în 2016, având în vedere demersurile de a se diminua spațiul ocupat cu cca. 13%.

A.3. Cheltuieli cu alte servicii executate de terți sunt planificate la un nivel de 914 mii lei, sub nivelul planificat în 2016, astfel:

- Cheltuielile privind comisioane și onorariul, în sumă de 110 mii lei, se mențin la un nivel similar cu cel planificat pentru 2016, având în vedere necesitatea angajării de servicii de asistență și reprezentare juridică ca urmare a prelungirii efectelor generate de Decizia Curții de Conturi nr. 22/2014;
 - Cheltuielile de protocol, reclamă și publicitate, în sumă de 147 mii lei, se estimează sub nivelul planificat în 2016, fiind destinate preponderent evenimentelor și campaniilor de comunicare ce vor fi necesare pentru evidențierea instrumentelor financiare specifice FRC, în vederea relansării activității de contragarantare;
 - Cheltuielile de deplasare, planificate la un nivel de 50 mii lei, sub nivelul prevăzut pentru 2016, au în vedere necesitățile de deplasare internă, pentru efectuarea verificărilor la filialele fondurilor de garantare dar și pentru participarea la evenimente în teritoriu pentru creșterea vizibilității și transparenței FRC, precum și acțiunile de deplasare externă ocazionate de evenimente organizate de asociațiile profesionale în care FRC este membră și pentru onorarea unor invitații de participare la reuniuni organizate în beneficiul afacerilor FRC;
 - Cheltuielile de asigurare și pază a sediului, în sumă de 110 mii lei sunt necesare pentru asigurarea protecției și siguranței sediului, bunurilor și angajaților FRC;
 - Cheltuielile privind întreținerea și funcționarea tehnicii de calcul au fost planificate la nivelul de 90 mii lei, similar celui prevăzut a se realiza în 2016, având în vedere necesitatea asigurării mentenanței și asistenței tehnice pentru aplicațiile informatice utilizate de FRC, precum și faptul că în 2016 nu au fost efectuate actualizări și îmbunătățiri ale acestor aplicații;
 - Poziția "Alte cheltuieli", având o sumă planificată de 333 mii lei, sub nivelul planificat pentru anul 2016, cuprinde diverse cheltuieli necesare activității FRC, cum sunt: cheltuielile privind întreținerea și lucrările de reparații aferente sediului, servicii de curățenie, diverse servicii de informare legislativă și de acces la datele Registrului Comerțului, servicii de audit financiar, etc.
- B. **Cheltuieli cu impozite, taxe** au fost planificate la un nivel apropiat celui planificat pentru 2016 și cuprind în principal taxele de timbru pe care FRC va fi obligată să le plătească pentru gestionarea litigiilor în care este antrenată ca urmare a aplicării Deciziei Curții de Conturi.

C. Cheltuieli cu personalul reprezentând salariile personalului, remunerațiile de mandat, alte indemnizații legale, sunt în sumă de 7.777 mii lei, reprezentând 80% față de suma planificată pentru 2016, în condițiile restricțiilor determinate de activitatea restrânsă a FRC.

Principalele repere ale anului 2017 în ce privește cheltuielile cu personalul sunt:

- ✓ Menținerea numărului de personal sub nivelul aprobat de 52 posturi prevăzute în organigrama FRC;
- ✓ Eliminarea sporurilor reprezentând indemnizațiile aferente participării la comitetele de specialitate înființate la nivelul FRC și la indemnizația aferentă activității de secretariat pentru organele de conducere ale societății;
- ✓ Bonusurile, în sumă planificată de 87 mii lei cuprind contravaloarea tichetelor de masă în valoare de 92 mii lei și la alte cheltuieli sociale prevăzute în CCM, aceste cheltuieli urmând a se efectua numai în măsura în care se va încheia Contractul Colectiv de Muncă la nivelul FRC;

Referitor la Cheltuielile aferente contractului de mandat, acestea au fost planificate la un nivel de 1.632 mii lei, sub nivelul planificat pentru 2016 și cuprind:

- ✓ Cheltuieli aferente contractelor de mandat ale celor 3 membri ai Directoratului, în valoare de 732 mii lei, planificate pe baza remunerațiilor brute actuale aprobate prin hotărârea AGA nr. 58/23.03.2016 astfel: Președinte Directorat – 21.000 lei, membri Directorat – 20.000 lei;
- ✓ Cheltuieli aferente contractelor de mandat ale celor 7 membri ai Consiliului de Supraveghere, în sumă de 900 mil. lei, planificate pe baza remunerațiilor brute actuale aprobate prin hotărârea AGA nr. 58/23.03.2016 astfel: Președinte Consiliu Supraveghere – 15.000 lei, membri – 10.000 lei;
- ✓ Cheltuielile aferente indemnizațiilor membrilor AGA nu mai sunt prevăzute ca urmare a apariției OUG nr. 53/2016, conform căreia activitatea în calitate de reprezentant al statului în AGA nu va mai fi remunerată;
- ✓ Cheltuielile aferente celor 3 comitete constituite la nivelul Consiliului de Supraveghere și unui comitet de specialitate la nivelul Directoratului nu vor mai fi planificate ca urmare a implementării prevederilor hotărârea AGA nr. 58/23.03.2016.

D. Alte cheltuieli de exploatare

Acest capitol cuprinde ca elemente principale ajustările pentru pierdere de valoare și provizioane, care sunt compuse din următoarele elemente:

- i. Ajustările pentru deprecierea creanțelor rezultate din plata contragaranțiilor, în valoare netă de 19.200 mii lei, rezultate din: cheltuieli planificate reprezentând ajustări pentru depreciere aferente angajamentelor ce se estimează că vor fi plătite în 2016 în sumă de 20.000 mii lei, conform

estimărilor construite pe baza datelor istorice și cererilor aflate în curs de soluționare și a comunicărilor de la fondurile de garantare, precum și venituri rezultate din recuperările planificate, în sumă de 800 mii lei;

- ii. Ajustările privind provizioanele de risc, planificate la un nivel pozitiv de 2.732 mii lei, datorită: veniturilor preconizate din reluarea provizioanelor aferente angajamentelor ce se estimează că vor fi plătite în sumă de 20.000 lei și unor cheltuieli de 17.268 mii lei necesare pentru a aduce provizioanele de risc specifice la nivelul estimat pentru finalul anului 2017, respectiv cca. 28.014 mii lei, în scădere față de provizioanele estimate a se realiza în 2016, în valoare de 30.746 mii lei.

Pentru a estima soldul contragaranțiilor notificate la plată pentru finalul anului 2016 respectiv 2017 s-a pornit de la evoluția trimestrială a soldului acestora în perioada decembrie 2014 – iunie 2016. Astfel, s-a observat o scădere considerabilă a soldului expunerilor neperformante, pentru toate cele trei tipuri de notificări privind: insolvența, înștiințarea de neplată și cererea de plată cât și pentru contragaranțiile standard contaminate (conform principiului contaminării pentru debitorii care au contragaranții clasificate în categorii diferite), media diminuărilor pe perioada analizată fiind de:

- -22% pentru insolvențe
- -31% pentru înștiințări de neplată
- -9% pentru cererile de plată
- -27% pentru contragaranțiile standard contaminate

Ca urmare a aplicării acestor procente medii, la finele anului 2016 soldul expunerilor neperformante atinge nivelul de 92.772 mii lei și respectiv de 59.951 mii lei la 31.12.2017. Expunerea ajustată pentru calculul necesarului de provizioane în echivalent RON a fost calculată ponderând soldul expunerilor neperformante estimat la data de 31.12.2017 cu ponderile: 20% pentru contragaranțiile cu notificare privind insolvența, 20% pentru contragaranțiile cu notificare privind înștiințarea de neplată, respectiv 40% pentru contragaranțiile cu notificare privind cererea de plată. Pentru contragaranțiile Standard contaminate a fost aplicat un procent de 20%. Astfel necesarul de provizioane rezultat pentru anul 2017 este de 26.100 mii lei.

V. REZULTATUL BRUT

Pentru anul 2017 este planificată **obținerea unui profit din activitatea operațională în valoare de 13.182 mii lei** și, în condițiile unui cost total al riscului în sumă de 9.512 mii lei, se estimează **obținerea unui profit total în valoare de 3.670 mii lei**, aceasta însă în condițiile încasării sumei de 12.493 mii lei solicitate MFP, pentru acoperirea pierderilor neacoperite de rezervele specifice, conform art. 10, alin. (2) din OUG nr. 23/2009.

Veniturile neimpozabile planificate în sumă de 33.283 mii lei sunt compuse din venituri rezultate din anularea cheltuielilor pentru care nu s-a acordat deducere, conform prevederilor Legii nr. 227/2015 privind Codul Fiscal, astfel:

- a. venituri rezultate din reluarea provizioanelor de risc pentru constituirea cărora nu s-a aplicat deducere, în sumă de 20.000 mii lei;
- b. veniturile rezultate din suma primită de la bugetul statului, conform art. 10, alin. (2) din OUG 23/2009, în sumă de 12.483 mii lei, pentru acoperirea pierderilor anterioare ce depășesc rezervele constituite de FRC pentru riscurile specifice, înregistrate pe seama unor cheltuieli pentru care nu este prevăzută deductibilitatea fiscală;
- c. venituri rezultate din recuperarea cheltuielilor nedeductibile, reprezentând sume ce se estimează că vor fi recuperate din contragaraniile plătite, care conduc la diminuarea ajustărilor pentru depreciere aferente creanțelor privind plata contragaraniilor, în sumă de 800 mii lei.

Cheltuielile nedeductibile planificate în sumă de 37.318 mii lei sunt compuse din sume nedeductibile sau cu deductibilitate limitată conform prevederilor Legii nr. 227/2015 privind Codul Fiscal, astfel:

- a. cheltuieli pentru constituirea de provizioane de risc, în sumă de 17.268 mii lei, care nu se încadrează în categoriile de provizioane deductibile fiscal, conform art. 26 din Legea nr. 227/2015 privind Codul Fiscal
- b. cheltuieli cu ajustările pentru depreciere ale creanțelor reprezentate de plățile de contragaraniile a căror recuperare este improbabilă, în sumă de 20.000 mii lei;
- c. cheltuieli cu deductibilitate limitată, în sumă planificată de 50 mii lei.

VI. ACTIVITATEA DE INVESTIȚII

Pe parcursul anului 2016 s-au efectuat investiții la un nivel minim pentru asigurarea condițiilor necesare desfășurării activității curente, respectiv numai cele ocazionate de achiziționarea unor licențe informatice. Pentru anul 2017 sunt menținute, ca necesare a se efectua, investițiile planificate și în 2016, în valoare totală de 400 mii lei, finanțate din amortizare și din profitul ce se estimează a fi obținut în acest an.

Investițiile vor fi orientate în următoarele direcții:

- Calculatoare, servere și imprimante, în valoare totală de 160 mii lei, având în vedere faptul că majoritatea echipamentelor existente în societate au fost achiziționate în anul 2011 și au un grad ridicat de uzură fizică iar repararea unor astfel de echipamente nu este avantajoasă, sub raportul costurilor, față de achiziționarea unor echipamente noi;
- Echipamente comunicații, telefoane, în valoare totală de 20 mii lei;



- Aparate de aer condiționat, în valoare de 12 mii lei, justificate prin gradul avansat de uzură și performanța scăzută a unora din echipamentele existente;
- Investiții în immobilizări necorporale: licențe și servicii de implementare pentru echipamentele noi, în valoare de 50 mii lei;
- Investiții suplimentare în aplicația informatică Charisma, în valoare totală planificată de 98 mii lei, având în vedere că în anul 2015 nu au fost efectuate astfel de cheltuieli și sunt necesare modificări și modernizări ale aplicației.

VII. CONCLUZII

Având în vedere cele de mai sus, propunem spre aprobarea AGA proiectul BVC, programul de activitate și programul de investiții pentru anul 2017, întocmite conform art. 10, alin. (2) din OUG 23/2009, aprobată prin Legea nr. 312/2009.

BUGETUL DE VENITURI ȘI CHELTUIELI 2017

ANEXĂ

	INDICATORI	Nr. rd.	BVC aprobat 2016	BVC propus 2017	
0	1	2		mii lei	
I.		VENITURI TOTALE (Rd.2+Rd.13+Rd.19)	1	17,050	23,283
	1	Venituri totale din exploatare	2	820	13,473
	a)	din operatiuni cu clientela	3	820	980
	e)	alte venituri din exploatare (Rd.8+Rd.9+Rd.12), din	7	0	12,493
	e3)	alte venituri 7588	12	0	12,483
	2	Venituri din operatiunii intre IFN si institutiile de	13	16,230	9,810
	c)	din diferente de curs	16	30	10
	d)	din dobânzi	17	16,200	12,100
	e)	alte venituri/cheltuieli financiare	18	0	-2,300
II		CHELTUIELI TOTALE (Rd.21+Rd.120+Rd.122)	20	25,225	19,613
	1	Cheltuieli de exploatare (Rd.22+Rd.69+Rd.70+Rd.104),	21	25,215	19,603
	A.	Cheltuieli cu bunuri și servicii (Rd.23+Rd.29+Rd.35),	22	2,149	1,794
	A1	Cheltuieli privind stocurile (Rd.24+Rd.27+Rd.28),	23	291	270
	a)	cheltuieli cu materialele consumabile, din care:	24	181	170
	a1)	cheltuieli cu piesele de schimb	25	30	30
	a2)	cheltuieli cu combustibilii	26	40	40
	b)	cheltuieli privind materialele de natura obiectelor	27	40	40
	c)	cheltuieli privind energia și apa	28	70	60
	A2	Cheltuieli privind serviciile executate de terți (Rd.30+Rd.31+Rd.34), din care:	29	740	610
	a)	cheltuieli cu întreținerea și reparațiile	30	30	30
	b)	cheltuieli privind chirile (Rd.32+Rd.33) din care:	31	670	550
	c)	prime de asigurare	34	40	30
	A3	Cheltuieli cu alte servicii executate de terți (Rd.36+Rd.37+Rd.40+Rd.47+Rd.52+Rd.53+Rd.57+)	35	1,118	914
	b)	cheltuieli privind comisioanele și onorariul, din care:	37	112	110
	c)	cheltuieli de protocol, reclama și publicitate (Rd.41+Rd.43), din care:	40	157	140
	c1)	cheltuieli de protocol, din care:	41	24	20
	c2)	cheltuieli de reclamă și publicitate, din care:	43	133	120
	f)	cheltuieli de deplasare, detașare, transfer, din care:	53	80	50
		- cheltuieli cu diurna (Rd.55+Rd.56), din care:	54	17	10
	g)	cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații	57	57	50
	h)	cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate	58	20	11
	i)	alte cheltuieli cu serviciile executate de terți, din	59	265	220
	i1)	cheltuieli de asigurare și pază	60	110	110
	i2)	cheltuieli privind întreținerea și funcționarea tehnicii de calcul	61	115	90
	i3)	cheltuieli cu pregătirea profesională	62	40	20
	j)	alte cheltuieli	68	427	333
	B	Cheltuieli cu impozite, taxe și vărsăminte asimilate	69	348	300
	C.	Cheltuieli cu personalul (Rd.71+Rd.84+Rd.88+Rd.97), din care:	70	9,781	7,777

C0	Cheltuieli de natură salarială (Rd.72+ Rd.76)	71	5,416	4,685
C1	Cheltuieli cu salariile (Rd.73+Rd.74+Rd.75), din	72	5,226	4,520
	a) salarii de bază	73	4,860	4,460
	b) sporuri, prime și alte bonificații aferente	74	299	0
	c) alte bonificații (conform CCM)	75	67	60
C2	Bonusuri (Rd.77+Rd.80+Rd.81+Rd.82+ Rd.83), din	76	190	165
	a) cheltuieli sociale prevăzute la art. 21 din Legea	77	70	55
	b) tichete de masă;	80	120	110
C4	Cheltuieli aferente contractului de mandat si a	88	2,479	1,632
	a) pentru directori/directorat	89	954	732
	b) pentru consiliul de administrație/consiliul de	92	940	900
	c) pentru AGA și cenzori	95	170	0
	d) pentru alte comisii și comitete constituite	96	415	0
C5	Cheltuieli cu asigurările și protecția socială, fondurile speciale și alte obligații legale	97	1,886	1,460
	a) ch. privind contribuția la asigurări sociale	98	1,372	1,020
	b) ch. privind contribuția la asigurări pt.somaj	99	35	33
	c) ch. privind contribuția la asigurări sociale de	100	384	320
	d) ch. privind contribuțiile la fondurile speciale	101	95	85
	e) ch. privind contribuția unității la schemele de	102	0	2
	D. Alte cheltuieli de exploatare (Rd.105+Rd.108+Rd.109+Rd.110+Rd.111+Rd.112), din	104	12,937	9,732
	a) cheltuieli cu majorări și penalități (Rd.106+Rd.107),	105	80	50
	e) ch. cu amortizarea imobilizărilor corporale și	111	200	170
	f) ajustări și deprecieri pentru pierdere de valoare și provizioane (Rd.113 - Rd.115), din care:	112	1,657	9,512
	f1) cheltuieli privind ajustările și provizioanele 6812/6814	113	13,057	30,312
	f2) venituri din provizioane și ajustări pentru depreciere sau pierderi de valoare , din care:	115	11,400	20,800
	f2.1) din anularea provizioanelor (Rd.117+Rd.118+Rd.119), din care: 7812	116	11,000	20,000
2	Cheltuieli financiare - Cheltuieli din operatiuni intre	120	10	10
	a) cheltuieli cu comisioane bancare	121	30	0
	PROFIT OPERATIONAL		4,482	13,182
	PIERDERE DIN AJUSTARI		1,657	9,512
III	REZULTATUL BRUT (profit/pierdere) (Rd.1-Rd.20)	123	2,825	3,670
	venituri neimpozabile	124	11,400	33,283
	cheltuieli nedeductibile fiscal	125	13,112	30,362
IV	IMPOZIT PE PROFIT	126	726	120
	PROFIT NET		2,099	3,550

Programul de investiții, dotări și sursele de finanțare 2017

		mii lei			
		INDICATORI	Data finalizării investiției	BVC aprobat 2016	BVC propus 2017
0	1	2	3	4	6
I		SURSE DE FINANȚARE A INVESTIȚIILOR, din care:		400	400
	1	Surse proprii, din care:		400	400
		a) - amortizare		200	200
		b) - profit		200	200
	2	Alocații de la buget		0	0
	3	Credite bancare, din care:		0	0
		a) - interne		0	0
		b) - externe		0	0
	4	Alte surse, din care:		0	0
		- (denumire sursă)		0	0
		- (denumire sursă)		0	0
II		CHELTUIELI PENTRU INVESTIȚII, din care:		400	400
	1	Investiții în curs, din care:		0	0
		a) pentru bunurile proprietatea privata a operatorului economic:		0	0
		- (denumire obiectiv)		0	0
		b) pentru bunurile de natura domeniului public al statului sau al unității administrativ teritoriale:		0	0
		- (denumire obiectiv)		0	0
		- (denumire obiectiv)		0	0
		c) pentru bunurile de natura domeniului privat al statului sau al unității administrativ teritoriale:		0	0
		- (denumire obiectiv)		0	0
		- (denumire obiectiv)		0	0
		d) pentru bunurile luate în concesiune, închiriate sau în locație de gestiune, exclusiv cele din domeniul public sau privat al statului sau al unității administrativ teritoriale:		0	0
		- (denumire obiectiv)		0	0
		- (denumire obiectiv)		0	0
	2	Investiții noi, din care:		370	370
		a) pentru bunurile proprietatea privata a operatorului economic:		370	370
		- Aparate aer conditionat cu lucrari de montaj incluse	12/31/2017	12	12
		- Licente, servicii de implementare (antivirus, windows server etc)	12/31/2017	50	50
		- Dezvoltare Charisma, alte produse informatice	12/31/2017	98	98
		- PC + Servere+Imprimante	12/31/2017	160	160
		- Mobilier birouri	12/31/2017	30	30
		- Echipamente comunicatii		20	20

	b) pentru bunurile de natura domeniului public al statului sau al unității administrativ teritoriale:		0	0
	- (denumire obiectiv)		0	0
	- (denumire obiectiv)		0	0
	c) pentru bunurile de natura domeniului privat al statului sau al unității administrativ teritoriale:		0	0
	- (denumire obiectiv)		0	0
	- (denumire obiectiv)		0	0
	d) pentru bunurile luate în concesiune, închiriate sau în locație de gestiune, exclusiv cele din domeniul public sau privat al statului sau al unității administrativ teritoriale:		0	0
	- (denumire obiectiv)		0	0
	- (denumire obiectiv)		0	0
	3 Investiții efectuate la immobilizările corporale existente (modernizări), din care:		30	30
	a) pentru bunurile proprietatea privata a operatorului economic:		30	30
	- Tehnica de calcul (PC+Servere)		0	20
	- Echipamente de retea extindere	12/31/2016	6	10
	b) pentru bunurile de natura domeniului public al statului sau al unității administrativ teritoriale:		0	0
	- (denumire obiectiv)		0	0
	- (denumire obiectiv)		0	0
	c) pentru bunurile de natura domeniului privat al statului sau al unității administrativ teritoriale:		0	0
	- (denumire obiectiv)		0	0
	- (denumire obiectiv)		0	0
	d) pentru bunurile luate în concesiune, închiriate sau în locație de gestiune, exclusiv cele din domeniul public sau privat al statului sau al unității administrativ teritoriale:		0	0
	- (denumire obiectiv)		0	0
	- (denumire obiectiv)		0	0
	4 Dotări (alte achiziții de immobilizări corporale)		0	0
	5 Rambursări de rate aferente creditelor pentru investiții, din care:		0	0
	a) - interne		0	0
	b)- externe		0	0

Programul de activitate al Fondului Român de Contragarantare pentru anul 2017¹

Nr. crt.	Acțiune/Activitatea	Masuri /Mod de solutionare	Termen PROPUS/ inițial	Responsabil	Observații
1. Relansarea mecanismului de contragarantare					
1.1	Reluarea acordării de contragarantii	1.1.1. Reluarea procesului de contragarantare a garanțiilor acordate de Fondurile Garante, prin semnarea Actului adițional nr. 1 la Convenția de contragarantare – contragarantii de valori mici nr. 1/2015 încheiată cu FNGCMM	iunie 2017	Directoratul, Direcția contragarantare și Direcția juridică	In contextul relansării activității de contragarantare și a oportunității implementării unui nou pachet de produse construit de FRC
1.2	Evaluarea oportunității implementării unui produs de contragarantare a garanțiilor acordate de fondurile de garantare pe seama surselor proprii în	1.2.1. Identificarea programelor guvernamentale de garanții în numele și contul statului derulate prin fondurile de garantare	iunie 2017	Directoratul, Direcția contragarantare și Direcția juridică	In contextul relansării activității de contragarantare și a oportunității implementării unui nou pachet de produse construit de FRC Programul de acordare de garanții în numele și contul statului este derulat în

¹ Programul de activitate se va actualiza în funcție și concordantă cu modificările legislative cu impact asupra activității FRC, diversificarea obiectului de activitate și adaptarea structurii și cadrului normativ intern la cerințele actuale ale pieței.

Nr. crt.	Acțiune/Activitatea	Măsuri /Mod de solutionare	Termen PROPUS/ Inițial	Responsabil	Observații
	completarea garanțiilor obținute de IMM în baza unor programe guvernamentale de garanții în numele și contul statului.	1.2.2. Inițierea discuțiilor cu fondurile de garantare pentru evaluarea interesului acestora în dezvoltarea unui asemenea produs/schemă de contragarantare			prezent prin FNGCMM în baza OUG nr. 92/2013 privind Programul de garantare a creditelor pentru întreprinderi mici și mijlocii FNGCMM si-a exprimat deschiderea pentru acest tip de produs, în contextul elaborării unui proiect de modificare a legislației, incidente, ca rezultat al consultărilor cu reprezentanții MFP.
1.3	Dezvoltarea unor soluții informatice adaptate proceselor/ fluxurilor de lucru cu fondurile de garantare, în vederea automatizării pe cât posibil a mecanismului de acordarea contragaranțiilor și în condițiile existenței unei mase critice de contragaranții	1.3.1. Propunerea către FNGCMM a interconectării aplicației WEB-FRC cu aplicația WEB - FNGCMM pentru preluarea automată a datelor. 1.3.2. Conectarea la bazele de date ale MFP în vederea obținerii informațiilor necesare analizei de eligibilitate la contragarantare (spre exemplu obligațiile fiscale restante ale IMM).	iunie 2017 dec. 2017	Directoratul, Direcția contragarantare și Serviciul IT	Presupune acordul, voința fondurilor partenerare și alocarea bugetară adecvată.

Nr. crt.	Acțiune/Activitatea	Măsuri /Mod de solutionare	Termen PROPUS/ inițial	Responsabil	Observații
1. Minimizarea riscului prin politici de risc în acord cu apetitul și toleranța la risc conform profilului de risc asumat de FRC					
2.1	Actualizarea politicii de risc în funcție de modificarea condițiilor de piață	Actualizarea politicii de risc și adaptarea acesteia la modificările și profilul de risc asumat	Dec. 2017	Directorat Direcția Managementul Riscurilor – Compartiment Conformitate C S	Se urmărește minimizarea riscului în acord cu profilul de risc și modificarea condițiilor de piață
3. Optimizarea activității de trezorerie prin diversificarea instrumentelor asumate prin noua Strategie de investire a resurselor financiare ale FRC					
3.1	Actualizarea Strategiei de Investire FRC în funcție de modificarea condițiilor de piață și a mediului financiar-bancar	3.3.1. Actualizarea Strategiei de Investire a FRC.	iunie 2017	Direcția Managementul Riscului - Serviciul trezorerie	
4. Dezvoltarea unui sistem integrat de management, optimizarea instituțională/funcțională					
4.1	Implementarea unui sistem transparent și eficient de luare a deciziilor, de implementare a acestora și	4.1.1 Elaborarea de norme, proceduri interne, actualizarea ROF, etc. în vederea: - implementării standardelor de control intern/managerial	iunie 2017	Directorat Cp. Management strategic	-Presupune concursul MFP în calitate de autoritate tutelară -se urmărește respectarea Deciziei Directoratului nr.44/2016 și a Planului de

Nr. crt.	Acțiune/Activitatea	Măsuri /Mod de soluționare	Termen PROPUS/ inițial	Responsabil	Observații
	de monitorizare a rezultatelor în condițiile respectării normelor și principiilor guvernantei corporative	<p>- stabilirii și monitorizării unor indicatori de performanță/rezultat</p> <p>-actualizării obiectivelor în funcție de modificarea cadrului legislativ și de reglementare</p> <p>4.1.2 Armonizarea cu celeritate a sistemului de control intern managerial(SCIM), implementat de FRC cu modificările de ordin legislativ precum si cele vizand obiectivele si cadrul instituțional</p>	Dec. 2017	Cp.Control Intern	<p>implementare a obligațiilor ce revin FRC ca urmare a Legii 111/2016 și Memorandumului privind participarea statului în economie</p> <p>Se va urmări adaptarea SCIM în cadrul FRC la specificul instituțional existent</p>
5. Politica de comunicare a FRC					
5	Valorificare eficientă a instrumentelor/canalelor de comunicare pentru atingerea obiectivelor FRC în 2017	<p>5.1 Încheierea de parteneriate pentru promovarea online a FRC cu fondurile de garantare și/sau cu instituțiile de finanțare</p> <p>5.2 Construcția unui concept de comunicare vizuală bazat pe formule grafice noi</p> <p>5.3 Elaborarea unui plan de comunicare directă cu partenerii instituționali și de afaceri relevanți</p> <p>5.4 Realizarea de materiale actualizate pe suport imprimat (comunicare scrisă, pliante, broșuri)</p>	Permanent	Directorat, Comunicare-consultanță	Odată cu relansarea activității FRC și semnarea de acte adiționale cu fondurile de garantare și băncile (termen inițial aprilie. 2016)