

CS

FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A.		
INTRARE	Nr.	34
IEȘIRE		
Ziua	Luna	Anul
11	05	2017

Prezentat în AGA

din 13, 07, 2017

RAPORTUL CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE

PRIVIND EXERCIȚIUL FINANCIAR 2016

Fondul Român de Contragarantare S.A. < FRC > a fost înființat în luna decembrie 2009, în baza Ordonanței de urgență a Guvernului nr.23/2009¹, cu scopul de a facilita accesul la finanțare a întreprinderilor mici și mijlocii prin contragarantarea garanțiilor emise de fondurile de garantare și ca măsură de sprijin pentru contracararea efectelor crizei economico-financiare prin mecanisme anticiclice.

Fondul Român de Contragarantare este o instituție financiară specializată, organizată ca societate comercială pe acțiuni, administrată în sistem dualist, înregistrată la registrul comerțului sub nr. J40/703/2010, cu cod unic de înregistrare 26308846 și un capital social subscris și vărsat la 31 decembrie 2010 de 400 milioane lei.

Capitalul social este împărțit în 4.000.000 de acțiuni nominative, cu o valoare nominală de 100 lei fiecare, deținute de către cei doi acționari ai FRC după cum urmează:

- 68% din acțiuni aparțin statului român, reprezentat de Ministerul Finanțelor;
- 32% din acțiuni aparțin Fundației Post Privatizare.

¹ Aprobată prin Legea nr.312/2009, modificată prin OUG nr 91/2009 privind modificarea unor acte normative



Acțiunile conferă acționarilor drepturi egale și sunt emise în formă dematerializată (înscrise în cont). Evidența acestora se ține cu ajutorul registrului acționarilor, care se păstrează la sediul societății. Pentru acțiunile deținute, Fondul Roman de Contragarantare a emis și predat acționarilor certificate de acționar, potrivit legii.

CENTROCOOP – UNIUNEA NAȚIONALĂ A COOPERĂȚIEI DE CONSUM deține o creanță față de Fundația Post Privatizare, în valoare de 1.676.621,81 lei, constatată prin titluri executorii reprezentate de trei hotărâri judecătorești definitive.

În baza acestor titluri executorii, CENTROCOOP, prin executor judecătoresc, a înființat sechestrul pe acțiunile deținute de FPP la FRC S.A. și a solicitat scoaterea în vânzare, la licitație publică, a unui număr de 134.000 acțiuni.

Prețul de începere al licitației a fost stabilit prin expertiza din 20.01.2017 de expertul Paraschiv Nicușor la valoarea de 17,00 lei/acțiune.

În caietul de sarcini al licitației, la pct. 8, s-a precizat explicit că pot dobândi acțiuni la FRC doar *autoritățile publice, instituțiile financiare interne și internaționale, asociațiile și fundațiile constituite în scopul sprijinirii și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii.*

Cu toate acestea, ca urmare a licitației publice din data de 03.02.2017 CENTROCOOP a depus creanța sa în contul prețului și și-a adjudecat de către un număr de 131.500 acțiuni deținute de Fundația Post Privatizare la FRC S.A., la prețul de 12,75 lei/acțiune.

În urma licitației a fost emis certificatul de adjudecare din data de 06.02.2017, care constituie dovada dreptului de proprietate al CENTROCOOP asupra acțiunilor.

Prin adresa înregistrată cu nr.1748/08.05.2017, Centrocoop a notificat FRC să opereze modificarea registrului acționarilor și registrului acțiunilor în baza certificatului de adjudecare și



solicită convocarea adunării generale a acționarilor pentru modificarea actului constitutiv și ulterior înregistrarea modificărilor la registrul comerțului, menționând că dacă FRC nu va da curs cererii se va adresa instanțelor de judecată.

Auditorul financiar extern al Fondul Roman de Contragarantare pentru exercitiul financiar 2016 este Deloitte Audit Srl.

Conform Actului Constitutiv, FRC este administrat în sistem dualist, conducerea activității curente a societății este asigurata de un Directorat format din 3 membri, iar activitatea de control si supraveghere este exercitata de Consiliul de Supraveghere alcătuit din 7 membri.

In exercițiul financiar 2016 componenta acestor organe de administrare a fost următoarea:

Consiliul de Supraveghere:

- Președinte – Ioan Hidegcuti
- Membru - Alexandrescu Anca
- Membru – Cornelia Nagy
- Membru - Andrei Rizoiu.
- Membru - Medan Romeo-Marcel.
- Membru – Cristinela Odeta Nestor
- Membru-Lucian Cojocaru
- Bogdan Pușcaș începând cu 11.03.2016
- Mihai Galan începând cu 11.03.2016



- Sorin Maxim începând cu 08.04.2016
- Florin Tunaru începând cu 08.04.2016
- Eugen Dragoș Doros începând cu 23.05.2016
- Anca Mihaela Marinescu începând cu 09.12.2016

Directorat:

- Președinte – Carmen Radu
- Membru - Stere Farmache
- Membru – Elena Kleininger.

Consiliul de Supraveghere si-a exercitat atribuțiile în conformitate cu legislația în vigoare și prevederile Actului Constitutiv al Fondului Roman de Contragarantare.

În cursul anului 2016, Consiliul de Supraveghere s-a întrunit în 19 ședințe care au avut ca scop supravegherea permanentă a eficacității și eficienței activității manageriale exercitate de Directorat, monitorizarea implementării deciziilor adoptate în Consiliu și a hotărârilor AGA precum și a activității FRC aprobată prin Programul de activitate și BVC pe anul 2016.

Preocuparea definitivă a Consiliului de Supraveghere s-a axat în primul rând pe procesul de relansare a activității de contragarantare, restaurarea încrederii în produsele și instrumentele FRC, reluarea parteneriatelor cu fondurile de garantare și re proiectarea instituțională sub aspect legislativ și managerial în context cu noile provocări ale pieței. În acest sens Consiliul de Supraveghere s-a exprimat și acționat ferm pentru implementarea



acestor obiective, ceea ce a făcut posibil ca începând cu sfârșitul anului, activitatea de contragarantare să fie reluată.

Consiliul de Supraveghere s-a implicat nemijlocit în acțiuni privind relansarea activității de contragarantare prin inițierea și participarea la elaborarea unor documente de ordin strategic ce au identificat măsuri concrete de relansare a mecanismului contragarantării în condiții sustenabile din punct de vedere instituțional și legal.

În scopul relansării mecanismului contragarantării, Consiliul de Supraveghere a dispus obiective clare de acțiune în sarcina Directoratului, astfel:

- a) Aplicarea unor scheme noi de contragarantare adaptate cerințelor pieței și ale fondurilor de garantare.
- b) Pregătirea și inițierea unor măsuri legislative și normative pentru implementarea noilor directive europene privind ajutorul de stat / minimis în sistemul de contragarantare.
- c) Armonizarea cu bunele practici europene și identificarea de măsuri concrete privind relansarea mecanismului contragarantării și deblocarea relațiilor cu fondurile de garantare pentru a asigura astfel implementarea politicilor publice vizând susținerea sectorului IMM așa cum sunt evocate de prioritățile strategice ale Guvernului României și în Programul de activitate al FRC.
- d) Manifestarea unui comportament responsabil și profesionist din partea Directoratului privind executarea cererilor de plată pentru contragaranțele în cazul cărora s-a produs riscul și față de care au existat angajamente irevocabile astfel încât să fie evitat orice impact asupra FRC.
- e) Elaborarea unor măsuri de relansare a FRC prin diversificarea obiectului de activitate;



- f) Propuneri de modificare a cadrului legislativ al FRC în scopul perfecționării mecanismului de contragarantare și a construcției instituționale.
- g) Promovarea în media și evenimente de presă a rolului Fondului Roman de Contragarantare în relația banca-fond de garantare cu scopul final de a sprijini accesul la finanțare a IMM-urilor . Sesiunile de evenimente au rolul de a evidenția avantajele unor astfel de parteneriate pentru IMM-urile aplicante la finanțări.
- h) Exercițarea atribuțiilor ce revin FRC privind implementarea prevederilor OUG 109/2011 modificată și completată prin Legea 111/2016.
- i) Instituirea unui sistem direct de relaționare și comunicare a membrilor Directoratului cu băncile și ARB în vederea reconstruirii imaginii FRC și recredibilizarea instrumentelor acestuia.
- j) Definirea unor indicatori de performanță adecvați FRC în scopul asumării acestora prin contractele de mandat.

Procesul de negociere cu fondurile de garantare și demersurile efectuate la autoritatea tutelară și Consiliul Concurenței s-au concretizat prin semnarea/aprobarea/avizarea de către Consiliul de Supraveghere a:

- Actului adițional nr.1 la Convenția de contragarantare - contragaranții de valori mici nr. 1/2015 cu FNGCIMM ;
- Propunerilor prezentate în Nota nr.2789/30.09.2016 cu privire la aprobarea schemelor de contragarantare aplicabile în perioada 2017-2020;
- Schemei de contragarantare destinată sprijinului accesului la finanțare a IMM (activități economice neagricole) ed. 1, rev. 0 împreună cu Analiza de oportunitate a implementării Schemei de contragarantare destinată sprijinirii la finanțare a IMM.



- Memorandumului cu tema” Încadrarea măsurii de minimis Schema de contragarantare destinata sprijinului accesului la finanțare a IMM in politicile economico-bugetare si financiare ale statului roman”

- Notei 4232/22.11.2016 privind aprobarea Schemei de Contragarantare pentru sprijinirea accesului la finanțare a IMM-urilor din sectorul agricol;

- Propunerile Notei 4249/25.11.2016 privind prelungirea schemelor de contragarantare si ale Notei 4269/25.11.2016 privind prelungirea aplicabilității convențiilor de contragarantare încheiate cu fondurile;

În anul 2016, conform prevederilor Actului Constitutiv , Consiliul de Supraveghere și-a exercitat următoarele atribuții statutare:

- Analiza și avizarea raportului de activitate al FRC pentru anul 2015 si a stadiului realizării Programului de activitate;

- Avizarea programului de activitate si a planului de investiții pentru anul 2016;

- Avizarea BVC pentru anul 2016;

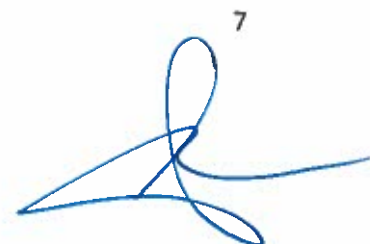
- Aprobarea strategiei de investire a resurselor pentru anul 2016;

- Aprobarea nivelului primei de contragarantare pentru anul 2016;

- Primirea de informări în legătură cu demersurile efectuate de Directorat în vederea implementării masurilor impuse de Curtea de Conturi;

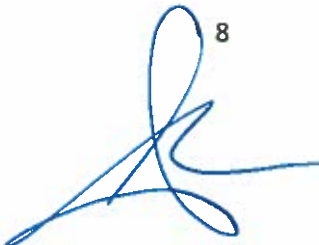
- Aprobarea Raportului de audit intern pentru anul 2015 si 2016;

7



- Avizarea Rapoartelor de activitate trimestriale ale Directoratului si urmărirea implementării acțiunilor din programul de activitate 2016 evaluate în cadrul acestor rapoarte;
- Avizarea situațiilor financiare pentru anul 2015 si a raportului de audit elaborat de Deloitte Audit Srl;
- Aprobarea Contractului Colectiv de Muncă pentru o perioadă de 12 luni;
- Aprobarea modificărilor din Regulamentul de Organizare si Funcționare in urma desființării Comitetelor de contragarantare de nivel 1 si 2 aprobate prin nota CS 69 din 26.06.2014 si adaptarea procedurilor si normelor interne in consecința;
- Evaluarea propunerilor de reorganizare a activității Fondului Roman de Contragarantare pe baza unui proiect de restructurare in scopul reducerii cheltuielilor de funcționare ;
- Avizarea propunerii de contractare a unor servicii externe de consultanta juridica prin Nota 3083/31.10.2016 pentru implementarea unor masuri din Decizia nr.22/29.04.2014 a Curții de Conturi si dispunerea transmiterii acesteia către AGA;
- Aprobarea propunerilor formulate prin Nota nr.4178/17.11.2016 privind implementarea Strategiei Naționale Anticorupție 2016-2020 la nivelul FRC.
- Aprobarea componentei Comitetului de Nominalizare responsabil cu selecția si recrutarea noilor membri ai Directoratului si ai Consiliului de Supraveghere;
- Implicarea în organizarea procedurii de selecție a membrilor Consiliului de Supraveghere in conformitate cu OUG 109/2011;
- Realizarea unei misiuni de control pentru evaluarea îndeplinirii de către Directorat a atribuțiilor sale conform Actului Constitutiv, Hotărârilor AGA, Deciziilor CS și prevederilor

8



contractelor de mandat. Raportul a fost transmis membrilor CS sub semnătura Președintelui acestuia.

- Avizarea Notei 2827/05.10.2016 privind propuneri de modificare a OUG 23/2009 aprobată cu modificări prin legea 312/2009 în sensul recunoașterii deductibilității fiscale a provizioanelor de risc specifice constituite de Fondul Roman de Contragarantare.
- Avizarea notei nr.3062/27.10.2016 privind propunerile de prevenire a litigiilor cu FNGCIMM și protejarea patrimoniului FRC și transmiterea notei comune FRC-FNGCIMM către AGA în vederea aprobării;
- Avizarea Notei de fundamentare a BVC și Programul de activitate 2017 nr. 3075/28.10.2016 și dispunerea transmiterii acesteia către AGA.

Consiliul de Supraveghere a acordat o atenție deosebită analizei și evaluării activității Directoratului prezentată Consiliului de Supraveghere în rapoartele trimestriale și anuale stabilind de fiecare dată măsuri concrete în sarcina Directoratului privind îndeplinirea atribuțiilor ce le revin acestora potrivit legii și Contractelor de mandat.

Consiliul de Supraveghere a sprijinit și s-a implicat direct în spiritul principiilor de guvernantă corporativă în elaborarea propunerilor de modificare a statutului a instituției, inclusiv vizând negocierea cu acționarii și alți parteneri, a măsurilor necesare de politică publică menite să consolideze mecanismul de contragarantare.

Activitatea Consiliului de Supraveghere a fost în mod constant și eficient sprijinită de **Comitetul de administrare a riscurilor** [*Ioan Hidegcuti, Andrei Rizoiu, Cristinela Odeta Nestor și Anca Alexandrescu, ulterior Odeta Nestor, Mihai Galan, Florin Tunaru, Dragos Doros*], de **Comitetul de audit** [*Lucian Cojocaru și Romeo Marcel Medan, ulterior Ioan Hidegcuti, Sorin Maxim, Bogdan*



Puşcaş] și de **Comitetul de Nominalizare** [*Lucian Cojocaru, Cristinela Odeta Nestor, Romeo Marcel Medan, ulterior Anca Nicoleta Alexandrescu, Cristinela Odeta Nestor, Ioan Hidegcuti*], care au raportat sistematic Consiliului în legătură cu activitatea desfășurată, potrivit atribuțiilor încredințate.

În cursul anului 2016, **Comitetul de administrare a riscurilor** s-a întrunit de 3 ori și a avizat următoarele:

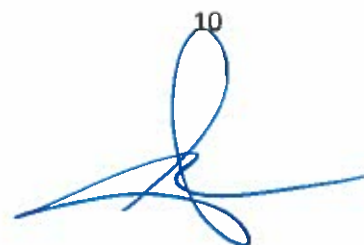
- a) Strategia de investire a resurselor financiare cu stabilirea unor noi limite de prudențialitate privind contrapartidele bancare
- b) Încadrarea activității de trezorerie în indicatorii de prudențialitate aprobați în scopul adoptării unei politici de plasare a resurselor financiare disponibile la bănci bine cotate, în condiții de profitabilitate cu respectarea limitelor de expunere aprobate.

Totodată, la nivelul Comitetului de Administrare a Riscurilor au fost analizată de mai multe ori și Politica de Risc a Fondului Roman de Contragarantare și s-au făcut recomandări ca aceasta să evidențieze mai concret metode de evaluare a profilului și apetitului la risc în concordanță cu modelul de business al instituției.

Activitatea Comitetului de Audit constituit în cadrul Consiliului de Supraveghere al Fondului Roman de Contragarantare S.A., în anul 2016 a cuprins următoarele:

- avizarea Raportului de control privind verificarea modului de evoluție a obligațiilor de plată față de fondurile de garantare urmări cererilor de executare a contragaranțiilor și analiza posibilităților de reducere a acestora, completat urmări deciziei Directoratului nr. 140/08.12.2015;

10



- avizarea Raportului anual privind activitatea de audit intern desfășurată la nivelul Fondului Roman de Contragarantare S.A. pe anul 2015, potrivit prevederilor Legii nr. 672/2002 privind auditul public intern, art. 10, lit. e și Regulamentului de Organizare și Funcționare a Fondului Roman de Contragarantare S.A. cap. III, Secțiunea 1, art. 17, lit. d, și propunerea de prezentare a acestuia spre aprobare Consiliului de Supraveghere;

- propunerea către Directorat de avizare a recomandărilor formulate în Raportul de audit intern privind "Evaluarea stadiului implementării standardelor de control intern managerial în cadrul Fondului Roman de Contragarantare S.A.", întocmit de către Compartimentul Audit intern din cadrul Fondului Roman de Contragarantare S.A.;

- propunerea către Directorat de avizare a recomandărilor formulate în Raportul de audit intern privind „Urmărirea stadiului implementării recomandărilor Follow-up”, întocmit de către Compartimentul Audit intern din cadrul Fondului Roman de Contragarantare S.A.;

- avizarea proiectului Programului anual al activității de control financiar de gestiune, pentru anul 2015;

- avizarea Raportului anual privind activitatea de control financiar de gestiune pe anul 2015 desfășurată de Compartimentul Control din cadrul Fondului Roman de Contragarantare S.A.;

- avizarea Notei nr. 2827/05.10.2016 privind modificarea OUG nr. 23/2009, aprobată cu modificări prin Legea nr. 312/2009, în sensul recunoașterii deductibilității fiscale a provizioanelor cu risc specific constituite de FRC și propunerea de prezentare a acestuia spre aprobare Consiliului de Supraveghere;



- avizarea și propunerea către Consiliul de Supraveghere de aprobare a modificării Planului anual de audit intern aferent anului 2016 și Planului multianual de audit intern pentru perioada 2016-2018 conform solicitării Comitetului pentru realizarea unei misiuni cu privire la activitatea Comitetelor de contragarantare nivel 1 și 2 pentru perioada septembrie 2015-septembrie 2016, conform prevederilor cap. IX art. 18 și respectiv cap. IX art. 17 din regulamentele de funcționare ale acestora.

În cadrul ședințelor, discuțiile și observațiile pe marginea materialelor prezentate în legătură cu cele de mai sus au avut în vedere:

- conținutul Raportului de control privind verificarea modului de evoluție a obligațiilor de plată față de fondurile de garantare urmând cererilor de executare a contragaranțiilor și analiza posibilităților de reducere a acestora;

- evoluția cererilor de executare a garanțiilor în perioada analizată, pe fondul reconsiderării conduitei de plată a FRC, urmând măsurilor dispuse de Curtea de Conturi și adoptării Deciziei CS nr. 75/07.08.2014;

- demersurile întreprinse de FRC pe fondul punerii în aplicare a Deciziei Curții de Conturi nr. 22/29.04.2014, de a formula propuneri și de a stabili împreună cu fondurile partenere modalități de acțiune menite să protejeze patrimoniul instituțiilor implicate;

- activitatea de audit intern pe anul 2015 și nivelul de implementare a acesteia în cadrul Fondului Roman de Contragarantare S.A., precum și progresele înregistrate prin implementarea recomandărilor formulate de auditorii interni și contribuția acesteia la realizarea obiectivelor entității



publice, așa cum rezulta din Raportul anual privind activitatea de audit intern desfășurată la nivelul Fondului Roman de Contragarantare S.A.;

- constatările și recomandările formulate de către auditorii interni în cadrul rapoartelor de audit intern, dacă acestea sunt fezabile și economice și au un grad de semnificație important în ceea ce privește efectul previzibil asupra structurilor auditate, dacă au un caracter de anticipare și, pe această bază, de prevenire a eventualelor disfuncționalități la nivelul structurilor auditate și dacă contribuie la crearea unor sisteme de dezvoltare a activității structurilor auditate și totodată de creștere a performanței de management;

- misiunile de audit desfășurate de auditorii interni în anul 2016 conform planului de audit intern aprobat la nivelul Fondului Roman de Contragarantare S.A., principalele constatări, concluzii și recomandări formulate, precum și stadiul privind implementarea recomandărilor, recomandându-se avizarea acestora;

- calificarea profesională a auditorilor interni, prin participarea acestora la cursuri de instruire în cadrul programului de pregătire continuă în audit;

- proiectul Programului anual al activității de control financiar de gestiune, pentru anul 2016 din cadrul Fondului Roman de Contragarantare S.A.;

- activitatea de control financiar de gestiune pe anul 2015 desfășurată de Compartimentul Control din cadrul Fondului Roman de Contragarantare S.A.;

- proiectul Planului de audit intern pentru anul 2016 și Planului multianual de audit intern pentru perioada 2016–2018 modificat, conform solicitării Comitetului pentru realizarea unei misiuni cu privire la activitatea Comitetelor de contragarantare nivel 1 și 2 pentru perioada septembrie 2015-

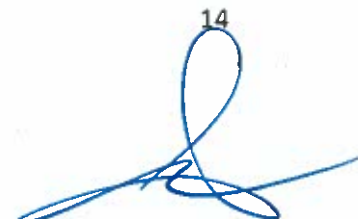


septembrie 2016, conform prevederilor cap. IX art. 18 si respectiv cap. IX art. 17 din regulamentele de funcționare ale acestora.

Precizam faptul ca, membrii Comitetului de Audit constituit in cadrul Consiliului de Supraveghere al Fondului Roman de Contragarantare S.A. s-au întrunit in anul 2016 în 6 ședințe.

Activitatea Comitetului de Nominalizare constituit în cadrul Consiliului de Supraveghere al Fondului Roman de Contragarantare S.A., in anul 2016 a cuprins următoarele:

- Aprobarea Regulamentului privind desfășurarea ședinței Comitetului de Nominalizare al Consiliului de Supraveghere al FRC vizând evaluarea candidaților pentru desemnarea membrilor CS – sesiunea decembrie 2015 – ianuarie 2016;
- Aprobarea fișei de notare la procedura de recrutare și selecție pentru candidatura la funcția de membru al CS al FRC, sesiunea decembrie 2015 – ianuarie 2016;
- Elaborarea anunțului cu privire la procedura de selecție și evaluare a candidaților pentru desemnarea unor membri ai CS – sesiunea ianuarie – februarie 2016;
- Aprobarea Regulamentului privind desfășurarea ședinței Comitetului de Nominalizare al Consiliului de Supraveghere al FRC vizând evaluarea candidaților pentru desemnarea membrilor CS – sesiunea ianuarie – februarie 2016;
- Aprobarea fișei de notare la procedura de recrutare și selecție pentru candidatura la funcția de membru al CS al FRC, sesiunea ianuarie – februarie 2016;
- Dezbateri cu privire la atribuțiile ce-i revin potrivit Hotărârii AGA nr. 64/05.12.2016.



În concluzie, activitatea Consiliului de Supraveghere în anul 2016 a fost una profundă, laborioasă și eficientă, axată cu prioritate pe îndeplinirea atribuțiilor sale legale, ale Hotărârilor AGA și ale propriilor de Decizii, de exercitare responsabilă a misiunilor sale de control și supraveghere a activității Directoratului pentru îndeplinirea de către acesta, în colaborare cu Consiliul de Supraveghere, a obiectului de activitate și ale misiunii FRC.

Consiliul de Supraveghere:

Președinte – Ioan Hidegcuti

Membru - Alexandrescu Anca

Membru – Cornelia Nagy

Membru - Andrei Rizoiu

Membru - Medan Romeo-Marcel

Membru – Cristinela Odeta Nestor

Membru - Lucian Cojocaru

Membru - Bogdan Pușcaș

Membru - Mihai Galan

Membru - Sorin Maxim

Membru - Florin Tunaru

Membru - Eugen Dragoș Doros

Membru - Anca Mihaela Marinescu