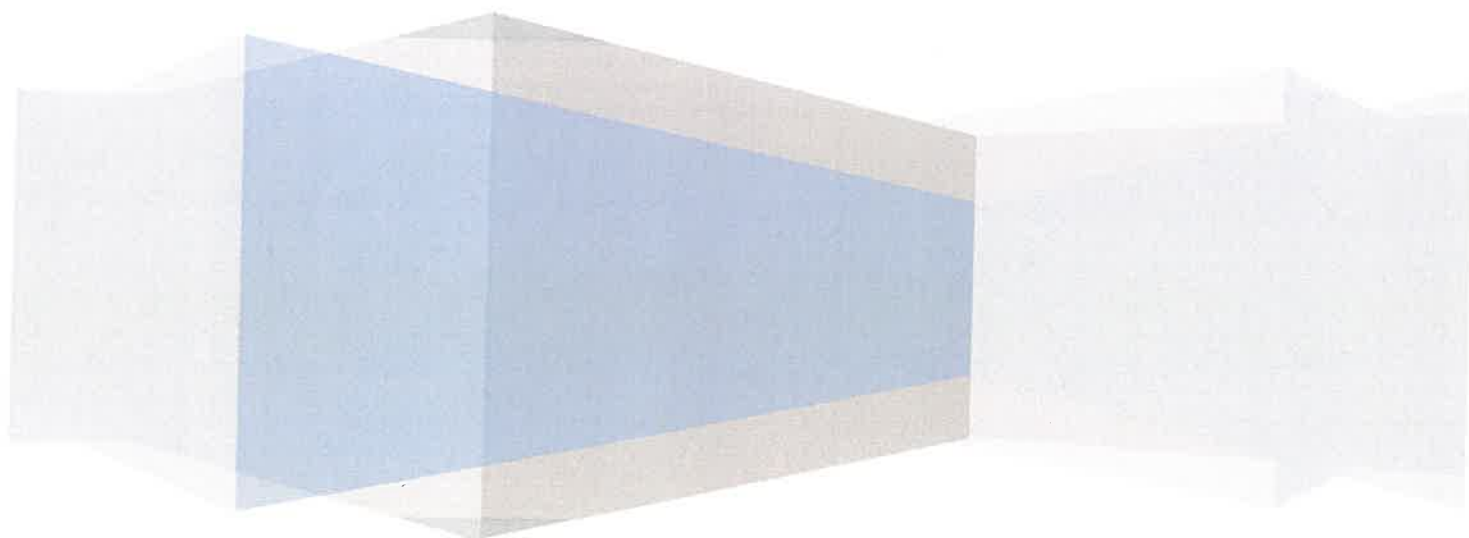




FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.	
INTRARE nr.	1782
IEȘIRE	
Zis.	25 09 Anul 2019

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE

**RAPORTUL CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE
PRIVIND ACTIVITATEA
FONDULUI ROMÂN DE CONTRAGARANTARE
ÎN ANUL 2018**



Asumat de Directorat prin Decizia nr.....

Asumat de Consiliul de Supraveghere prin Decizia nr.....

Organele de administrare ale Fondului Român de Contragarantare au îndeplinit în cursul anului 2018 actele necesare și utile realizării obiectului de activitate a FRC, exercitându-si 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.

Sub aspect structural la nivelul FRC în anul 2018 au avut loc 2 două operațiuni de reorganizare care au vizat, în principal, creșterea randamentelor financiare, îmbunătățirea performanței resursei umane în activitățile de contragarantare și garantare, responsabilizarea funcțiilor tehnice de conducere, dar și a celor de execuție, îmbunătățirea atribuțiilor vizând desfășurarea activității de garantare, dar și a activităților suport. Toate aceste măsuri au contribuit la realizarea în bune condiții a Programului de activitate, a Bugetului de venituri și cheltuieli și a celorlalte obiective strategice ale FRC.

Prin Hotărârea AGA nr. 10/10.09.2019 a fost modificat Actul Constitutiv al FRC, în sensul introducerii activității de garantare, în nume și cont stat și al stabilirii atribuțiilor la nivelul consiliului de supraveghere și directoratului.

A fost adaptat cadrul de reglementare intern – normele și procedurile de lucru - la noile nevoi ale FRC, prin dezvoltarea soluțiilor tehnico-operaționale sau prin modificarea modelelor existente în scopul realizării noilor misiuni ale FRC.

Au fost perfecționate standardele în domeniul protecției la risc la nivelul FRC și au fost luate măsuri pentru monitorizarea procesului de implementare a acestora

Directoratul s-a întrunit în cursul anului 2018 în 224 de ședințe de Directorat care au vizat, în esență adoptarea deciziilor necesare și utile realizării obiectului de activitatea al FRC și administrării eficiente a societății.

Consiliul de Supraveghere a urmărit armonizarea viziunii sale manageriale și de administrare cu cea a Directoratului în special pentru:

- a) Implementarea și operaționalizarea programului „Investeste în tine”. Specialistii FRC împreună cu managementul s-au implicat responsabil în punerea în opera a cadrului legislativ aplicabil, a normelor de implementare prin participare directă la sesiuni de lucru cu partenerii strategici la sediul Ministerului de Finanțe. După etapa de aprobare prin HG a normelor de aplicare, FRC a semnat convenția de garantare cu CEC BANK, iar în luna Octombrie s-au acordat primele scrisori de garantare. FRC a avut întâlniri și cu conducerea Băncii Transilvania, în scopul semnării unei convenții de colaborare în cadrul programului „Investește în Tine”, convenție care a fost semnată în decembrie 2018. Bilantul solicitărilor și a scrisorilor emise în 2018 a fost de cca 1.000 de solicitări de garantare și de **769 de garanții emise în valoare de 21.518.640 lei.**
- b) Implementarea potrivit Ordonanței de Urgență 114/decembrie 2018 –a programului "**gROWth - investim în copii, investim în viitor**", prin care se asigură garantarea de către stat a unei părți din creditul utilizat, garanție în nume și cont stat, în proporție de maximum 50% din valoarea creditului, Fondul Român de Contragarantare fiind partener direct în acest program.
- c) Elaborarea și implementarea unei soluții informatice proprii integrate care a condus la eliminarea fluxurilor redundante, la accelerarea procesului de aprobare a garanțiilor în nume și cont stat și la conectarea electronică între Finanțatori și FRC;
- d) Consolidarea relațiilor cu instituțiile bancare atât prin prisma integrării modelului de business al acestora cu cel al FRC pentru noul produs de garantare cât și pentru cel de contragarantare;
- e) Derularea și finalizarea cu succes a programului „Start Up Nation”. În anul 2018 au fost emise **2238** scrisori de contragarantare în valoare de **207.557.004** lei, în favoarea FNGCIMM. Programul s-a finalizat prin expirarea termenului de depunere a cererilor de decontare de la 01.10. 2019, iar până la data de 31 decembrie 2019 s-au plătit majoritatea cererilor de decontare, rămânând în sold cca 150 de contragaranții.
- f) Creșterea performanței financiare a instituției dovedită prin depășirea țintei bugetare privind veniturile FRC care au fost realizate în proporție de 111% față de tinta bugetară pentru anul 2018, ca efect al unui management eficient al resurselor instituției, pe optimizarea randamentelor din activitatea de bază și din cea financiară, pe consolidarea relațiilor cu partenerii sub monitorizarea permanentă a Consiliului de Supraveghere.
- g) Asigurarea unui management eficient al cheltuielilor, astfel că, valoarea totală a acestora la finele anului 2018 reprezentând 79% din nivelul bugetat față de proiecția bugetară pentru perioada de referință;
- h) Gestionarea eficientă a litigiilor Fondului aflate pe rol. Perspectiva privind evoluția litigiilor cu soluții favorabile FRC este pozitivă de vreme ce au fost castigate în perioada de raportare,

procese importante, cu precadere pe aspectele semnalate de Curtea de Conturi, iar jurisprudenta creata tinde sa avantajeze FRC. Valoarea litigiilor castigate de FRC este de aprox. 14 milioane lei, dintr-un total de cca. 45 de milioane lei, iar valoarea litigiilor pierdute este de aprox. 3 milioane lei, la 31 decembrie 2018.

În esență, în anul 2018 activitatea Fondului Român de Contragarantare a fost centrată pe derularea și finalizarea programului „Start Up Nation și pe implementarea cadrului normativ și operationalizarea programului „Investeste în tine”. Odata cu lansarea OUG 50, institutia, prin Directorat și specialiști, s-a implicat în implementarea programului participând alături de partenerii instituționali și bănci la elaborarea normelor de aplicare și a cadrului normativ incident. Astfel, Directoratul Fondului Român de Contragarantare a asigurat baza de resurse umane și informatice necesare pentru demararea în timp util și în condiții optime a programului. În consecință, chiar din prima zi a lansării operationale a produsului de către CEC Bank, FRC a asigurat prelucrarea tuturor solicitărilor trimise de banca și a menținut ritmul ridicat de procesare pe parcursul derulării programului. **Este remarcabil faptul că, deși FRC s-a aflat pentru prima dată în istoricul său, de 10 ani, în fața provocării de a-și asuma noi instrumente de operare, urmare a standardelor profesionale atinse de specialiștii instituției, a încrederii dobândite în sistemul financiar – bancar, a unui management responsabil și a unei administrări responsabile a mecanismelor instituționale, implementarea programelor guvernamentale de către FRC s-a produs și se consacră în mod firesc, fără sincope și în deplin acord cu așteptările beneficiarilor.**

A. Context macroeconomic-evoluții

Contextul macroeconomic în anul 2018 se caracterizează prin:

- a) menținerea dobânzii de politica monetară la nivelul de 2,50%;
- b) ușoara scădere a nivelului dobânzii ROBOR 3M, la finalul anului, care a atins un nivel de 3,02% față de valoarea maximă înregistrată în iulie și august, 3,47%;
- c) dinamica favorabilă a cheltuielilor de consum a reprezentat din nou un factor decisiv al ritmului de creștere economică, susținută de o piață restrânsă a forței de muncă, scăderea inflației și creșterea robustă a salariilor (serviciile, industria și agricultura se mențin pe un trend ascendent, în timp ce performanța construcțiilor se menține modestă);
- d) rata anuală a inflației s-a redus considerabil în lunile octombrie și noiembrie (3,4% an-la-an), reintrând chiar în intervalul ținta al BNR (+/- 1 punct procentual în jurul țintei centrale de inflație de 2,5%). Rata anuală a inflației ar putea rămâne în intervalul 2,5% - 3,5% până la sfârșitul anului

2019. În luna decembrie, în piața monetară, a apărut un surplus de lichiditate pe fondul injecțiilor de lichiditate realizate de către Ministerul de Finanțe;

Disciplina economico-financiară precară a societăților, creșterea numărului de insolvente ale companiilor care nu reușesc să atingă faze mature de dezvoltare, birocrația excesivă a sistemului financiar-bancar în direcția acordării creditului neguvernamental, apetitul scăzut de finanțare a companiilor sănătoase, introducerea IFRS 9 odată cu începutul lui 2018 reprezintă aspecte importante în conturarea politicilor restrictive ale băncilor privind relansarea intensiva a creditării, în special a micro-întreprinderilor și a companiilor fără istoric. În acest context, FRC și-a reafirmat **rolul de potențator al accesului la finanțare** a companiilor de tip start-up sau a afacerilor mici prin integrarea instrumentului contragarantării în arhitectura de finanțare a programelor guvernamentale. Astfel FRC a dovedit și în anul 2018 că poate exercita un rol anticiclic în economie atât prin facilitarea accesului la finanțare a IMM-urilor cât și prin diminuarea costului total al finanțării.

B. Obiective programatice

În conformitate cu Programul de activitate al Fondului Român de Contragarantare pentru anul 2018, obiectivele prioritare ale Fondului au constat în:

1. Consolidarea mecanismului contragarantării prin implicarea FRC în implementarea și derularea unor programe guvernamentale cu componenta de garantare - contragarantare (ex/ Start Up Nation ediția a-II-a) și prin creșterea numărului de contragaranții standard acordate de FRC în baza convențiilor încheiate cu fondurile de garantare;
2. Asumarea mecanismului garantării și creșterea numărului acestor angajamente în cadrul programelor guvernamentale (Investeste în tine) și a numărului de convenții de garantare încheiate cu băncile finanțatoare;
3. Participarea în elaborarea de programe având ca scop susținerea sectorului IMM prin finanțări cu componente de garantare/contragarantare (OUG 114- Programul Growth-Investeste în copii);
4. Consolidarea și diversificarea permanentă a infrastructurii operaționale cu scopul automatizării proceselor și fluxurilor de acordare, monitorizare, informare și raportare a garanțiilor/contragaranțiilor;
5. Minimizarea impactului riscurilor specifice prin aplicarea riguroasă a principiilor și normelor cuprinse în politica de risc a FRC;
6. Optimizarea activității de trezorerie prin investirea resurselor financiare ale FRC în instrumente cu randament optim în condiții de risc scăzut;
7. Asigurarea conformității activității FRC;

8. Continuarea dezvoltării unui sistem integrat de management, pentru optimizarea structurii instituționale/funcționale a activităților și proceselor din cadrul FRC (implementarea standardelor de control intern managerial;
9. Valorificarea eficiență a instrumentelor și canalelor de comunicare și imagine pentru atingerea obiectivelor FRC.

C. Activitatea de contragarantare și garantare

C.1. Continuarea procesului de dezvoltare a activității de contragarantare

Procesul de identificare a unor soluții de dezvoltare a activității s-a concretizat prin intrarea FRC în programul Start Up Nation începând cu luna Septembrie 2017 și continuând până în luna octombrie 2018, luna finală a depunerii cererilor de decont de către beneficiari.

- **Participarea FRC în Programul pentru stimularea înființării de întreprinderi mici și mijlocii „Start UP Nation - România”,** a reprezentat reafirmarea viabilității mecanismului de contragarantare, unic în piața financiară din România și prin care IMM-ul Start-up a beneficiat de comisioane de garantare reduse cu cca 30%;
- **Participarea FRC în Programul “Investeste în Tine”** începând cu trimestrul IV al anului 2018 a reprezentat completarea semnificativă a obiectului de activitate prin dobândirea statutului de instrument de garantare în nume și cont stat;
- Participarea în perioada 2019-2020 în alt program guvernamental aprobat prin Ordonanța de Urgență 114/decembrie 2018 -**Programul "gROwth - investim în copii, investim în viitor"**, prin care se asigură garantarea de către stat a unei părți din creditul utilizat, garanție în nume și cont stat, în proporție de maximum 50% din valoarea creditului, Fondul Român de Contragarantare fiind partener direct în acest program pentru construcția de grădinițe.

C.2. Volumul Garanțiilor acordate

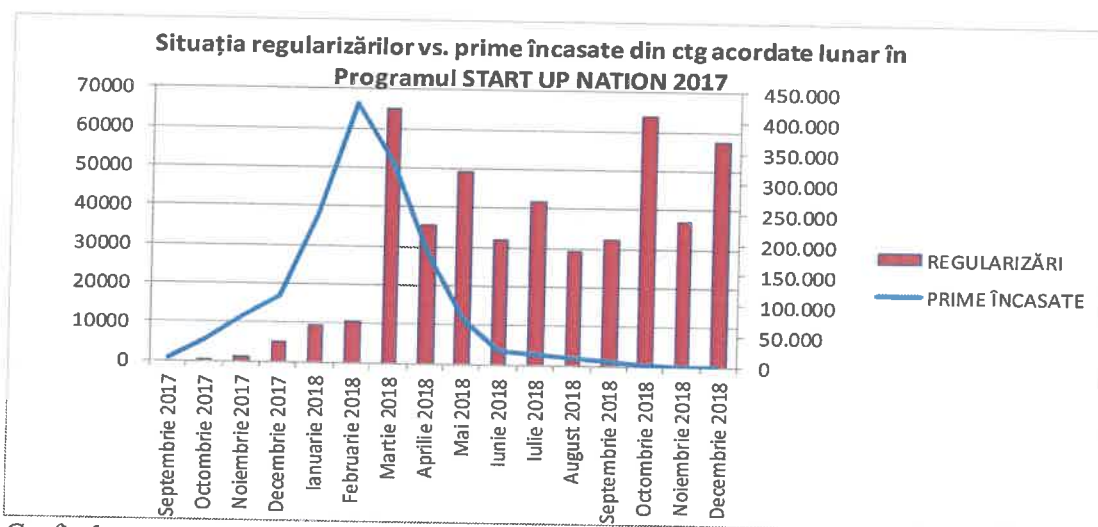
În perioada septembrie 2017 - 31 decembrie 2018 în cadrul Programului START UP NATION 2017, în baza Convenției nr.1/2015 încheiate cu FNGCIMM SA IFN, s-au acordat un număr de 3.157 contragarantii cu o valoare totală de 261.322.867 lei.

În tabelul următor, vă prezentăm situația contragaranțiilor acordate, primelor de acordare anuale

Luna de raportare	ACORDATE		PRIME ÎNCASATE		REGULARIZĂRI	
	Număr	Valoare lei	Număr	Valoare lei	Număr	Valoare lei
Septembrie 2017	12	1.233.250	12	3.851,85	0	0
Octombrie 2017	132	13.014.517	132	33.288,71	2	-383
Noiembrie 2017	354	72.680	354	72.680,07	4	-1.088
Decembrie 2017	421	39.445.417	421	107.735,65	23	-5.107
Ianuarie 2018	345	31.817.602	345	239.842,04	27	-9.252
Februarie 2018	668	61.691.948	668	426.402,74	31	-10.332
Martie 2018	577	53.346.949	577	332.525,62	114	-65.052
Aprilie 2018	350	32.375.430	350	184.582,55	66	-35.565
Mai 2018	156	14.323.092	156	73.004,86	95	-49.179
Iunie 2018	41	4.370.855	41	20.987,66	73	-31.913
Iulie 2018	44	4.028.438	44	17.248,61	125	-41.748
August 2018	29	2.964.847	29	12.787,03	112	-29.067
Septembrie 2018	19	1.777.104	19	5.506,38	155	-32.091
Octombrie 2018	9	860.739	9	1.721,48	342	-63.957
Noiembrie 2018	0	0	0	0,00	288	-36.953
Decembrie 2018	0	0	0	0,00	872	-57.591
TOTAL	3.157	261.322.867	3.157	1.532.165	2.329	-469.278
Primă anuală pentru anul 2018 *	0	0	630*	472.354	0	0

încasate și a regularizărilor aferente contragaranțiilor acordate în cadrul Programului START-UP NATION 2017 :

Tabel.1



Grafic.1

Menționăm că la data de 31.12.2018 au mai rămas în sold un număr de 385 de contragaranții, SUN, cu o valoare totală de 23.277.572 lei din care:

- 259 contragaranții cu o valoare de 15.132.009 lei expira în cursul anului 2019
- 125 contragaranții cu o valoare de 8.052.026 lei expiră după anul 2019
- 1 contragaranție care avea scadența în 29/11/2018 a primit înștiințare de neplată și se află încă în sold (NORV CLINIC – contragaranție în valoare de 93.537 lei).

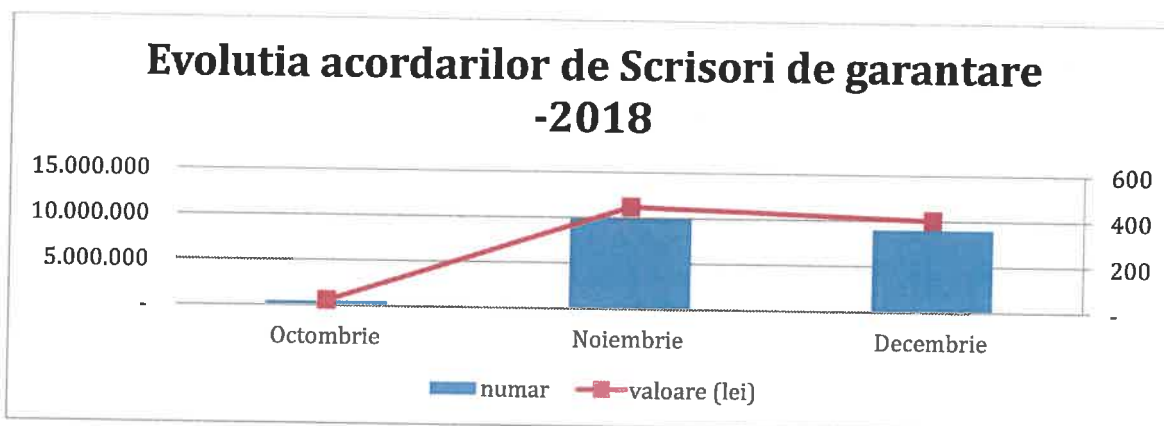
C.3. Volumul Garanțiilor în nume și cont stat acordate

- În anul 2018 au fost primite cca 1.000 de solicitări de garantare în cadrul programului guvernamental “Investeste în tine” și au fost emise un număr de **769 de garanții în valoare de aproximativ 22.000.000 lei.**
- Situația garanțiilor emise în 2018, defalcata pe luni se prezintă astfel:

Tabelul nr.2

Anul 2018	Număr	Valoare garanții emise (lei)	Valoare finanțări (lei)
OCTOMBRIE	19	532.800	666.000
NOIEMBRIE	396	11.156.240	13.945.300
DECEMBRIE	354	9.829.600	12.287.000
Total	769	21.518.640	26.898.300

Grafic. 2



C.4. Conduita la plata în cazul producerii riscurilor

- **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 (2) amânarea adoptării deciziilor de respingere a cererilor de executare a unor contragarantii corelativ cu aprobarea de către AGA a FNGCIMM a amânării inițierii unor demersuri legale împotriva FRC. De asemenea, pentru clarificarea modului de efectuare a unor verificări, prin Decizia Directoratului din 21.01.2016 a fost aprobată modificarea și completarea Procedurii de analiză a cererilor de executare.**

Menționăm că, dacă în relația cu FNGCIMM, în baza notei comune au fost agreate și implementate măsuri de amânare a punerii în aplicare a unor demersuri referitoare la cererile de executare, inclusiv amânarea soluționării la plată a cererilor de executare a contragarantțiilor, în relația cu filialele FNGCIMM nu au fost semnate asemenea acorduri de amânare, deși FRC a solicitat încheierea acestora. Precizăm că FRC a solicitat inclusiv FNGCIMM să se implice în procesul de negociere a unor acorduri de amânare între FRC și filialele sale, dar răspunsul a fost întotdeauna același, respectiv faptul că nu poate să intervină, justificat de contextul economic în care se află filialele, care sunt obligate să înapoieze FNGCIMM o parte semnificativă din capitalul propriu (conform minutei FRC-FNGCIMM din octombrie 2016).

➤ Procesul de analiză a cererilor de executare

În ceea ce privește procesul de analiză a cererilor de executare, în anul 2018, acesta s-a realizat în continuare într-un context marcat, în principal, de controlul Curții de Conturi, conduita la plată a fost cea reglementată prin Hotărârea AGA nr. 47/02.03.2015 de aprobare a continuării aplicării cerințelor de prudențialitate din Decizia CS nr.75/07.08.2014.

Dinamica pe ani a procesului de analiza și soluționare cereri de executare este prezentată în tabelul de mai jos.

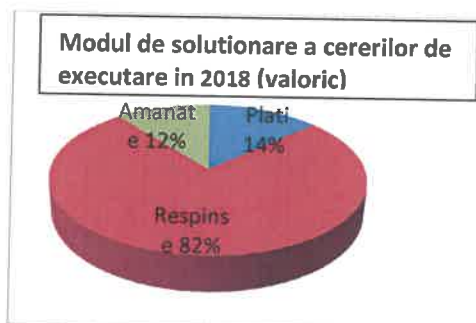
Tabelul nr. 3

ANUL	Plati (aprobari)		Plati (Hot.Judecat.)		Respingeri		Amanari		Renuntari		TOTAL SOLUTIONATE	
	nr.	val. lei	nr.	val. lei	nr.	val. lei	nr.	val. lei	nr.	val. lei	nr.	val. lei

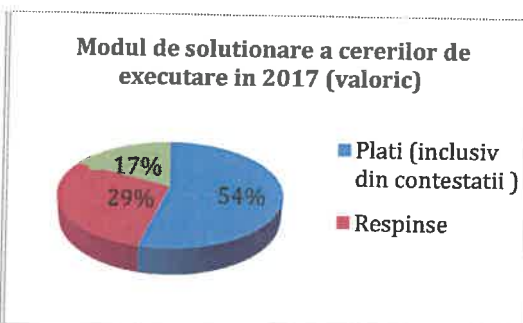
2010	1	500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	1	500,000
2011	21	3,060,469	0	0	0	0	0	0	0	0	21	3,060,469
2012	59	9,775,622	0	0	0	0	0	0	0	0	59	9,775,622
2013	92	11,893,323	0	0	3	1,325,977	0	0	1	671,880	96	13,891,180
2014	58	13,051,328	0	0	53	14,427,817	0	0	0	0	111	27,479,145
2015	51	8,049,733	2	125,050	6	420,655	29	6,696,286	5	90,249	93	15,381,973
2016	34	5,595,803	1	642,586	11	5,680,071	32	6,474,127	2	1,157,490	80	19,550,077
2017	38	8,822,564	2	277,944	8	4,872,195	12	2,708,839	4	205,152	64	16,886,693
2018	26	935,523	5	1,055,174	10	11,639,036	11	1,699,371	8	665,630	60	15,994,735
TOTAL	380	61,684,365	10	2,100,754	91	38,365,751	84	17,578,624	20	2,790,401	585	122,519,894

Astfel, în cursul anului 2018, au fost primite un număr de 47 cereri de executare în valoare de 13,7 mil. lei și au fost analizate și soluționate 60 de cereri, în valoare de 15,99 mil. lei, la finalul anului existând în sold un număr de 19 cereri în valoare de 9,25 mil. lei

Graficul nr. 3



Graficul nr. 3



Din punct de vedere valoric procentul cererilor de executare platite în 2018 ajunge la 14%, comparativ cu 54% platite în 2017, iar procentul respingerilor a crescut la 82%, reprezentând dosare cu complexitate ridicată la soluționare având în vedere conduita de plată prudențială instituită în FRC după controlul Curții de Conturi din anul 2014.

D. Actualizarea și raportarea ajutoarelor de minimis

- Continuarea activității de contragarantare începând cu data de 01.01.2018 a putut fi asigurată prin prelungirea Schemei de contragarantare destinată sprijinirii accesului la finanțare al IMM-contragarantării de valori mari și Schemei de contragarantare destinată sprijinirii accesului la finanțare al IMM-contragarantării de valori mici, avizate inițial de către Consiliul Concurenței prin adresa CC nr.13614/15.09.2016. În acest sens, FRC a solicitat prin adresa nr.14618/30.10.2017 transmisă Consiliului Concurenței, avizul privind prelungirea Schemei de contragarantare de valori mari, respectiv Schemei de contragarantare de valori mici până la sfârșitul anului 2020. Consiliul

Concurenței, a avizat favorabil ambele Scheme de contragarantare cu perioada de valabilitate până la data de 31.12.2020 conform adresei RG nr.15729/27.11.2017.

Începând cu data de 01.02.2018, în urma intrării în vigoare a Regulamentului BNR nr.3/2017, a fost eliminată obligația băncilor de raportare a debitorilor la CRC pe categoriile de clasificare a creditelor standard, în observație, substandard, îndoielnic și pierdere, Astfel, criteriul conform căruia IMM-ul să nu fie ”încadrat de bănci în categoria de clasificare a creditelor „îndoielnic” sau „pierdere”, conform informațiilor de la Centrala Riscurilor de Credit”, prevăzut în Schemele de contragarantare nu a mai putut fi verificat și ca urmare a devenit inaplicabil. De asemenea, datorită faptului că începând cu septembrie 2017, FRC a fost cooptat în Programul Start up Nation I și luând în considerare perspectiva de a fi cooptat și în Programul Start up Nation II, a fost necesară majorarea numărului de beneficiari de la 2.800(numărul prevazut în Schema de contragarantare destinată sprijinirii accesului la finanțare al IMM- contragaranții de valori mici) la 7000, în condițiile menținerii aceluiași buget (23,5 mil lei). Prin Decizia nr.150/04.04.2018, Consiliului de Supraveghere a aprobat modificarea schemelor.

Au fost întreprinse măsuri privind modificarea Ordinului nr.489/2015 pentru aprobarea Condițiilor de acordare a contragarantiilor de către Fondul Român de Contragarantare S.A emis de către Ministerul pentru Mediul de Afaceri, Comert si Antreprenoriat, Schemei de contragarantare destinată sprijinirii accesului la finanțare al IMM - contragaranții de valori mari, respectiv Schemei de contragarantare destinată sprijinirii accesului la finanțare al IMM - contragaranții de valori mici prin eliminarea criteriului mai susmenționat și majorarea numărului de beneficiari in cadrul Schemei de contragarantare destinată sprijinirii accesului la finanțare al IMM- contragaranții de valori mici. În plus, am completat Anexa E din Schemele de contragarantare (Declarația pe propria răspundere pentru acordarea contragaranției) pentru creșterea operativității și reducerea costurilor de expediție.

Au fost avizate de către Consiliul Concurenței prin adresa RG nr.4707/18.04.2018, ambele Scheme de contragarantare cu toate propunerile FRC.

În data de 20.04.2018 a fost aprobat de către Ministerul pentru Mediul de Afaceri Comert si Antreprenoriat (MMACA) Ordinul nr. 724 privind aprobarea Condițiilor de acordare a contragarantiilor de către Fondul Roman de Contragarantare S.A, care a modificat Ordinul nr.489/2015 pentru aprobarea Condițiilor de acordare a contragarantiilor de către Fondul Roman de Contragarantare S.A emis de către Ministerul pentru Mediul de Afaceri, Comert si Antreprenoriat. Începând cu data de 21.05.2018 a intrat în vigoare Schema de de contragarantare destinată sprijinirii accesului la finanțare al IMM- contragaranții de valori mari revizia 6 și

Schema de contragarantare destinată sprijinirii accesului la finanțare al IMM- contragaranții de valori mici revizia 3.

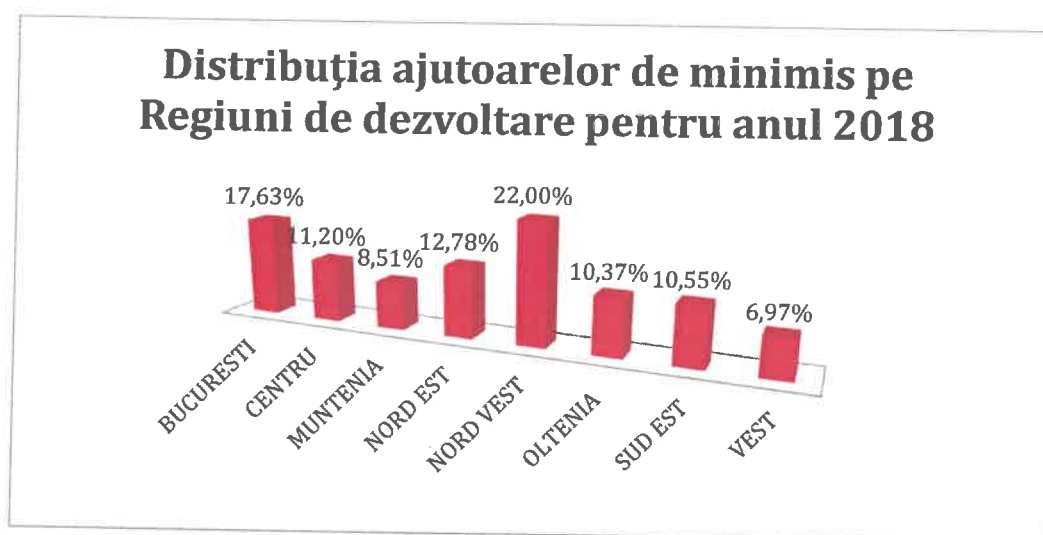
➤ **Actualizarea și raportarea ajutoarelor de minimis**

Pe parcursul anului 2018, au fost actualizate/regularizate ajutoarele de minimis din baza de date a FRC în funcție de informațiile relevante primite de la fondurile de garantare.

În baza prevederilor pct.32 alin 3 din cadrul Procedurii de monitorizare a contragarantiilor și a ajutoarelor de minimis, au fost întocmite rapoartele lunare privind situația ajutoarelor de minimis acordate și s-a asigurat postarea periodică a acestora pe site-ul FRC, pentru informarea corespunzătoare a beneficiarilor, a fondurilor de garantare și a terților interesați.

În anul 2018, au fost acordate 2.118 de ajutoare de minimis în suma de 3,84 mil lei.

Ponderea ajutoarelor de minimis în funcție de Regiunile de dezvoltare în care activează IMM-urile care au beneficiat de contragaranții este ilustrată în graficul de mai jos.

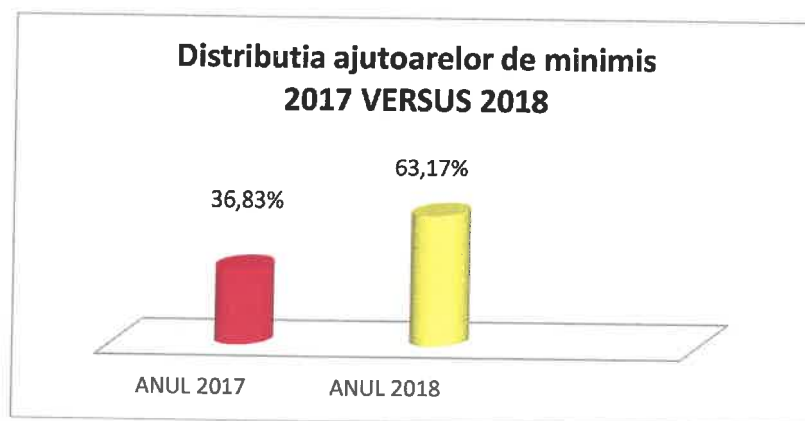


Grafic.4

Ajutorul de minimis acordat în anul 2018 versul anul 2017

Valoarea totală a ajutoarelor de minimis acordate în anul 2018, respectiv anul 2017 IMM-urilor beneficiare de contragarantii se prezintă în tabelul și reprezentat în graficul de mai jos.

Anul	Valoarea ajutorului de minimis acordat	Nr. ajutoare de minimis acordate in baza Schemei de contragarantare de valori mari, respectiv Schema de valori mici
2017	2,24 mil lei	927
2018	3,84 mil lei	2118



Grafic.5

În anul 2017 a fost implementat "Programul pentru stimularea înființării întreprinderilor mici și mijlocii - Start Up Nation" de Ministerul pentru Mediul de Afaceri, Comerț și Antreprenoriat în perioada 2017-2020 și astfel, începând cu luna septembrie 2017 Fondul Roman de Contragarantare s-a implicat în mod intens în acordarea de contragarantii.

Având în vedere obligația FRC de înregistrare a ajutoarelor de minimis acordate în RegAS (Registrul ajutoarelor de stat) în conformitate cu Regulamentul privind Registrul ajutoarelor de stat, pus în aplicare prin Ordinul nr.437/2016 al președintelui Consiliului Concurenței și volumul ridicat de activitate al FRC(aproximativ 3200 contragarantii), resursele limitate ale fondului, am solicitat Consiliului Concurenței prin adresa FRC nr.6451/21.09.2018 sprijinul cu privire la posibilitatea conectării bazei de date a FRC cu baza de date a Consiliului Concurenței sau orice alta soluție identificată în vederea transmiterii electronice a informațiilor pentru îndeplinirea cerințelor de înregistrare a ajutoarelor de minimis în RegAS de către FRC.

Consiliul Concurenței prin adresa RG Nr.12685/02.10.2018 a răspuns favorabil solicitării FRC și a propus încheierea unui Protocol de colaborare încheiat între Consiliul Concurenței, Serviciul de Telecomunicații Speciale și Fondul Român de Contragarantare. În acest sens, prin adresa FRC nr.6862/15.10.2018 am transmis Consiliului datele persoanelor de contact din partea fondului care se ocupa de administrarea bazei de date a FRC, conform solicitărilor Consiliului Concurenței.

E. Situația expunerilor din contragarantii și structura portofoliului FRC la 31.12.2018

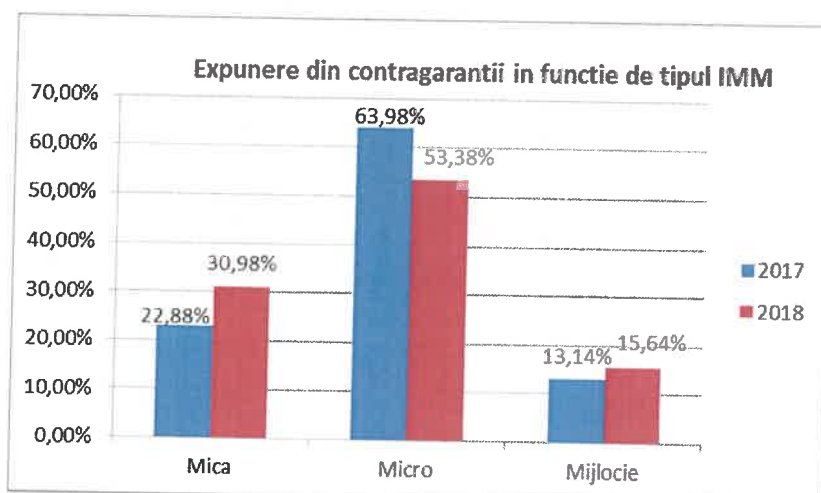
La 31.12.2018 sunt în vigoare un număr de 832 contragarantii, în valoare totală de 94.346.890,85 lei, din care:

- în baza **Normei nr. 1** – 450 contragarantii în valoare totală de 66.348.991,47 lei;
- în baza **Normei nr. 2 (start-up)** – 92 contragarantii în valoare de 7.252.445,62 lei;
- în baza **Schemei de valori mici** – 286 contragarantii în valoare de 20.230.683,06 lei;
- în baza **Normei nr. 4** – 2 contragarantii în valoare de 13.454,75 lei (întreprinzători debutanți);
- în baza **Normei nr. 5** - 2 contragarantii în valoare de 501.315,95 lei.

Expunerea totală a scăzut cu cca. 48,35% față de situația înregistrată la 31.12.2017, iar numărul contragaranțiilor active a scăzut cu 52,34% contragarantii, ca urmare a închiderii contractelor aferente programului Start-up nation și a scăderii numărului de noi solicitări de contragarantare.

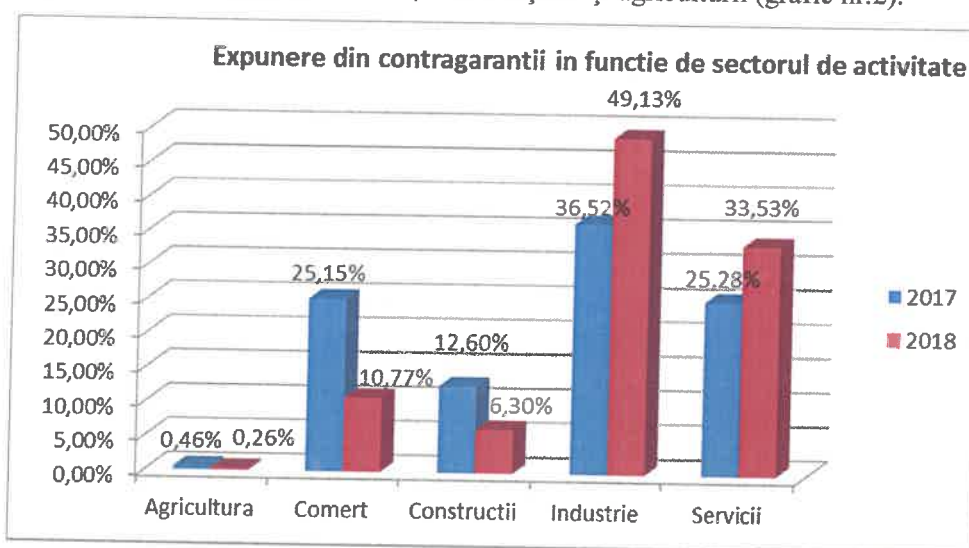
Față de anul anterior, evoluțiile structurale ale portofoliului de contragarantii se prezintă în graficele și tabelele de mai jos, astfel:

1. Portofoliul expunerilor FRC 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) conform grafic nr. 1.



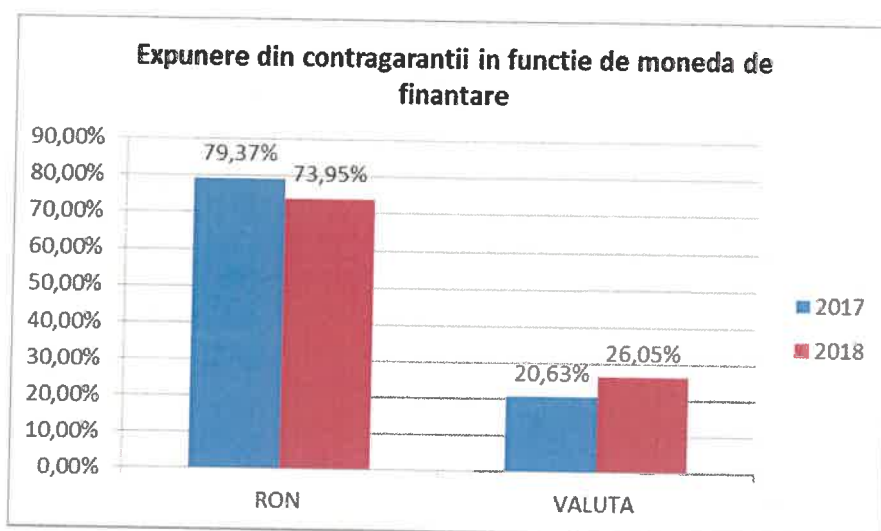
Grafic nr. 1

2. Situația expunerilor după sectorul de activitate a firmelor contragarantate de FRC se 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 (grafic nr.2).



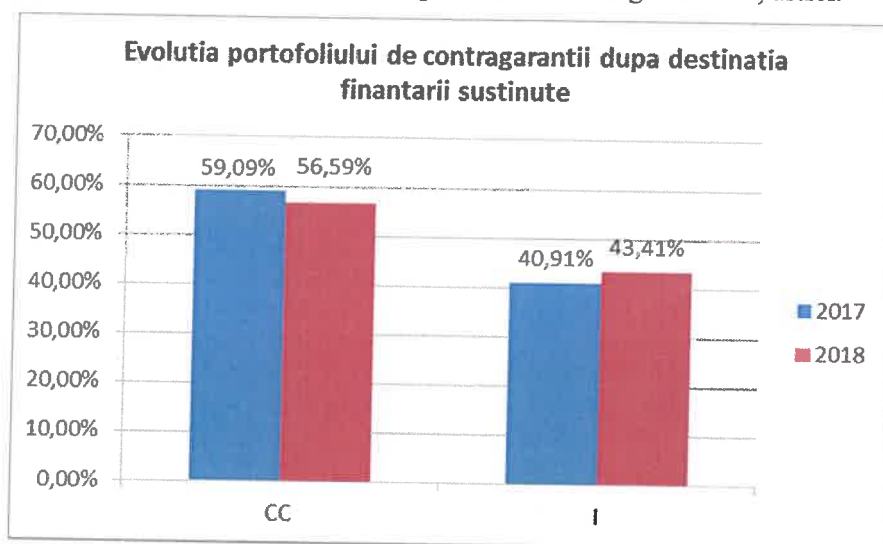
Grafic nr. 2

3. În funcție de moneda de creditare, structura portofoliului FRC nu se modifică: este formată predominant din contragarantii aferente unor finanțări contractate în moneda națională (75,20% la 31.12.2018, grafic nr.7), iar ponderea acestui tip de contragarantare înregistrează o ușoară scădere față de anul anterior (90,2% la 30.06.2018, comparativ cu 87,80% la 30.09.2018 grafic nr. 3).



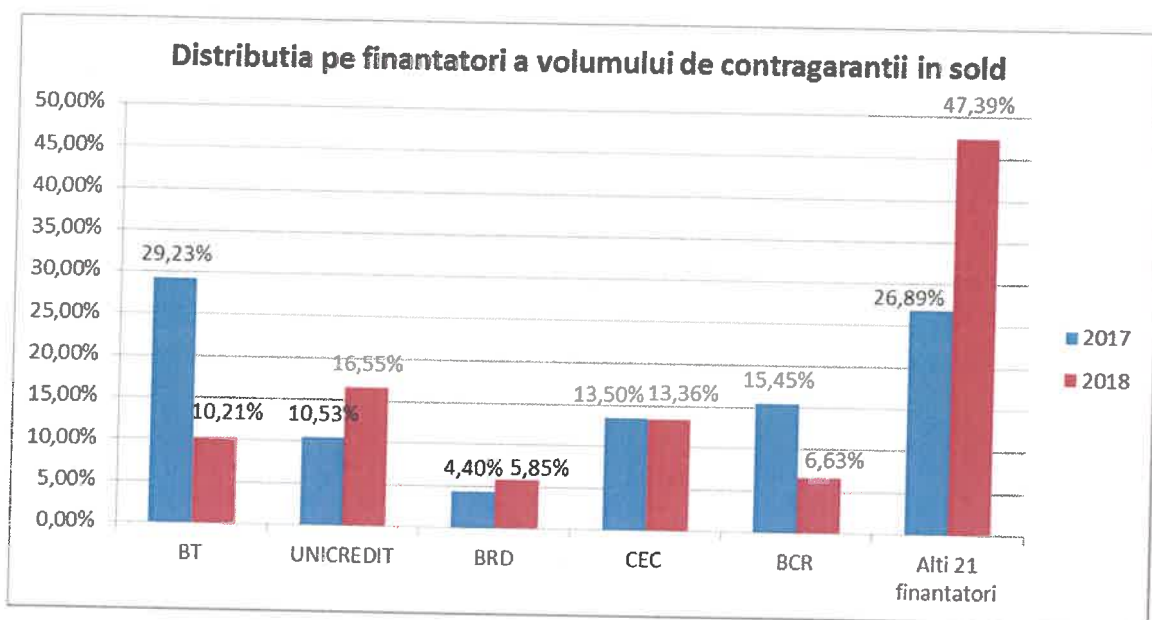
Grafic nr. 3

4. După destinația finanțărilor susținute, contragaranțiile destinate capitalului circulant și investițiilor în anul 2018 față de anul 2017 se prezintă conform grafic nr. 4, astfel:

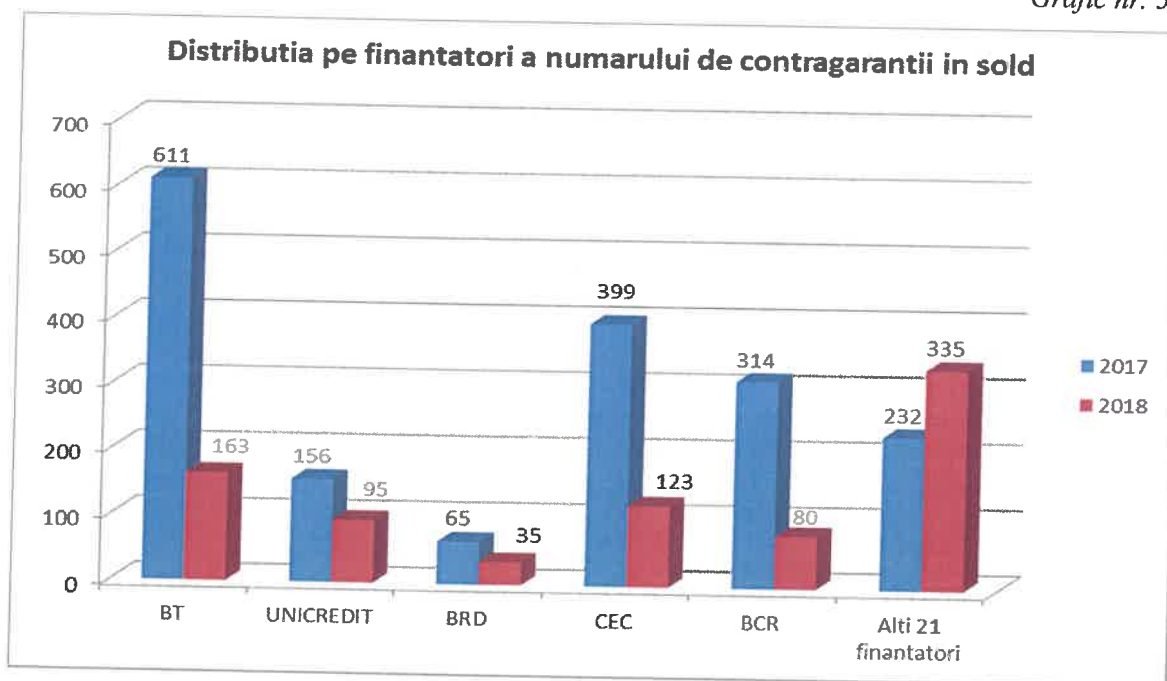


Grafic nr. 4

Structura pe finanțatori a portofoliului FRC la nivelul anului 2018 față de 2017 (graficele nr. 5 și 6) reflectă evoluția gradului de instituționalizare a mecanismului de finanțare/garantare/contragarantare, realizat cu participarea unui număr de 26 de instituții finanțatoare care au acordat IMM-urilor finanțări garantate de fondurile de garantare și contragarantate de FRC.



Grafic nr. 5



Grafic nr. 6

Principalele bănci participante în cadrul acestui mecanism sunt: BCR, Banca Transilvania, CEC, Unicredit Bank și BRD.

F. Calitatea portofoliului de credite contragarantate de FRC și managementul riscului de credit

F.1. Notificări privind insolvențe, înștiințări de neplată și cereri de plată a garantiilor transmise de finantatori fondurilor de garantare.

În situația expunerilor la 31.12.2018 se înregistrează un număr de 217 de contragarantii notificate (față de 305 la 31.12.2017). Valoarea totală a angajamentelor de contragarantare notificate este de cca. 52,70 milioane lei (66,69 milioane lei la 31.12.2017), ponderea acestora în total sold la 31.12.2018 atingând un nivel de 55,68 % (35,09% la 31.12.2017). Ponderea angajamentelor notificate în total sold angajamente de contragarantare a crescut la 2018 față de 2017 ca efect al închiderii programului Start Up Nation și a scăderii soldului structural al FRC și implicit al creșterii ratei generale de risc. Pe măsura ce activitatea de contragarantare se va relua, raportul de neperformanță va înregistra o evoluție favorabilă.

În sinteză, situația portofoliului FRC în funcție de fondurile de garantare este prezentată în tabelul nr. 1.a ce oferă o imagine de ansamblu a plăților potențiale aferente portofoliului de contragarantii în sold la 31.12.2018, de așteptat a se produce într-un orizont de timp de cca. 1-2 ani (dacă la nivelul fondurilor de garantare evoluția procesului de analiză și răspuns la cererile de plată ale finanțatorilor păstrează același ritm). Pentru comparație se prezintă și situația la 31.12.2017 (Tabelul nr. 1.b).

Tabel nr. 1.a - situația portofoliului FRC aferenta 2018

Fond de garantare	Sold contragarantii	Contragarantii aferente unor garantii pentru care fondurile de garantare au primit instiintari de neplata si/sau cereri de plata, din care:				Contragarantii aferente unor garantii pentru care fondurile de garantare au primit informatii privind insolventa IMM		Total contragarantii cu notificari	
		31-Dec-18	valoric	nr.	cu cereri de plata	valoric	nr.	valoric	nr.
FNGCIMM	86.157.239	46.560.752	199	40.381.899	157	1.360.054	8	47.959.905	208
Fond Craiova	1.261.310	755.521	5	719.918	4	0	0	755.521	5
Fond Focsani	1.061.481	541.250	1	541.250	1	391.758	1	933.008	2
Fond Sf.Gheorg	1.493.138	452.780	3	0	0	0	0	452.780	3
TOTAL	89.973.168	48.310.303	208	41.643.067	162	1.751.812	9	50.101.215	218

Tabel nr. 1.b - situația portofoliului FRC aferenta 2017

Fond de garantare	Sold contragarantii	Contragarantii aferente unor garantii pentru care fondurile de garantare au primit instiintari de neplata si/sau cereri de plata, din care:				Contragarantii aferente unor garantii pentru care fondurile de garantare au primit informatii privind insolventa IMM		Total contragarantii cu notificari	
		31-Dec-17	valoric	nr.	cu cereri de plata	valoric	nr.	valoric	nr.
FNGCIMM	183.593.812	60.748.845	269	51.640.450	185	1.989.731	11	62.738.576	280
Fond Craiova	1.341.594	719.878	4	719.878	4	0	0	719.878	4
Fond Focsani	3.135.753	2.500.162	13	2.500.162	13	1.084	1	2.501.245	14
Fond Sf.Gheorghe	1.969.216	734.183	7	255.343	3	0	0	734.183	7
TOTAL	190.040.375	64.703.068	293	55.115.834	205	1.990.814	12	66.693.883	305

F.2. Plăți efectuate de FRC către fondurile de garantare

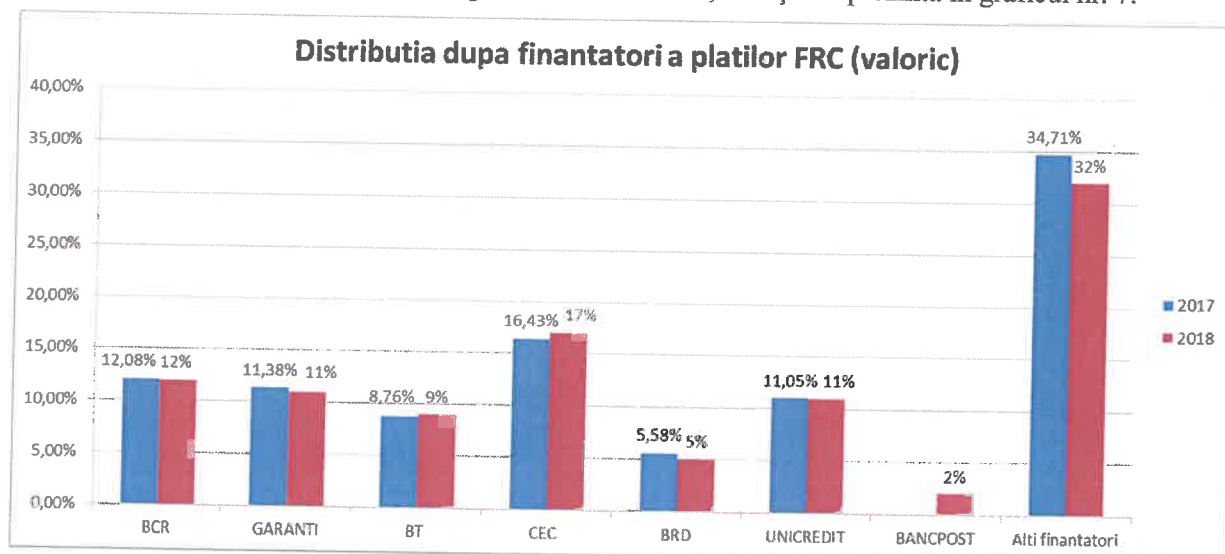
Valoarea totală a plăților efectuate în anul 2018 a fost de **2.350.970 lei**, în timp ce valoarea totală a plăților efectuate în anul 2017 a fost de **8.740.234 lei**.

An plata	Nr. plati	Valoarea plati (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	8.740.234
2018	23	2.350.969
Total plati FRC (inclusiv din litigii)	384	63.785.237

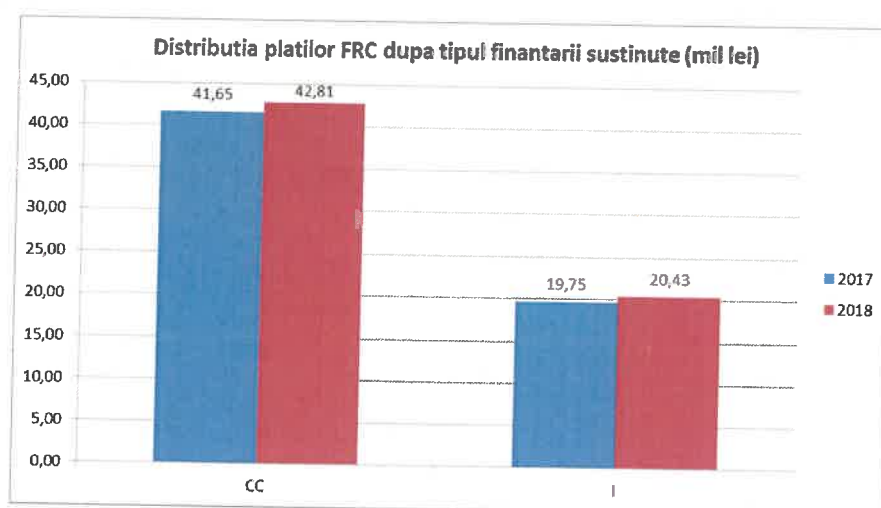
Tabel 2

Din perspectiva instituțiilor financiare ale căror finanțări neperformante au generat cele mai mari plăți ale unor contragaranții, comparativ 2017 și 2018, situația se prezintă în graficul nr. 7.



Grafic nr. 7

Analiza plăților FRC, după tipul de finanțare a acestora, evidențiază faptul că majoritatea plăților au fost aferente unor finanțări pentru susținerea activității curente.



Grafic nr. 8

Conform politicii de risc a FRC, valoarea platilor cumulate efectuate catre fondurile de garantare nu trebuie sa depasesca 10% din total sume acordate la nivelul unei conventii. Valoarea platilor de contragarantii cumulate in anul 2018 efectuate FNGCIMM a fost de 2.350.969 lei si nu a depasit 10% din valoarea contragarantiilor acordate conform schemei de valori mici.

Menționăm ca din suma de 2.350.969 lei, pana la data raportării s-a recuperat suma de 177.949,15 lei.

F.3. Profilul de risc al FRC și managementul riscului

F.3.1. Profilul de risc al FRC are ca fundament definirea cat mai realista a apetitului la risc al instituției si a modului in care instituția poate absorbi riscurile care se produc. Profilul de risc cantifica expunerea globala la risc a instituției utilizând o serie de evaluări periodice a potențialelor riscuri generate de activitatea de baza dar si a activităților de suport. In acest sens este necesara identificarea poziției instituției in raport de riscurile care pot impacta cu prevalenta patrimoniul instituției.

Din punct de vedere al rolului FRC, profilul de risc s-a dovedit a fi similar cu cel al unei instituții financiare, cu atât mai mult cu cat politica de risc evidențiază riscurile semnificative ale FRC ca fiind riscuri prezente si in cazul instituțiilor financiare.

In acest sens principalele riscuri care influențează profilul de risc sunt riscul de credit care deține o pondere semnificativă (75%) din totalul riscurilor de impact si care, împreună cu riscul operațional, de piață, lichiditate, reputațional etc. face obiectul unei evaluări și monitorizări permanente astfel încât consecințele producerii acestora sa fie atenuate din punct de vedere al producerii pierderilor patrimoniale. La sfârșitul lunii decembrie 2018, profilul de risc al FRC a înregistrat un nivel “mediu-ridicat”. În principal, acesta a fost influențat de soldul contragarantiilor notificate, raportat la volumul total al contragarantiilor (55,68% la 31.12.2018 față de 35,09% la

31.12.2017). Rata creditelor neperformante a crescut semnificativ la trimestrul IV fata de trimestrul III al anului 2018 ca efect al inchiderii programului Start Up Nation si a scaderii soldului structural al FRC si implicit al cresterii ratei generale de risc. Pe masura ce activitatea de contragarantare se va relua, raportul de neperformanta va inregistra o evolutie favorabila.

Gradul de acoperire cu provizioane rămâne adecvat.

În ceea ce privește riscul de lichiditate și riscul de piață, plasarea resurselor financiare ale FRC s-a realizat în condiții optime de risc și randament. Evaluarea oportunităților de investire și a lichidității se realizează periodic, odată cu actualizarea limitelor maxime de expunere din activitatea de trezorerie și încadrarea băncilor în grupele de clasificare în funcție de riscul de contrapartidă. Monitorizarea și previzionarea lichidităților curente se realizează permanent. Periodic, Direcția Managementul Riscurilor urmărește încadrarea expunerilor din trezorerie în limitele aplicabile în vigoare și monitorizează indicatorul de lichiditate, valorile acestuia fiind în permanență mult superioare limitei minime, prevăzută prin Norma privind activitatea de trezorerie, reflectând o lichiditate confortabilă a FRC. Direcția Managementul Riscurilor urmărește, de asemenea, asigurarea de lichidități pentru efectuarea plăților și pentru continuitatea activității FRC. În ceea ce privește solvabilitatea, Fondul Roman de Contragarantare calculează indicatori de solvabilitate conform cerințelor BNR (indicator de solvabilitate generală, efect de pârghie și indicatori de capital de nivel 1) în conformitate cu cerințele BASEL III de adecvare a capitalului în funcție de activele ponderate cu risc în scopuri prudențiale și pentru alinierea la bunele practici europene. Solvabilitatea FRC la 31.12.2018 este de 201.5% fata de 135,9% la nivelul anului 2017. Directoratul apreciază că estimarea evoluției fondurilor proprii în următorii trei ani trebuie să aibă în vedere un plan de anticipare care să pună accentul, atât pe manifestarea reală și potențială a riscului de neplata aferent contragarantiilor în sold, cât și a riscului juridic aferent producerii unor efecte patrimoniale rezultate din soluționarea litigiilor și plata/neplata cererilor amânate. În acest sens, va trebui să se asigure implementarea măsurilor de strategie din programul de activitate anual.

G. Activitatea de Trezorerie

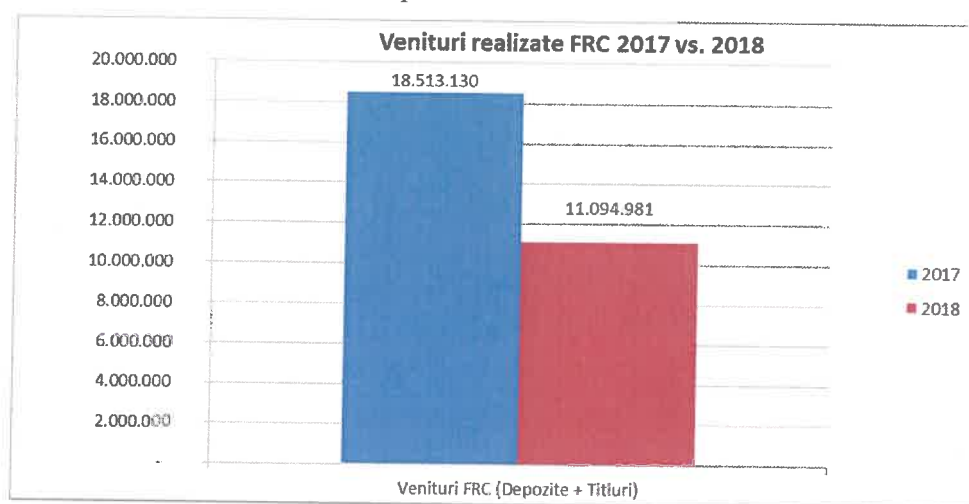
Conform Strategiei de investire a resurselor financiare a Fondului Roman de Contragarantare, prezentată și aprobată în Consiliul de Supraveghere în data de 23.11.2018, se urmărește acoperirea necesarului de lichiditate într-o manieră cât mai eficientă și identificarea celor mai eficiente alternative privind oportunitățile de investire.

La 31.12.2018 resursele financiare ale Fondului Roman de Contragarantare sunt în sumă de 426.036.284 lei fata de 2017 - 413.005.661 lei; suma este constituită din valoarea depozitelor

(inclusiv creanțele atașate la 31.12.2018), a conturilor curente la bănci, suma înregistrată în casieria Fondului și alte valori.

În ceea ce privește plasamentele în titluri de stat, acestea sunt în valoare de **110.532.975** lei la valoare nominală și creanțele atașate pentru anul 2018, valoare mai mică cu **17.837.330** lei față de 2017, întrucât în 2018 au fost vândute două titluri de stat.

Evoluția portofoliului de instrumente de investire al FRC din punct de vedere al veniturilor realizate la nivelul anilor 2017 și 2018 se prezintă astfel:



Grafic.1

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.

Concluzie: 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 și veniturile realizate din activitatea de trezorerie depășesc veniturile bugetate.

H. Managementul funcției juridice

H.1. Situația litigiilor FRC

Până la data de 31.12.2018, FRC a fost implicat într-un număr de 264 de litigii din care Direcția Juridică a gestionat direct un număr de 262 de litigii.

Situația la data de 31.12.2018 a litigiilor cu fondurile de garantare este următoarea:

- ✓ Sunt înregistrate 192 de litigii, în valoare totală de 46.826.099,44 lei, astfel:

- un număr de **14 litigii câștigate definitiv** de FRC, **in valoare de 5.575.375,06 lei**, la care s-ar fi adăugat dobanda legala;
- un număr cumulat de **13 litigii pierdute definitiv** de FRC, in valoare **2.631.732,79 lei**;
- un număr cumulat de **31 litigii câștigate in prima instanța de FRC**, in valoare de **13.712.444,18**;
- un număr cumulat de **30 litigii pierdute in prima instanța de FRC**, in valoare de **2.895.219,46 lei**;
- un numar cumulat de **33 de litigii castigate in apel**, in valoare de **10.341.695,84 lei**;
- un numar cumulat de **19 litigii pierdute in apel**, in valoare de **4.289.320,18 lei**.

✓ Situația litigiilor cu Curtea de Conturi este următoarea:

- Recursul declarat de FRC împotriva Hotărârii nr. 589/04.03.2015, prin care Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal a respins ca nefondată acțiunea în anularea parțială a Deciziei Curții de Conturi nr.22/2014 (dosar nr.4825/2/2014), este in pronuntare la ICCJ – **termen pronuntare – 12.04.2019.**;
- Măsurile I.7 și II.8, II.9 din Decizia Curții de Conturi nr.22/2014 sunt suspendate de către Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal prin Încheierea din data de 30.12.2014 emisă în dosarul nr. 4825/2/2014, definitivă, până la soluționarea definitiva de către I.C.C.J. a recursului declarat de FRC împotriva Hotărârii nr.589/04.03.2015;
- Acțiunea in contencios administrativ împotriva Raportului de control nr. 4373/07.12.2016, a Deciziei nr. 9/31.05.2017 si a Încheierii nr. 66/14.12.2017 a fost înregistrată pe rolul Curții de Apel București sub nr. 126/2/2018. Actiunea a fost respinsa ca nefondata. FRC nu a formulat recurs.

Au fost formulate un număr cumulat de 147 de plângeri penale împotriva IMM-urilor care au semnat declarații false pe propria răspundere.

Litigiile Fondului aflate pe rol au fost gestionate eficient de către Direcția Juridică. Perspectiva privind evolutia litigiilor cu solutii favorabile FRC este pozitiva de vreme ce au fost castigate in perioada de raportare, procese importante, cu precadere pe aspectele semnalate de Curtea de Conturi, iar jurisprudenta creata tinde sa avantajeze FRC.

H.2. Activitatea de avizare

Activitatea de avizare a Direcției Juridice constă în acordarea de consultanță și asistență juridică, analiza și avizarea pentru legalitate, emiterea de opinii juridice pentru structurile FRC atunci când sunt solicitate sau necesare.

În îndeplinirea acestor atribuții, în anul 2018, Compartimentul avizare a emis un număr de peste 4.000 de avize de legalitate.

I. Rezultatele financiare la 31 decembrie 2018

Sinteza principalelor capitole de venituri și cheltuieli, ca prevederi bugetare și realizări, precum și gradul de realizare pentru anul 2018 se prezintă în tabelul de mai jos.

Pe capitole, situația se prezintă astfel:

-mii lei-

		INDICATORI	BVC 2017 aprobat	Realizat anul 2017	Grad realizare 2017	BVC 2018 aprobat	Realizat anul 2018	Grad realizare 2018
0	1	2		mii lei	%	mii lei	mii lei	%
I		VENITURI DIN EXPLOATARE (Rd. 2+Rd.3+Rd.4+Rd.5+Rd.9) , din care	10.800	12.590	117%	12.590	13.957	111%
	1	Venituri din dobânzi credite acordate clientelei	0	0	0%	0	0	0%
	2	Venituri din dobânzi depozite și conturi curente	4.127	5.922	143%	7.590	7.585	100%
	3	Venituri din operațiuni cu titluri și alte instrumente financiare	5.683	4.984	88%	3.320	4.657	140%
	4	Venituri din comisioane contragarantare (Rd.6+Rd.7+Rd.8), din care:	980	333	34%	1.670	1.556	93%
	5	Alte venituri din exploatare	10	52	520%	10	159	154%
II		CHELTUIELI DIN EXPLOATARE (Rd.11+Rd.49+Rd.50+Rd.78), din care	10.101	8.102	80%	10.843	8.581	79%
		A. Cheltuieli cu bunuri și servicii (Rd.12+Rd.16+Rd.20), din care:	1.794	1.163	65%	2.113	1.173	56%
	A1	Cheltuieli privind stocurile (Rd.13+Rd.14+Rd.15), din care:	270	210	78%	383	247	64%
	A2	Cheltuieli privind serviciile executate de terți (Rd.17+Rd.18+Rd.19), din care:	610	527	86%	710	560	79%
	A3	Cheltuieli cu alte servicii executate de terți (Rd.21+Rd.22+Rd.25+Rd.32+Rd.37+Rd.38+Rd.39+Rd.40+Rd.41+Rd.48), din care:	914	425	46%	1.020	366	36%
		B Cheltuieli cu impozite, taxe și vărsăminte asimilate	300	251	84%	400	193	48%

	C. Cheltuieli cu personalul (Rd.51+Rd.64+Rd.68+Rd.77), din care:	7.777	6.398	82%	7.630	6.792	89%
C0	Cheltuieli de natură salarială (Rd.52 + Rd.56)	4.685	3.798	81%	5.490	4.811	88%
C1	Cheltuieli cu salariile (Rd.53+Rd.54+Rd.55), din care:	4.520	3.793	84%	5.260	4.670	89%
C2	Bonusuri (Rd.57+Rd.60+Rd.61+Rd.62+ Rd.63), din care:	165	5	3%	230	140	61%
C4	Cheltuieli aferente contractului de mandat si a altor organe de conducere si control, comisii si comitete (Rd.69+Rd.72+Rd.75+ Rd.76), din care:	1.632	1.435	88%	1.958	1.834	94%
	a) pentru directori/directorat	732	590	81%	878	850	97%
	b) pentru consiliul de administrație/consiliul de supraveghere, din care:	900	845	94%	1.080	984	91%
	c) pentru AGA	0	0	0%	0	0	0%
	d) pentru alte comisii și comitete constituite potrivit legii	0	0	0%	0	0	0%
C5	Cheltuieli cu asigurările și protecția socială, fondurile speciale și alte obligații legale	1.460	1.165	80%	182	147	81%
	D. Alte cheltuieli de exploatare (Rd.79+Rd.82+Rd.83+Rd.84+Rd.85+Rd.86), din care:	220	289	131%	700	423	60%
III	REZULTAT NET DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE (Rd.1 - Rd. 10)	699	3.188	456%	1.747	5.374	308%
IV	COST NET AL RISCULUI (CHELTUIELI / VENITURI NETE CU PROVIZIOANE SI AJUSTARI DE DEPRECIERE) (Rd.97+Rd.98+Rd.99+Rd.100+Rd.101), din care:	9.512	1.719	18%	914	-14.048	1537%
	b) Cheltuieli/Venituri nete din ajustări de depreciere creanțe rezultate din plăți de contragaranții	19.200	9.046	47%	3.600	-12.160	338%
	c) Cheltuieli/Venituri nete cu provizioane garanții financiare	-9.688	-8.209	85%	-1.616	-2.045	127%
	d) Cheltuieli/Venituri nete cu provizioane litigii	0	882	882%	-1.070	158	15%
V	REZULTATUL BRUT (Rd. 95 - Rd.96)	-8.813	1.469	-17%	833	19.422	2332%
VI	IMPOZIT PE PROFIT	120	529	441%	182	770	423%
VII	REZULTATUL NET (Rd. 102 - Rd.103)	-8.933	940	-11%	651	18.652	2865%

Tabelul nr. 1

I.1. 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 93% în anul 2018 fata de un grad de realizare de doar 34% in anul 2017

Veniturile financiare, reprezentate de dobânzile înregistrate pentru plasamentele FRC au un grad de realizare de 143% in anul 2017, iar in anul 2018 gradul de realizare este de 100%.

Veniturile financiare, reprezentate de dobânzile înregistrate pentru operatiunile cu titluri de stat au un grad de realizare de 88% in anul 2017, iar in anul 2018 gradul de realizare este de 140%.

In anul 2018 structura plasamentelor fata de cea estimata in BVC s-a modificat in sensul in care randamentele nefavorabile inregistrate de titlurile de stat pe piata secundara nu au facut posibila lichidarea in proportie de 50% a portofoliului de titluri de stat.

I.2. Cheltuieli

La majoritatea capitolelor 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 80% in anul 2017, respectiv 79% in anul 2018.

I.3. Rezultat brut operational

Rezultatul brut operațional obținut în anul 2018 înregistrează valoarea de 5.374 mii lei, respectiv un nivel superior fata de cel realizat in anul 2017 in valoare de 3.188 mii lei. Rezultatele realizate au fost influențat in cea mai mare parte de reducerea cheltuielilor cu bunuri, servicii și personal față de valorile bugetate.

I.4. 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.

Astfel in anul 2017 rezultatul din componenta de risc a reprezentat cheltuieli nete in valoare de 9.512 mii lei. In anul 2018 rezultatul s-a concretizat prin obtinerea de venituri nete in valoare de 14.048 mii lei.

Daca in anul 2017 rezultatul componentei de risc a fost influentat preponderent de nerealizarea platilor de contragarantii la nivelul estimat de 20.000 mii lei, in anul 2018 acelasi rezultat a fost influentat de atat de nerealizarea platilor la nivelul estimat (12.000 lei), precum si de recuperările incasate de la fondurile de garantare in valoare de 8.200 mii lei.

I.5. Rezultatul brut total

In anul 2018 rezultatul brut obtinut este in valoare de 19.422 mii lei fata de nivelul realizat in anul 2017, respectiv 1.469 mii lei ca rezultat al factorilor prezentati mai sus.

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.

I.6. Rezultatele inventarierii generale a patrimoniului

In perioada 17.12.2018-08.02.2019 s-au desfasurat operatiunile de inventariere a patrimoniului FRC conform prevederilor procedurii privind organizarea si efectuarea inventarierii elementelor de natura activelor, datoriilor si a capitalurilor proprii.

Prin Decizia Directoratului nr. 25/21.02.2019 s-au aprobat propunerile privind scoaterea din functiune a mijloacelor fixe integral amortizate si casarea acestora, precum si casarea unor bunuri de natura obiectelor de inventar propuse prin Procesul verbal privind inventarierea patrimoniului nr. 567/08.02.2019 si s-a luat act de constatarile comisiei de inventariere.

J. Realizarea Planului de investiții și achiziții

Din totalul investitiilor propuse a se realiza in anul 2018 , adica 251.414 lei fara TVA au fost realizate aproximativ 50.000 lei fara TVA reprezentand 20 % fata de totalul acestora astfel achizițiile cu investitiile realizate in anul 2018 sunt comparabile cu cele din 2017 cand din totalul investitiilor propuse a se realiza in valoare de 284.000 lei fara TVA, conform Programului achizițiilor directe, au fost realizate aproximativ 70.000 lei fara TVA, reprezentand 25% din totalul acestora, "urmarindu-se atat o diminuare a cheltuielilor, achizitionandu-se strictul necesar, pe de o parte, cat si, pe de alta parte, analiza temeinica a necesitatilor reprezentand dezvoltarea de software si implicit licente si echipamente, au demonstrat un estimat insuficient in anul 2017, amanandu-se achizitia acestora in anul 2018, prin crearea acestui disponibil astfel incat achizițiile sa se realizeze in mod eficient". Chiar daca in anul 2018 se estimeaza mult mai realist achizitia de dezvoltare software aceasta nu se mai realizeaza, gasindu-se solutii de realizare "in-house" cu surse umane si materiale existente.

K. Activități privind perfecționarea sistemului informatic

Serviciul Dezvoltare si Întreținere Aplicații Informatice 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.

Din punct de vedere al infrastructurii software, se desfășoară permanent monitorizarea evenimentelor în mediul de producție. De asemenea, se furnizează asistență departamentelor instituției în ceea ce privește funcționarea programelor și a echipamentelor; mentenanță aplicațiilor și sistemelor de operare la: server e-mail, server web; update-ul aplicațiilor informatice; actualizarea aplicației Charisma HCM, depunerea declarațiilor la ITM.

Totodată, au fost actualizate bazele de date și s-a executat back-up intern pentru întregul sistem informatic al FRC. În același timp s-a efectuat actualizarea bazelor aferente aplicațiilor prin FRC furnizează date serviciilor interne sau colaboratorilor cât și site-ului FRC.

Serviciul Dezvoltare și Întreținere Aplicații Informatice împreună cu Direcția Garantare și Contragarantare a dezvoltat aplicația informatică pentru programul guvernamental „Investește în tine” și a început demararea procedurilor pentru crearea aplicației informatice pentru programul guvernamental „StartUp Nation 2”.

L. Controlul intern și controlul financiar preventiv

În anul 2018 s-au desfășurat misiuni de control în conformitate cu prevederile Normei privind exercitarea activității de control și control financiar de gestiune. În acest sens, au fost întreprinse verificări vizând 9 tematici diferite, din care un număr de două controale au reprezentat acțiuni ad-hoc dispuse de către conducere .

Acțiunile de control desfășurate în anul 2018 au vizat, în principal, următoarele aspecte :

- Verificarea modului de respectare a prevederilor legale privind activitatea de deplasare în interesul serviciului a personalului FRC.
- Verificarea modului de utilizare a resurselor financiare ale FRC cu ocazia achiziției de servicii de promovare și publicitate (participarea la evenimente, achiziția de materiale de promovare)
- Verificarea modului de respectare a prevederilor Procedurii privind angajarea și controlul cheltuielilor de protocol în cadrul FRC.
- Verificarea modului de organizare a activității de transport auto și a modului de utilizare a parcului auto la nivelul FRC
- Verificarea modului de respectare a prevederilor Normelor privind organizarea și efectuarea inventarierii elementelor de natura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii
- Verificare privind modul de fundamentare a proiectului bugetului de venituri și cheltuieli pentru anul 2019.

- Analiza modului de implementare a recomandărilor și măsurilor prevăzute prin actele de control întocmite în cursul anului 2018 de către compartimentul control
- Verificarea modului de organizare și de exercitare a controlului financiar preventiv la Compartimentul Control financiar preventiv – misiune de control dispusă de Directoratul FRC
- Verificarea modului de aducere la îndeplinire a unui număr de 7 măsuri dispuse prin Decizia Curții de Conturi nr. 5/29.05.2018 – misiune de control dispusă de Directoratul FRC.

Verificările întreprinse în cursul anului 2018 nu au evidențiat iregularități care să fi generat daune, majoritatea deficiențelor fiind analizate cu personalul din cadrul structurilor verificate pe parcursul derulării acțiunii de control, la momentul identificării lor și remediate în timpul controlului. Acest mod de abordare a controlului – identificarea și înlăturarea în mod operativ (atunci când aceasta este posibilă) a deficiențelor constatate, a fost de natură – spre deosebire de anii anteriori - să nu furnizeze controlului Curții de Conturi aspecte sancționabile ca abateri (pentru acțiunile de control ce au vizat anul 2017) și de asemenea apreciem că va diminua semnificativ și numărul abaterilor ce le-ar putea eventual identifica o viitoare misiune de audit ce va viza activitatea anului 2018.

Constatările realizate au avut menirea informării operative a conducerii FRC asupra respectării prevederilor legale în execuția bugetului de venituri și cheltuieli și în general a activității Fondului Român de Contragarantare S.A., în vederea dispunerii de măsuri în consecință.

Pe linia implementării Sistemului de Control Intern Managerial, conform dispozițiilor Ordinului nr. 600/2018 al SGG, cu completările și modificările ulterioare, în anul 2018 a continuat procesul de monitorizare, coordonare și îndrumare metodologică din partea Comisiei constituite în acest sens la nivelul FRC, recomandările Curții de Conturi ca și implementarea integrală a celor 16 standarde de control intern managerial făcând obiectul planului de acțiune al Comisiei de monitorizare pentru întreg anul 2018. De subliniat elaborarea și aprobarea în ședință a Comisiei de monitorizare, coordonare și îndrumare metodologică a Situației obiectivelor specifice și a indicatorilor de rezultat/evaluare a performanțelor.

În ceea ce privește activitatea de control financiar preventiv, aceasta s-a desfășurat conform prevederilor Normei privind exercitarea controlului financiar preventiv în cadrul Fondului Roman de Contragarantare S.A. aprobată conform Deciziei Consiliului de Supraveghere

nr.47/19.03.2013, precum și Procedurii privind exercitarea controlului financiar preventiv în FRC.

Numărul operațiunilor supuse controlului financiar preventiv – 4055 – mai mare cu 142% comparativ cu anul 2017, urmare derulării programelor “Start Up Nation” și “Investește în Tine”, au avut o valoare de 149.026,022 mil. lei și **nu s-au înregistrat refuzuri de viză.**

M. Auditul intern

În anul 2018 Compartimentul Audit Intern, a finalizat toate misiunile de audit aprobate prin Planul anual de audit public intern aferent anului 2018 aprobat de Consiliul de Supraveghere . Scopul misiunilor de audit derulate a fost de a furniza o asigurare independentă conducerii Fondului Roman de Contragarantare S.A. asupra modului de organizare și desfășurare a activităților auditate sub aspectul respectării regulilor procedurale și metodologice care le sunt aplicabile, precum și de conformare la recomandările formulate în urma finalizării misiunilor de audit și avizate de conducerea FRC .

Totodată, Compartimentul Audit Intern a elaborat proiectul Planului de audit multianual pentru perioada 2019 -2021 și Proiectul planului de audit detaliat pentru anul 2019 , ca parte integrantă a planului de audit multianual . Proiectul planului de audit multianual a fost elaborat pe baza factorilor de risc specifici, identificați de către auditori , aferenți activităților desfășurate în cadrul Fondului Roman de Contragarantare S.A dar și a propunerilor formulate de Directoratul FRC.

Proiectul planului de audit multianual pentru perioada 2019 -2021 și Proiectul planului de audit intern pentru anul 2019 au fost supuse avizării Comitetului de Audit și aprobării Consiliului de Supraveghere, care le-a aprobat în ședința din 17.12.2018.

Menționăm totodată că la finele lunii decembrie 2018 , au fost agreate cu Direcția Audit Public Intern (D.A.P.I.) din cadrul Ministerului Finanțelor, cadrul de raportare necesar elaborării Raportului privind activitatea de audit public intern desfășurată anul 2018 în cadrul Fondului Roman de Contragarantare S.A , raport ce a fost supus avizării și aprobării conducerii FRC , după care a fost remis în format electronic către D.A.P.I . în data de 15.01.2019 cu avizul Directoratului FRC și în format letric , către Curtea de Conturi a României și D.A.P.I. în data de 04.03.2019 urmare avizului Comitetului de Audit și aprobării Consiliului de Supraveghere în ședința din data de 15.02.2019 , în conformitate cu prevederile art. 2.2.5 , Cap. I din Normele metodologice privind exercitarea activității de audit intern în cadrul FRC S.A.

N. Resurse umane și dezvoltarea organizațională

La finalul anului 2018, FRC a avut un număr de 38 de salariați, dintr-un număr total de 52 de posturi, ceea ce corespunde unui grad de ocupare de cca. 73%. Totodată, au fost întreprinse activități de recrutare, selecție și angajare – au fost angajați 12 salariați, instruirea personalului, evaluare a performanței, încetarea activității – 11 salariați, activități de gestionarea curentă a activității de resurse umane (acte adiționale, contracte, fișe de post, pontaje, adeverințe, note de lichidare, state de personal, concedii, situații statistice, centralizatoare, note, rapoarte, medicina muncii, tichete de masa, tichete de vacanță, conflicte de muncă, proceduri, protecția muncii, misiuni de audit intern, etc.), negocieri cu reprezentanții salariaților, încheierea contractului colectiv de muncă, etc., activități de gestionare a dosarelor profesionale - decizii, acte adiționale, fișe de post, etc., activități de actualizare a ROF, a politicilor și procedurilor specifice activităților de resurse umane, cereri de oferte furnizori medicina muncii, etc.

În vederea optimizării fluxului de activități ale FRC și adaptării acestora la nevoile determinate de derularea unor proiecte de anvergură (Programului Start up Nation), în trimestrul I – 2018 a avut loc reorganizarea activității, modificarea organigramei societății cu menținerea numărului total de posturi, modificarea statului de funcții al FRC și modificarea regulamentului de organizare și funcționare a societății în corelație cu noua organigramă.

Prin OUG nr. 50/21.06.2018, privind implementarea Programului guvernamental “Investește în tine”, FRC a obținut statutul de instituție de garantare în numele și contul statului, iar obiectul de activitate a fost completat în consecință.

Astfel, în trimestrul III 2018 a avut loc reorganizarea activității, modificarea organigramei societății cu menținerea numărului total de posturi, modificarea statului de funcții al FRC și modificarea regulamentului de organizare și funcționare a societății în corelație cu noua organigramă.

Gestionarea ansamblului activităților de resurse umane a continuat să fie marcată și în anul 2018 de deficitul de personal, cauzat în mare parte de numărul și durata concediilor medicale, resimțit în ariile de activitate suport necesare desfășurării activității în bune condiții, respectiv: economic, achiziții publice, administrativ, consilier în management și asistent cabinet directorat. În cadrul acțiunilor de formare profesională și managerială, salariați ai FRC au participat la cursuri de formare profesională în domeniile: tehnologia informației, contragarantare și garantare, management strategic, managementul riscurilor, control intern, control financiar preventiv, conformitate, audit, comunicare, protecția datelor cu caracter personal.

O. Promovarea, relațiile publice și cooperarea cu instituții și organisme naționale, europene și internaționale

Având în vedere obiectivele specifice comunicării și relațiilor publice cuprinse în Programul de activitate al FRC pe anul 2018: pct. 8.1 privind administrarea imaginii și reputației FRC și, respectiv, pct. 8.2 privind menținerea relațiilor și comunicării FRC cu forurile profesionale din țară și din străinătate, s-a urmărit implementarea Planului de activitate în domeniul comunicării interne și externe pe anul 2018 prin măsuri concrete, realizate pe parcursul celor 4 trimestre, astfel:

- 35 de participări ale conducerii executive la evenimente publice pe teme de finanțare a IMM-urilor și antreprenorilor, în special legate de programele Start-Up Nation și Investește în tine, cu scopul asigurării continuității vizibilității FRC și al diseminării informațiilor legate de mecanismul garantării – contragarantării și al celor privind instrumentul garantării în nume și cont stat (MMACA, CEC Bank, Banca Transilvania, BCR, revista Piața Financiară – Grupul FINMEDIA, Oxygen Events, BNR - Institutul Bancar Român, Mediafax-ZF, Reporter Economic, etc.);

Aceste conferințe, dezbateri și seminarii au fost organizate de integratori media, parteneri instituționali și/sau instituții financiar-bancare, iar la o parte dintre acestea FRC a avut statutul de partener, cu beneficii de promovare și publicitate:

- aproximativ 80 de interviuri, participări la emisiuni tv/ online, articole de presă dedicate și/sau menționând FRC și care au fost generate comunicări publice/comunicate de presă FRC , pe parcursul anului 2018.
- 4 proiecte de comunicare și participare instituțională în cadrul unor misiuni/programe/formări privind instrumentele financiare și mecanismul de garantare-contragarantare ale FRC în beneficiul IMM, cu Asociația Europeană a fondurilor de garantare-contragarantare (AECM), Banca Mondială – IFC, Consiliul Concurenței din România și AmCham – Camera Americană de Comerț în România .

Întărirea comunicării interne vizând mobilizarea echipei FRC pentru implementarea, derularea și finalizarea cu succes a primului an din programul de granturi guvernamentale Start-Up Nation, continuată de programul guvernamental Investește în tine.

În concluzie, s-a menținut nivelul de vizibilitate FRC la standarde care sa genereze, lunar, la nivel național, vizibilitate și un plus de notorietate atât pentru societate, cât și programelor derulate, folosind mediul audio-TV, online, presa scrisă și prezența conducerii executive la

evenimente organizate pentru industria financiar-bancară, la București, cu o monitorizare strictă a cheltuielilor angajate și care s-au redus cu aproximativ 15% față de anul 2018, în linie cu recomandările auditorilor publici și măsurile comunicate FRC în urma misiunilor din ultimii 2 ani.

CONSILIUL DE SUPRAVEGHERE

Președinte

Cristian SOCOL

Anca Nicoleta ALEXANDRESCU

Claudia Florina PRISECARU

Alina Narcisa INTZE

Bogdan PUSCAS

Adrian Ionuț GADEA

DIRECTORAT

Președinte,

Stere - Constantin FARMACHE

Carmen RADU

Andreia Magdalena SURCEL

EXECUTIA BVC LA DATA DE 31.12.2018

		INDICATORI	BVC 2017 aprobat	Realizat anul 2017	Grad realizare 2017	BVC 2018 aprobat	Realizat anul 2018	Grad realizare 2018
0	1	2		mii lei	%	mii lei	mii lei	%
I		VENITURI DIN EXPLOATARE (Rd. 2+Rd.3+Rd.4+Rd.5+Rd.9) , din care	10.800	12.590	117%	12.590	13.957	111%
	1	Venituri din dobânzi credite acordate clientelei	0	0	0%	0	0	0%
	2	Venituri din dobânzi depozite si conturi curente	4.127	5.922	143%	7.590	7.585	100%
	3	Venituri din operațiuni cu titluri si alte instrumente financiare	5.683	4.984	88%	3.320	4.657	140%
	4	Venituri din comisioane contragarantare (Rd.6+Rd.7+Rd.8), din care:	980	333	34%	1.670	1.556	93%
	5	Alte venituri din exploatare	10	52	520%	10	159	154%
II		CHELTUIELI DIN EXPLOATARE (Rd.11+Rd.49+Rd.50+Rd.78) , din care	10.101	8.102	80%	10.843	8.581	79%
		A. Cheltuieli cu bunuri și servicii (Rd.12+Rd.16+Rd.20), din care:	1.794	1.163	65%	2.113	1.173	56%
	A1	Cheltuieli privind stocurile (Rd.13+Rd.14+Rd.15), din care:	270	210	78%	383	247	64%
	A2	Cheltuieli privind serviciile executate de terți (Rd.17+Rd.18+Rd.19) , din care:	610	527	86%	710	560	79%
	A3	Cheltuieli cu alte servicii executate de terți (Rd.21+Rd.22+Rd.25+Rd.32+Rd.37+Rd.38+Rd.39+Rd	914	425	46%	1.020	366	36%
		B Cheltuieli cu impozite, taxe și vărsăminte asimilate	300	251	84%	400	193	48%
		C. Cheltuieli cu personalul (Rd.51+Rd.64+Rd.68+Rd.77), din care:	7.777	6.398	82%	7.630	6.792	89%
	C0	Cheltuieli de natură salarială (Rd.52 + Rd.56)	4.685	3.798	81%	5.490	4.811	88%
	C1	Cheltuieli cu salariile (Rd.53+Rd.54+Rd.55), din care:	4.520	3.793	84%	5.260	4.670	89%
	C2	Bonusuri (Rd.57+Rd.60+Rd.61+Rd.62+ Rd.63), din care:	165	5	3%	230	140	61%
	C4	Cheltuieli aferente contractului de mandat si a altor organe de conducere si control, comisii si comitete (Rd.69+Rd.72+Rd.75+ Rd.76), din care:	1.632	1.435	88%	1.958	1.834	94%
		a) pentru directori/directorat	732	590	81%	878	850	97%
		b) pentru consiliul de administrație/consiliul de supraveghere, din care:	900	845	94%	1.080	984	91%
		c) pentru AGA	0	0	0%	0	0	0%
		d) pentru alte comisii și comitete constituite potrivit legii	0	0	0%	0	0	0%
	C5	Cheltuieli cu asigurările și protecția socială, fondurile speciale și alte obligații legale	1.460	1.165	80%	182	147	81%
		D. Alte cheltuieli de exploatare (Rd.79+Rd.82+Rd.83+Rd.84+Rd.85+Rd.86), din care:	220	289	131%	700	423	60%
III		REZULTAT NET DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE (Rd.1 - Rd. 10)	699	3.188	456%	1.747	5.374	308%
IV		COST NET AL RISCULUI (CHELTUIELI / VENITURI NETE CU PROVIZIOANE SI AJUSTARI DE DEPRECIERE)	9.512	1.719	18%	914	-14.048	1537%
	b)	Cheltuieli/Venituri nete din ajustări de depreciere creanțe rezultate din plăți de contragarantii	19.200	9.046	47%	3.600	-12.160	338%
	c)	Cheltuieli/Venituri nete cu provizioane garanții financiare	-9.688	-8.209	85%	-1.616	-2.045	127%

	d)	Cheltuieli/Venituri nete cu provizioane litigii	0	882	882%	-1.070	158	15%
v		REZULTATUL BRUT (Rd. 95 - Rd.96)	-8.813	1.469	-17%	833	19.422	2332%
vi		IMPOZIT PE PROFIT	120	529	441%	182	770	423%
vii		REZULTATUL NET (Rd. 102 - Rd.103)	-8.933	940	-11%	651	18.652	2865%

PRESEDINTE DIRECTORAT,
STERE FARMACHE



Sef Serviciu Contabilitate
Adina Toma



Programul de activitate al Fondului Român de Contragarantare pentru anul 2018

Nr. crt.	Obiectiv	Măsură /Mod de soluționare	Termen PROPUS/ inițial	Responsabil	Observații
1. Relansarea mecanismului de contragarantare					
1.1.	Acordarea de contragaranții în cadrul programului Start-Up Nation editia I, în valoare totală maximală de 200.000.000 lei.	<p>1.1.1 Consolidarea bazei de resurse interne, umane cat si de infrastructura necesare deservirii programului.</p> <p>1.1.2 Simplificarea procedurilor interne si accesarea unui integrator de date care sa poata facilita accesul la baze de date externe(RECOM., CIP, BPI etc.) in mod integrat si operativ</p> <p>1.1.3 Semnarea protocolului cu Ministerul de Finante privind accesul FRC la baza de date privind obtinerea situatiilor financiare ale IMM-urilor de indata de acestea sunt incarcate in baza de date a MFP si CAF –ul electronic.</p> <p>1.1.4 Asigurarea cadrului normativ intern in mod continuu in vederea dezvoltarii activitatii de acordare de contragarantii in cadrul FRC</p>	<p>Septembrie 2018</p> <p>Septembrie 2018</p> <p>Februarie 2018</p> <p>Permanent</p>	<p>Direcția Contragarantare,</p> <p>Direcția Juridică,</p> <p>Direcția Managementul Riscurilor,</p> <p>Serviciul IT,</p> <p>Compartimentele de : Control Intern, CFP, Audit intern</p> <p>Directoratul,</p> <p>Consiliul de Supraveghere</p>	<p>Realizat. Au fost acordate contragaranțiile in programul SUN 1.</p> <p>Lansarea editiei a doua a programului Start Up Nation a fost amanata pana la inchiderea etapei de decontare pentru prima editie a programului</p>

Nr. crt.	Obiectiv	Măsuri /Mod de soluționare	Termen PROPUS/ inițial	Responsabil	Observații
1.2	<p>Acordarea de contragarantii in cadrul altor programe guvernamentale cu scheme de ajutor de stat aplicabile in 2018 in valoare de 50.000.000 RON si cresterea veniturilor estimate din aceste programe cu cel puțin 200.000 RON</p> <p><i>Exemple: Programul multianual de microindustriailizare, Programul romano-elvetian, Programul de dezvoltare a activităților de comercializare a produselor si serviciilor de piata</i></p>	<p>1.2.1 Semnarea unui protocol tripartit cu MMACA si MMACA SI CEC BANK(in cazul programului romano-elvetian) precum si cu FNGCMM privind includerea FRC in fluxul de finantare-garantare-contragarantare</p> <p>1.2.2. Asigurarea unei baze optime de reușe umane si de infrastructura (acoperirea posturilor efective din organigrama cu cel puțin 7 salariați) si achiziția unei platforme informatice cu ajutorul careia fluxurile de documente si procesarea datelor sa fie simplificate.</p>	<p>Decembrie 2018</p> <p>Septembrie 2018</p>	<p>Direcția Contragarantare, Direcția Juridică, Direcția Managementul Riscurilor, Directoratul, Consiliul de Supraveghere</p> <p>Realizat</p>	<p>Parțial îndeplinit (au fost acordate câteva contragarantii in baza schemelor de contragarantare standard)</p>
1.3.	<p>Aprobarea memorandum-ului privind schemele noi de minimis de către Guvernului Romaniei*, incheierea de conventii/acte aditionale cu fondurile de garantare, s.a.m.d.</p>	<p>1.3.1 Implicarea binomiala atat a CS cat si a Directoratului in obtinerea avizelor Ministerului de Finante pentru aprobarea noilor scheme de minimis*</p>	<p>Septembrie 2018</p>	<p>Direcția Contragarantare, Direcția Juridică, Direcția Managementul Riscurilor, Directoratul, Consiliul de Supraveghere</p>	<p>Realizat- nu a fost necesara obtinerea Memorandum-ului ci doar avizarea prelungirii schemelor de catre Consiliul Concurentei pana la</p>

Nr. crt.	Obiectiv	Măsuri /Mod de soluționare	Termen PROPUS/ inițial	Responsabil	Observații
1.4	Acordarea unui volum de garanții în cadrul programului „Investe în tine” (program guvernamental care alocă anual plafoane de garantare în nume și cont stat) conform OUG 50/2018	1.4.1 Incheierea unei convenții de mandat cu Ministerul de Finate, unei convenții de decontare cu Comisia de Prognoza pentru plata comisioanelor de gestiune , unor convenții cu finantatorii care subscriu in program. 1.4.2.Elaborarea cadrului procedural intern cu privire la fluxurile de analiza și aprobare.	Decembrie 2018	Direcția Contragarantare, Direcția juridică Directoratul	Realizat data de 31.12.2020 in anul 2018 si Modificarea Ordinului privind conditiile de acordare a contragarantiilor de catre MIMACA
1.5	Identificarea, dezvoltarea și implementarea unor soluții informatice și/sau mentenanță a celor existente/viitoare, în vederea automatizării proceselor/fluxurilor de acordare, informare, monitorizare, recuperare și raportare a garantiilor/contragarantiilor și a ajutoarelor de minimis, precum și de administrare a resurselor umane, de evidență a litigiilor FRC, de	1.5.1. Dezvoltarea unor solutii informatice în vedere realizarii unor fluxuri de procesare automatizate a datelor . 1.5.2. Interconectarea aplicației WEB-FRC cu aplicațiile WEB ale partenerilor	Septembrie 2018 Decembrie 2018	Direcția Contragarantare, Direcția Juridică Direcția Managementul Riscului – Serviciul Risc; Serviciul IT, Directoratul	Realizat doar pentru activitatea de garantare in nume si cont stat

Nr. crt.	Obiectiv	Măsuri /Mod de soluționare	Termen PROPUS/ inițial	Responsabil	Observații
	management al documentelor, etc.				

Nr. crt.	Obiectiv	Măsuri /Mod de soluționare	Termen PROPUS/ inițial	Responsabil	Observații
3. Asigurarea sustenabilității afacerii FRC					
3.1	Diversificarea activității FRC prin acordarea de garanții/contragarantii în relația cu orice instituție de credit/financiar-bancară care acordă garanții pentru IMM-uri și alte propuneri acceptate de CS și AGA privind modificarea obiectului de activitate al FRC.	3.1.1 Înaintare propunere de modificare a cadrului legal de funcționare a FRC către MFP, în sensul modificării obiectului de activitate.	Decembrie 2018	Direcția Contragarantare, Direcția Juridică Direcția Managementului Riscului Directoratul	Realizat prin dobândirea de către FRC a statutului de fond de garantare în numele și contul statului
3.2	Asigurarea resurselor financiare pentru continuarea activității FRC	3.2.1. Continuarea demersurilor pentru completarea resurselor financiare conform art.10 din OUG nr.23/2009. 3.2.2. Menținerea unui nivel adecvat al capitalului social al FRC	Decembrie 2018	Direcția Economica Direcția Contragarantare Direcția Juridica Direcția Managementul Riscului Directoratul Consiliul de Supraveghere	Realizat- obtinerea unui profit dupa impozitare care consolideaza baza de capital a institutiei Marirea bazei de venituri din activitatea de garantare și contragarantare
4. Minimizarea riscului prin politici de risc în acord cu apetitul și toleranța la risc conform profilului de risc asumat de FRC					
4.1	Evaluarea impactului implementării politicii de risc asupra activității Fondului Român de Contragarantare.	4.1.1 Elaborarea unei analize privind alinierea activității FRC la cerințele de prudențialitate conform Politicii de Risc. 4.1.2 Analiza bianuala a riscului de portofoliu pentru evidentierea principalelor cauze care conduc la apariția acestuia	Decembrie 2018 Decembrie 2018	Direcția Managementul Riscurilor – Serviciul Trezorerie; Directorat	4.1.1. Obiectivul a fost realizat. 4.1.2. Obiectivul a fost realizat

Nr. crt.	Obiectiv	Măsuri /Mod de soluționare	Termen PROPUS/ inițial	Responsabil	Observații
5.Optimizarea activității de trezorerie prin diversificarea instrumentelor asumate prin noua Strategie de investire a resurselor financiare ale FRC					
5.1	Actualizarea Strategiei de Investire FRC în funcție de modificarea condițiilor de piață și a mediului financiar-bancar	5.1.1 Actualizarea Strategiei de Investire a FRC.	Noiembrie 2018	Direcția Managementul Riscului - Serviciul trezorerie	5.1.1 Obiectivul a fost realizat.

6.Asigurarea de personal specializat pentru sustinerea programului de activitate

6.1	Identificarea nevoilor de resurse umane pentru sustinerea activitatii FRC	6.1.1 Analiza posturilor vacante si a propunerilor directiilor privind necesarul de personal	Februarie 2018	CORU, Directorat	Realizat
	Recrutarea personalului adecvat necesitatilor specifice FRC	6.1.2 Identificarea celor mai buni candidati prin publicari pe site, contactarea firmelor specializate in recrutare de personal, organizarea de concursuri.	Iunie 2018		
	Stabilirea planului de pregatire profesionala	6.1.3 Identificarea necesitatii de formare profesionala in functie de modificarile legislative si dinamica activitatii si a programelor speciale de pregatire	Permanent		
	Evaluarea anuala a personalului si monitorizarea performantelor	6.1.4 Elaborarea unor note de fundamentare a performantelor salariatilor de catre conducatorii directiilor , avizate de directorat si stabilirea compensarii si stimularii	Mai - Decembrie 2018		

		salariatilor pentru efectuarea de ore suplimentare si performante.			
7. Optimizarea activitatii Directiei Juridice					
7.1	Informatarea activitatii de gestionare a dosarelor contencioase (civile si penale) si activitatii de urmarire a recuperarii ajutoarelor de minimis si a daunelor	7.1.1. Achiziția unor aplicații informatice si adaptarea acestora la cerințele FRC (daca va fi cazul)	Decembrie 2018	Direcția juridica - Serviciul contencios, Responsabil achiziții, Serviciul IT Directoratul	Nu a fost cazul
7.2	Revizuirea procedurilor de lucru privind activitatea contencioasă și de avizare, în vederea eficientizării acestora	7.1.2 Analiza procedurilor de lucru aplicabile, prezentarea propunerilor de revizuire, aprobarea propunerilor	Decembrie 2018	Direcția Juridica - Serviciul contencios și Compartimentul avizare Directoratul	Partial realizat
7.3	Gestiunea riguroasă a litigiilor FRC cu fondurile de garantare, Curtea de Conturi etc.	7.1.3 Urmărirea termenelor si pregătirea riguroasă a proceselor in instanta	Permanent	Direcția juridica - Serviciul contencios Directoratul	Realizat- cresterea calitatii intampinarilor si solutiile favorabile dispuse in favoarea FRC
8. Consolidarea comunicării publice și a relațiilor instituționale in scopul promovării FRC					
8.1	Administrarea imaginii si reputatiei FRC	8.1.1. Implementarea planului de activitate al FRC in domeniul comunicării pe anul 2018 cu scopul promovării instrumentului de contragarantare si a activitatii FRC prin:	Trimestrial, Raportari: Aprilie Iulie Octombrie	Compartimentul Comunicare, DMR - Serviciul Conformitate, Directoratul,	Realizat

8.2	Mentineria relatiilor si comunicarii FRC cu forurile profesionale din tara si din strainatate (instituti publice, organizatii private, asociatii, etc.)	<p>- 8.1.1.1. participarea la evenimente publice pe teme de finantare a IMM-urilor/ Programelor Nationale finantate din bugetul de stat</p> <p>- 8.1.1.2. realizarea unei comunicari constante, pro-active si transparente orientate catre institutiile partenere si IMM</p> <p>8.1.2. Implementarea unui sistem de anticipare si reactie la situatii de risc/ criza pentru monitorizarea imaginii si reputatiei FRC prin:</p> <p>8.1.2.1. Monitorizarea informatiilor din spatiul public</p> <p>8.1.2.2. Definirea principiilor si a metodelor de evaluare a reputatiei FRC</p> <p>8.1.2.3. Realizarea unei proceduri de comunicare interna si externa care sa permita fluidizarea fluxurilor informationale actuale.</p> <p>8.2.1. Integrarea informatiilor si alinierea continutului comunicarii FRC in relatie cu institutiile din piata financiar-bancara, IMM</p> <p>8.2.2. Asigurarea prezentei si contributia FRC la dezbaterile/ activitatea in cadrul AECM, Asociatia Europeana a institutiilor de garantare</p>	2018	Consiliul de Supraveghere	
			Permanent	Compartimentul Comunicare, Directia Contragarantare, Directoratul	Realizat

9. Asigurarea conformitatii activitatii FRC					
9.1	Implementarea reglementarilor europene cu privire la protecția datelor	9.1.1.1. Armonizarea cadrului normativ intern cu prevederile europene privind protecția datelor	Decembrie 2018	Directia Managementul Riscurilor Compartimentul Conformitate	Realizat
10. Aplicarea deciziilor emise de institutii cu atributii de control					
10.1	Implementarea deciziilor Curtii de Conturi	10.1.1.1. Elaborarea de propuneri de implementare a recomandarilor Curtii de Conturi cu respectarea termenelor stabilite prin decizii. 10.1.1.2. Emiterea deciziilor de implementare de catre Directorat	Decembrie 2018	Directiile, serviciile, compartimentele care au atributii in domeniile vizate de recomandari	Realizat
11. Dezvoltarea unui sistem integrat de management, optimizarea instituțională/funcțională					
11.1	Implementarea unui sistem transparent și eficient de luare a deciziilor, de implementare a acestora și de monitorizare a rezultatelor în condițiile respectării normelor și principiilor guvernanței corporative	11.1.1 Elaborarea de norme, proceduri interne, actualizarea ROF, etc. în vederea: - implementării standardelor de control intern/manAGERIAL - stabilirii și monitorizării unor indicatori de performanță/rezultat - actualizării obiectivelor în funcție de modificarea cadrului legislativ și de reglementare 11.1.1.2 Armonizarea cu celeritate a sistemului de control intern managerial(SCIM), implementat de	Decembrie 2018	Compartiment Control Intern Directorat	Realizat – S-a constituit Comisia de Monitorizare conform prevederilor Ordinului 600. S-a finalizat procesul de identificare a obiectivelor și indicatorilor de performanță pentru personalul fiecărei structuri, fiind

		<p>FRC cu modificarile de ordin legislativ precum si cele vizand obiectivele si cadrul institutional</p>		<p>finalizată o etapă esențială în implementarea unui Sistemul de Control Intern Managerial armonizat cu cadrul instituțional. S-au realizat etapele pregătitoare în vederea procesului de auto-evaluare a stadiului de implementare a SCIM la nivelul FRC la 31.12.2018.</p>
--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**PREȘEDINTE DIRECTORAT,
STERE FARMACHE**



**MEMBRU DIRECTORAT,
CARMEN RADU**



**MEMBRU DIRECTORAT,
ANDREIA MAGDALENA SURCEL**

