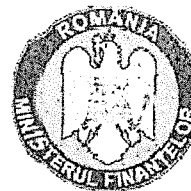




MINISTERUL FINANTELOR



Anexa la OMFP nr. 1620/13.07 2022

SCRISOARE DE AȘTEPTĂRI

prin care Ministerul Finanțelor stabilește performanțele așteptate de la organele de administrare și conducere ale Fondului Român de Contragarantare S.A., precum și politica actionariatului, pentru o perioadă de 4 ani

Statul român, prin autoritatea publică tutelară Ministerul Finanțelor ("MF"), în calitate de acționar majoritar al societății FONDUL ROMÂN DE CONTRAGARANTARE S.A., denumit în continuare "FRC" cu sediul social în București, sector 1, str. Andrei Mureșanu, nr.16, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/703/22.01.2010, cod unic de înregistrare 26308846, a elaborat prezenta scrisoare care stabilește așteptările acționarului privind performanțele societății și ale organelor de administrare și conducere ale acesteia, pentru o perioadă de 4 (patru) ani. Acestea trebuie să fie văzute în contextul în care statul prin MF dorește o îmbunătățire continuă a performanței și guvernantei întreprinderilor publice din portofoliul său, precum și crearea unei relații de cooperare bazate pe încredere reciprocă, cu respectarea principiilor transparenței, responsabilității, eficienței economice și profitabilității FRC.

Prezentul document a fost elaborat în temeiul prevederilor OUG nr.109/2011 privind guvernanta corporativă a întreprinderilor publice, modificată și aprobată prin Legea nr.111/2016 și ale Normelor metodologice de aplicare a OUG nr.109/2011, cu modificările și completările ulterioare, aprobate prin HG nr.722/2016 și reprezintă dezideratele autorității publice tutelare (APT) și a acționarilor pentru evoluția societății în următorii 4 (patru) ani.

Scrisoarea de așteptări va fi adusă la cunoștință candidaților aflați pe lista scurtă ce urmează să fie elaborată de APT, Ministerul Finanțelor, în vederea finalizării procesului de recrutare a 7 (șapte) poziții de membru în Consiliul de Supraveghere al Fondului Român de Contragarantare S.A.

1. PARTICIPAREA STATULUI ÎN ECONOMIE - ROLUL SCRISORII DE AȘTEPTĂRI.

În calitate de autoritate publică tutelară, Ministerul Finanțelor, publică prezenta **Scrisoare de așteptări**, document de lucru care stabilește performanțele așteptate de la organele de administrare și conducere al FRC precum și politica Ministerului Finanțelor privind întreprinderile publice ce creează valoare economică și care acționează precum companii cu scop comercial și alte obiective, precum obligații de serviciu public, pentru o perioadă de 4 (patru) ani. *Scrisoarea de așteptări* a fost elaborată în temeiul prevederilor OUG nr.109/2011 privind guvernanta corporativă a întreprinderilor publice, modificată și aprobată prin Legea nr.111/2016 și ale Normelor metodologice de aplicare a OUG nr.109/2011, cu modificările și completările ulterioare, aprobate prin HG nr.722/2016.

Prezenta *Scrisoare de așteptări* are rolul de a ghida candidații pentru cele 7 posturi de membrii ai **Consiliului de Supraveghere**, selectați și înscriși în lista scurtă de către o Comisie de evaluare a candidaților constituită la nivelul MF, în întocmirea Declarației de intenție, document de lucru prin care candidații își prezintă viziunea sau programul privind dezvoltarea FRC.

Totodată *Scrisoarea de așteptări* stabilește principalele cerințe care stau la baza criteriilor de selecție a candidaților pentru posturile de membru al Consiliului de supraveghere și al Directoratului. Aceleași cerințe vor fi avute în vedere și în momentul întocmirii planului de administrare al societății.

Întreprinderile publice - regii autonome și societăți la care statul deține participații integrale sau majoritare sau participații care le asigură controlul - sunt un segment important al economiei naționale și prin activitatea și rezultatele lor financiare au influență asupra stabilității și dezvoltării economice a țării.

Guvernul României consideră că, printr-o politică rațională, prudentă și axată pe rezultate în administrarea participațiilor în economie, și mai ales printr-un cadru adecvat de guvernare corporativă, statul își poate îmbunătăți considerabil rolul de acționar. Managementul profesionist al tuturor întreprinderilor publice, inclusiv ale celor din sectoare considerate de interes strategic, aplicând legislația în vigoare în domeniul guvernării corporative, dar și cele mai bune practici internaționale în domeniu, reprezintă un obiectiv guvernamental cheie.

Necesitatea implementării, respectiv îmbunătățirii guvernării corporative în întreprinderile publice are la bază rațiuni eminamente economice: întreprinderile publice din România au început să fie văzute ca un vector important de redresare economică și echilibrare a bugetului de stat, funcționalitatea, solvabilitatea și lichiditatea acestor societăți având o largă influență asupra ansamblului economiei, prin efectul de multiplicare (vezi arieratele provocate de întreprinderile publice).

Obiectivul reducerii arieratelor întreprinderilor publice se înscrie în politica Guvernului de evitare a derapajelor economice care ar putea afecta mediul macroeconomic și obiectivele bugetare.

În acest sens, elaborarea bugetului pe 2022 a avut în vedere menținerea țintelor de stabilitate macroeconomică în condițiile implementării a cinci principii de bază: prioritizare, transparență, eficiență, prudență și predictibilitate.

În cadrul măsurilor cuprinse în programul de guvernare pentru stabilizarea mediului economic și creșterea gradului de încredere al agenților economici și al capitalului în perspectiva dezvoltării economiei și a creșterii investițiilor, se regăsește și obiectivul continuării procesului de restructurare și eficientizare a activității companiilor în care statul deține controlul prin implementarea principiilor de guvernare corporativă.

Implementarea și îmbunătățirea guvernării corporative a întreprinderilor publice (operatorilor economici) reprezintă un obiectiv asumat de Guvernul României încă din anul 2011, prin *Scrisoarea de Intenție* către Fondul Monetar Internațional, aprobată de

Guvern, prin Memorandum, la data de 7 iunie 2011, fiind și una dintre componentele Planului Național de Redresare și Reziliență.

Pornind de la obligațiile asumate în fața organismelor internaționale, dar și de la premisa că eficiența unei întreprinderi publice depinde, în mod determinant, de performanța managementului acestuia, Guvernul României a adoptat în noiembrie 2011, **Ordonanța de urgență privind guvernarea corporativă a întreprinderilor publice nr. 109/2011**, aprobată cu modificări și completări prin **Legea nr. 111/2016**, denumită în continuare „**OUG nr.109**”, care reglementează printre altele stabilirea condițiilor în care sunt selectați membri consiliului de supraveghere prin selecție obiectivă, efectuată de o comisie de specialiști constituită la nivelul Ministerului Finanțelor, precum și regulile care să asigure transparența politicii de acționariat a statului.

2. Prezentarea Fondului Român de Contragarantare SA- denumită în continuare „**FRC**” sau **Fondul**, întreprindere publică în sensul prevederilor OUG nr. 109/2011.

FRC este înființată în anul 2009, prin O.U.G. nr. 23/2009 privind înființarea Fondului Român de Contragarantare, cu modificările și completările ulterioare, aprobată prin Legea nr. 312/2009.

Forma juridică: Fondul este instituție financiară specializată, persoană juridică de drept privat, organizată ca societate pe acțiuni, are își desfășoară activitatea în conformitate cu:

- a) prevederile Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 23/2009 privind înființarea Fondului Român de Contragarantare, cu modificări și completări, aprobată prin Legea nr.312/2009;
- b) dispozițiile Legii societăților nr.31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- c) dispozițiile Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 50/2018 privind implementarea Programului guvernamental “Investește în tine”, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 70/2019, precum și dispozițiile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 60/2009 privind unele măsuri în vederea implementării programului ”O familie, o casă”, cu modificările și completările ulterioare;
- d) dispozițiile art. 17 din OUG nr. 29/2013 privind reglementarea unor măsuri bugetare;
- e) Actul constitutiv al FRC.

Sistem de administrare: Dualist

Fondul este administrat în sistem dualist de un Consiliu de Supraveghere, alcătuit din 7 membri, și un Directorat, alcătuit din 3 membri. Membrii directoratului nu pot fi concomitent și membri în Consiliul de Supraveghere. Membrii Directoratului și cei ai Consiliului de Supraveghere sunt persoane fizice.

Membrii Consiliului de Supraveghere și ai Directoratului trebuie să aibă studii superioare și să posede reputație, experiență în domeniul financiar - bancar, adecvate complexității activității Fondului și responsabilităților încredințate. Cel puțin unul

dintre membrii Consiliului de Supraveghere, respectiv Directoratului, trebuie să aibă experiența relevantă în ceea ce privește activitatea de garantare a creditelor și a altor instrumente de finanțare.

Actionariat:

- a) Statul Român prin Ministerul Finanțelor Publice, aport în numerar în valoare de 272 milioane lei, corespunzător unui număr de 2.720.000 acțiuni nominative cu o valoare de 100 lei fiecare, reprezentând 68% din capitalul social;
- b) Fundația Post - Privatizare, aport în numerar în valoare de 128 milioane lei, corespunzător unui număr de 1.280.000 acțiuni nominative cu o valoare de 100 lei fiecare, reprezentând 32% din capitalul social. Fundația Post-Privatizare se află în procedura de dizolvare ce face obiectul dosarului nr. 19559/3/2019*, aflat pe rolul Judecătoriei Sectorului 1, București.

Capitalul social: Capitalul social al FRC, subscris și vărsat integral de acționari, este de 400 milioane lei, fiind împărțit într-un număr de 4.000.000 de acțiuni nominative, cu o valoare nominală de 100 lei fiecare.

Obiectul de activitate:

Fondul are ca obiect principal de activitate contragarantarea garanțiilor acordate de fondurile de garantare, persoane juridice române, pentru creditele și alte instrumente de finanțare obținute de întreprinderile mici și mijlocii de la instituțiile de credit și alte instituții financiare nebankare, autorizate potrivit legii, COD CAEN 6499 - Alte intermediari financiare n.c.a.

Fondul poate desfășura și activități conexe, necesare și subordonate realizării obiectului principal de activitate.

Fondul are ca obiect secundar de activitate emiterea de garanții în numele și contul statului, în baza mandatului acordat, în cadrul programelor guvernamentale, realizând operațiunile de analiză și acordare a garanțiilor - COD CAEN 6619 (activități auxiliare intermediarilor financiare care nu au fost clasificate în alte clase - numai în măsura în care aceste activități sunt legate de activitățile de garantare).

Misiunea actuală a FRC

Misiunea FRC constă în îmbunătățirea accesului întreprinderilor mici și mijlocii la finanțare/cofinanțare/garantare și susținerea politicilor guvernamentale.

FRC își desfășoară activitatea în nume și în cont propriu, conform legii de funcționare a FRC și Actului Constitutiv în scopul îmbunătățirii accesului la finanțare al IMM, prin preluarea unei părți din riscul asumat de fondurile de garantare la acordarea de garanții în favoarea acestor întreprinderi, și, în nume și cont stat, în baza mandatului încredințat de către Guvernul României în activitățile specifice de garantare în scopul derulării unor programe guvernamentale pentru susținerea unor sectoare ale economiei naționale, în condițiile prevăzute de actele normative emise în vederea derulării acestor operațiuni.

Contragaranțiile și garanțiile emise de FRC susceptibile a reprezenta ajutor de stat sau de minimis se acordă cu respectarea reglementărilor naționale și europene în domeniul

ajutorului de stat.

FRC colaborează cu autoritățile publice, instituțiile publice sau de interes public, în limita atribuțiilor ce le revin potrivit legii și Actului Constitutiv pentru realizarea misiunii și obiectului său de activitate.

3. Rezultatul exercițiului financiar înregistrat de societate la 31.12.2021.

La finalul anului 2021, societatea a înregistrat o pierdere netă în valoare de 2.532.030 lei, urmând a fi acoperită conform prevederilor legale aplicabile FRC.

Având în vedere specificul activității FRC, reglementat prin OUG nr. 23/2009 și prin actul său constitutiv, singurul obiect de activitate al Societății constă în emiterea de angajamente de contragarantare și, pe cale de consecință plata acestora la solicitarea fondurilor de garantare solicitante. Pentru îndeplinirea acestui mandat atribuit de acționarul principal, Statul Român prin Ministerul Finanțelor, Fondul are următoarele posibilități, conform OUG nr. 23/2009, în ceea ce privește repartizarea profitului și respectiv acoperirea pierderilor:

- Art. 10 alin. (1): *"Profitul realizat la sfârșitul exercițiului financiar se utilizează pentru constituirea rezervelor necesare acoperirii eventualelor pierderi"*;
- Art. 10 alin. (2): *"Dacă rezervele constituite potrivit alin. (1) nu acoperă pierderea, diferența urmează să fie acoperită din bugetul de stat, în limita prevederilor bugetare anuale, prin bugetul Ministerului Finanțelor Publice"*.

Rezultatele financiare ale Fondului se prezintă astfel:

Elemente	Sold la 01 ianuarie 2021	Sold la 31 decembrie 2021
Rezerve legale	4.972.805	4.972.805
Rezerve specifice	21.614.021	23.676.245
Total rezerve	26.586.826	28.649.050
Rezultat reportat	-	-
Rezultatul exercițiului	2.062.224	-2.532.030
Rezultat cumul	2.062.224	-2,532.030
Excedent/Deficit de rezerve total	28.649.050	26.117.020

Excedent/Deficit de rezerve specifice

23.676.245

21.144.215

Având în vedere prevederile legale aplicabile FRC, respectiv OUG nr. 23/2009, art. 10 (1), s-a procedat la acoperirea integrală a pierderii înregistrate în anul 2021, în sumă de 2.530.030 lei, din rezervele statutare constituite în valoare totală de 23.676.245 lei, valoarea totală rezultată a rezervelor statutare după acoperirea pierderii devenind 21.144.215 lei.

4. Clasificarea FRC.

FRC se încadrează în categoria societăților care acționează cu scop comercial și urmăresc să creeze valoare economică.

FRC operează într-o piață concurențială, ceea ce presupune adoptarea de către consiliul de supraveghere a unui plan de administrare care să urmărească creșterea competitivității, a profitabilității, îmbunătățirea calității activelor, a ratei de adecvare a capitalului și a structurii de finanțare a FRC

5. Politica de dividende

Potrivit art.10, alin.1 și alin.2 din OUG 23/2009, în ceea ce privește repartizarea profitului și respectiv acoperirea pierderilor, profitul realizat la sfârșitul exercițiului financiar se utilizează pentru constituirea rezervelor necesare acoperirii eventualelor pierderi, iar dacă rezervele constituite nu acoperă pierderea, diferența urmează să fie acoperită din bugetul de stat, în limita prevederilor bugetare anuale, prin bugetul Ministerului Finanțelor.

În situația oricăror modificări legislative, politica de dividende va respecta cadrul legal existent urmărind în mod echilibrat atât interesul acționariatului cât și al societății.

6. Politica de investiții

Societatea trebuie să aloce resurse financiare în vederea întreținerii/dezvoltării de sisteme informatice care să susțină activitatea de contragarantare/garantare/activitățile conexe, precum și toate operațiunile necesare desfășurării proceselor/fluxurile necesare asigurării dezvoltării societății și să realizeze o planificare a activităților.

7. Diversificarea veniturilor

Membrii Consiliului de Supraveghere împreună cu membrii Directoratului trebuie să se asigure ca Societatea se va concentra pe creșterea veniturilor sale comerciale, în special din exploatarea obiectului de activitate al FRC dar și din eficientizarea utilizării resurselor disponibile.

Consiliul de Supraveghere împreună cu Directoratul trebuie să gestioneze această diversificare cu atenție pentru a se asigura că nu deviază de la obiectivele stabilite de acționari.

În vederea diversificării veniturilor, organele de conducere ale societății vor identifica produse noi, în alte domenii de activitate care să susțină profitabilitatea.

8. Managementul riscului

Profilul de Risc al FRC oferă o imagine de ansamblu cuprinzând evaluarea generală a gamei de riscuri specifice identificate cu care se confruntă societatea, acesta reprezentând, de fapt, un tablou care cuprinde evaluarea generală a gamei de riscuri specifice identificate cu care se confruntă FRC.

Evaluarea principalelor riscuri și vulnerabilități stă la baza priorităților în materie de supraveghere, care sunt integrate ulterior în procesul de planificare strategică.

Domenii prioritare:

- a) gestionarea riscului de credit ca risc semnificativ predominant;
- b) soliditatea capitalului analizată prin indicatorii de adecvare (solvabilitate generală, efect de levier);
- c) sustenabilitatea modelelor de afaceri;
- d) guvernanta.

Procesul de gestionare a riscurilor necesită implicarea tuturor factorilor, atât a celor cu funcții de conducere din cadrul FRC, cât și a celor cu atribuții executive - Directorat- și atribuții de supraveghere- Consiliul de Supraveghere- Comitetul de Administrare a Riscurilor; comitetul de Audit-, prin stabilirea de responsabilități clare la nivelul tuturor structurilor organizatorice și decizionale. Așadar, când vorbim despre **responsabilități**, acestea sunt împărțite la nivelul FRC.

Consiliul de Supraveghere aprobă profilul de risc, limita de toleranță la risc prin politica de risc și Planul de implementare a măsurilor de control.

Funcția managerială - Directoratul evaluează riscul și îl raportează Comitetului de Audit și Consiliului de Supraveghere prin compararea rezultatelor obținute cu obiectivele, depistarea cauzală a principalelor abateri (pozitive și negative) în vederea luării unor măsuri cu caracter corectiv sau preventiv.

Monitorizarea performanțelor - Directoratul asigură urmărirea, prin intermediul unor indicatori relevanți, a performanțelor activităților aflate în coordonare și pentru a identifica eventualele abateri de la țintele stabilite și luarea măsurilor de corecție. Performanțele sunt corelate cu gradul de realizare a obiectivelor specifice stabilite prin procedura de monitorizare a performanțelor în linie cu obiectivele strategice definite prin programul de activitate avizat la nivelul Consiliului de supraveghere și aprobat împreună cu bugetul de venituri și cheltuieli la nivelul AGA.

Este de așteptat ca viitorii membrii ai Consiliului de Supraveghere să contribuie eficient la asigurarea managementului riscurilor inerente activității FRC prin îmbunătățirea modului de raportare obligatorie și voluntară, a mijloacelor de control, alocarea adecvată a resurselor disponibile și minimizarea pierderilor.

Managementul riscului trebuie să reprezinte o componentă esențială și indispensabilă a fiecărui proiect, parte importantă în luarea deciziilor Consiliului de Supraveghere și în prioritizarea acțiunilor și a investițiilor.

Consiliul de Supraveghere împreună cu conducerea executivă trebuie să identifice principalii indicatori de risc cu referire la activitatea Societății și să îi monitorizeze permanent cu scopul de a reduce gradul de expunerea al Societății la efectele unor riscuri inerente (economico-financiare, comerciale, juridice, patrimoniale, operaționale, reputaționale etc.).

9. Raportări

Raportarea include elemente componente comune precum: viziune, mandat, priorități strategice, direcții de acțiune, obiective strategice (generale), obiective specifice, programe, proiecte, activități, măsuri, indicatori de performanță sau de impact, rezultat, eficiență, responsabili, termene de realizare.

Linie de raportare Directorat - Consiliu de Supraveghere - acționari.

10. Calitatea și siguranța serviciilor prestate

Acționarii se așteaptă ca Societatea să asigure calitatea produselor de contragarantare și/sau garantare, adresate terților. În consecință, recomandăm/solicităm Consiliului de supraveghere ca împreună cu conducerea executivă să se asigure că le sunt furnizate informații în timp real cu privire la gradul de satisfacție a beneficiarilor serviciilor societății, în vederea fundamentării deciziilor.

11. Etică, integritate și guvernanță corporativă; responsabilitatea socială.

Acționarii se așteaptă să se acorde o importanță deosebită respectării Codului de etică adoptat de Fondul Român de Contragarantare care stabilește principiile și standardele de conduită și care reglementează situațiile privind conflictele de interese și incompatibilitate la nivelul Societății, inclusiv la nivelul Consiliului de Supraveghere și Directorat.

Având în vedere că politicile adecvate de audit și control intern contribuie semnificativ la buna funcționare a Societății, se subliniază necesitatea revizuirii de către Consiliul de Supraveghere a sistemelor de audit și control intern. În acest sens, Comitetul de Audit va asista Consiliul în scopul de a se asigura că Societatea dezvoltă sisteme corespunzătoare de raportare financiară, audit intern și extern, control intern, conformitate și gestiune a riscului.

Responsabilitate socială.

Societatea va trebui să dezvolte o cultură a responsabilității sociale bazată pe etică în afaceri, respect pentru drepturile persoanelor, echitate socială și economică, tehnologii prietenoase față de mediu, corectitudine în relațiile de muncă, transparență față de autoritățile publice, integritate și investiții în comunitate.

Serviciile Societății trebuie să fie orientate spre îndeplinirea tuturor cerințelor și așteptărilor îndreptățite ale reprezentanților acționarilor, partenerilor contractuali și a oricăror alte părți interesate.

Consiliul de Supraveghere și Directoratul trebuie să continue dialogul social cu angajații și să dezvolte o relație bazată pe încredere reciprocă și deschidere față de solicitările acestora.

Protecția mediului înconjurător

Societatea trebuie să aibă în vedere dezvoltarea unui program pe termen mediu/lung care să asigure desfășurarea activității FRC în conformitate cu reglementările naționale și internaționale impuse de necesitatea protecției mediului înconjurător.

12. Organizarea și responsabilitățile organelor de conducere ale FRC.

Fondul este administrat în sistem dualist de un consiliu de supraveghere și un directorat, ai căror membrii trebuie să aibă studii superioare și să posede reputație și experiență în domeniul financiar-bancar, adecvate complexității activității Fondului și responsabilităților încredințate. Cel puțin unul dintre membrii consiliului de supraveghere, respectiv ai directoratului, trebuie să aibă experiență relevantă în ceea ce privește activitatea de garantare a creditelor și a altor instrumente de finanțare.

Consiliul de Supraveghere

Consiliul de Supraveghere este compus din 7 membri și este condus de un președinte desemnat de Adunarea Generală a Acționarilor. Mandatul acordat membrilor Consiliului de Supraveghere este de 4 ani ce poate fi reînnoit. Calitatea de membru al Consiliului de Supraveghere încetează prin expirarea duratei mandatului, deces, demisie, incompatibilitate legală, imposibilitate de îndeplinire a atribuțiilor și în caz de revocare.

Consiliul de Supraveghere își desfășoară activitatea în baza Actului Constitutiv al Fondului Român de Contragarantare și actelor normative specifice.

Atribuțiile Consiliului de Supraveghere privind administrarea societății sunt cele legate de stabilirea direcțiilor principale de activitate și dezvoltare a societății, a obiectivelor stabilite pentru directorii societății, urmărirea și evaluarea activității acestora prin raportarea la prevederile contractelor de mandat și a componentei de management din planul de administrare.

Consiliul de Supraveghere are, în principal, următoarele atribuții:

- numește/revocă președintele și membrii Directoratului și aprobă forma contractului de mandat care se încheie cu aceștia;
- aprobă codul de etică al societății și îl revizuieste anual, dacă este necesar, cu acordul auditorilor interni;
- exercită controlul permanent asupra activității exercitate de Directorat și urmărește punerea în aplicare de către acesta a hotărârilor AGA;
- aprobă/modifică schemele de contragarantare, în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile și Condițiile de acordare a contragaranțiilor;
- aprobă și revizuieste nivelul primelor de contragarantare, clauzelor convențiilor-cadru privind acordarea de contragaranții;

- aprobă și revizuieste strategia de investire a resurselor financiare ale Fondului;
- avizează situațiile financiare anuale, proiectele de venituri și cheltuieli, programul anual de activitate, precum și celelalte documente care se supun aprobării adunării generale a acționarilor;
- prezintă semestrial, în cadrul adunării generale a acționarilor, un raport asupra activității de administrare, care includ și informații referitoare la execuția contractelor de mandate ale membrilor directoratului, detalii cu privire la activitățile operaționale, la performanțele financiare ale Fondului și la raportările contabile semestriale ale Fondului;
- aprobă scoaterea din funcțiune, casarea și valorificarea unor bunuri materiale, în condițiile legii;
- îndeplinește obligațiile legale prevăzute de OUG nr. 109/2011 privind guvernanța corporativă a interprinderilor publice, aprobată prin Legea nr. 111/2016, cu modificările și completările ulterioare;
- aprobă și revizuieste regulamentul de organizare și funcționare și celelalte norme interne ale Fondului;
- verifică conformitatea cu legea, actul constitutiv, hotărârile AGA a operațiunilor efectuate de Directorat;
- aprobă contractul colectiv de muncă, după negocierea acestuia de către Directorat și organigramă și statul de funcții;
- propune adunării generale a acționarilor altor hotărâri de competența acesteia;
- îndeplinește orice alte atribuții prevăzute de lege și de actul constitutiv al Fondului Român de Contragarantare.

Consiliul de Supraveghere își constituie în cadrul său un Comitet de administrare a riscurilor, format din 4 membri ai consiliului cu experiență relevantă în domeniul respectiv, un Comitet de audit, format din 3 membri ai consiliului cu experiență relevantă în domeniul respectiv, și un Comitet de nominalizare și remunerare, format din 3 membri ai consiliului. Cel puțin un membru al fiecărui comitet trebuie să fie independent, în sensul Legii societăților nr. 31/1990.

Comitetul de administrare a riscurilor are cel puțin următoarele atribuții:

- a) asigură informarea adecvată a Consiliului de Supraveghere asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc și rezultatele Fondului;
- b) dezvoltă proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative;
- c) prezintă Consiliului de Supraveghere informări care să permită acestuia să cunoască performanța Directoratului în monitorizarea și controlul riscurilor semnificative și performanța de ansamblu a Fondului;
- d) informează regulat Consiliul de Supraveghere asupra situației expunerilor Fondului la riscuri și imediat, când survin schimbări semnificative în expunerea curentă sau viitoare a Fondului la riscurile respective.

Comitetul de audit are cel puțin următoarele atribuții:

- a) avizează planul de audit și necesarul de resurse aferent acestei activități;
- b) asigură relația cu auditorul financiar al Fondului, în sensul primirii planului de audit și al analizării constatărilor și recomandărilor acestuia;
- c) analizează constatările și recomandările organelor de control din afara Fondului;

d) asigură respectarea cadrului legal, actului constitutiv și reglementarilor aprobate de Consiliul de Supraveghere.

Comitetul de nominalizare și remunerare are cel puțin următoarele atribuții:

- a) evaluează și selectează candidații pentru funcțiile de membru în Consiliul de supraveghere și înaintează propunerile respective adunării generale a acționarilor;
- b) participă la stabilirea criteriilor de selecție ale membrilor directoratului, cu respectarea principiilor liberei competiții, nediscriminării, transparenței și asumării răspunderii, precum și cu luarea în considerare a specificului activității Fondului;
- c) evaluează și selectează candidații pentru funcțiile de membru al directoratului și înaintează propunerile respective consiliului de supraveghere;
- d) formulează propuneri privind remunerarea membrilor directoratului;
- e) elaborează un raport anual cu privire la remunerațiile și alte avantaje acordate membrilor consiliului de supraveghere și membrilor directoratului în cursul anului financiar. Raportul este prezentat adunării generale a acționarilor care aprobă situațiile financiare anuale și cuprinde cel puțin informații privind:
 - i. structura remunerației, cu explicarea ponderii componentei variabile și componentei fixe;
 - ii. criteriile de performanță ce fundamentează componenta variabilă a remunerației, raportul dintre performanța realizată și remunerație;
 - iii. considerentele ce justifică orice schemă de bonusuri anuale sau avantaje nebănești;
 - iv. eventualele scheme de pensii suplimentare sau anticipate;
 - v. informații privind durata contractului, perioada de preaviz negociată, cuantumul daunelor-interese pentru revocare fără justă cauză.
- f) îndeplinește alte atribuții, conform legislației în vigoare.

Comitetul de administrare a riscurilor, Comitetul de audit și Comitetul de nominalizare își desfășoară activitatea potrivit regulamentelor proprii de organizare și funcționare.

Structura viitorului Consiliu de Supraveghere este următoarea:

◀ un total de **7 membri neexecutivi** - dintre care **cel puțin 2 membri sunt independenți**, organizați astfel:

- un **Comitet de administrare a riscurilor** (format din 4 membri ai consiliului cu experiență relevantă în acest domeniu, dintre care cel puțin un membru este independent);
- un **Comitet de audit** (format din 3 membri ai consiliului cu experiență relevantă în acest domeniu, dintre care cel puțin un membru este independent);
- un **Comitet de nominalizare și remunerare** (format din 3 membri ai consiliului, dintre care cel puțin un membru este independent).

Consiliul de supraveghere este condus de un președinte, desemnat de Adunarea Generală a Acționarilor, ale cărui atribuții sunt stabilite conform legii și statutului societății.

Directorat.

Conducerea executivă este asigurată de un Directorat care își desfășoară activitatea sub controlul Consiliului de supraveghere, conform prevederilor Legii societăților nr. 31/1990 și a Actului constitutiv al societății.

Directoratul este compus din 3 membri dintre care unul este Președintele Directoratului, acesta reprezentând Fondul în relațiile cu terții și în justiție.

Directoratul exercită conducerea activității curente a Fondului și îndeplinește actele necesare și utile pentru realizarea obiectului de activitate, cu excepția celor date în competența Consiliului de Supraveghere sau Adunării Generale a Acționarilor, conform legii și statului.

Membrii Directoratului sunt numiți de către Consiliul de supraveghere, cu respectarea prevederilor art. 35 al OUG nr. 109/2011, la recomandarea comitetului de nominalizare și remunerare, în urma unei proceduri de selecție pentru poziția respectivă, desfășurată după numirea membrilor consiliului de supraveghere în conformitate cu prevederile art. 29 al OUG nr. 109/2011. Consiliul de supraveghere poate decide să fie asistat sau ca selecția să fie efectuată de un expert independent, persoană fizică sau juridică specializată în recrutarea resurselor umane, ale cărui servicii sunt contractate în condițiile legii.

13. Așteptările autorității publice tutelare de la organele de administrare și conducere ale FRC, pentru perioada 2022-2026.

Autoritatea publică tutelară și acționarii așteaptă de la membrii Consiliului de supraveghere și ai Directoratului elaborarea unui plan de administrare care să urmărească asigurarea sustenabilității întreprinderii publice în raport cu obiectul principal de activitate, prin creșterea volumului de contragarantii acordate pentru credite și alte instrumente de finanțare obținute de întreprinderile mici și mijlocii de la instituțiile de credit și alte instituții financiare nebancare, contribuind prin aceasta la susținerea sectorului IMM-urilor, dar și diversificarea activității prin dezvoltarea de produse financiare proprii care să sprijine economia națională și europeană.

În prezent, FRC, asigură administrarea următoarelor produse financiare cu acoperire națională :

Produs 1 - Schema de contragarantare destinată sprijinirii accesului la finanțare al IMM - contragarantii de valori mari;

Produs 2 - Schema de contragarantare destinată sprijinirii accesului la finanțare al IMM - contragarantii de valori mici;

Produs 3 - Schema de contragarantare - ajutor de minimis pentru sprijinirea accesului la finanțare al IMM-urilor din sectorul agricol.

Se așteaptă creșterea accesului la finanțare al IMM-urilor prin dezvoltarea de noi produse financiare destinate IMM-urilor care operează cu preponderență în domenii precum turism, cercetare și dezvoltare, IT și telecomunicații, protecția mediului etc.

Organele de conducere ale societății vor urmări să dezvolte noi produse financiare de tipul garanțiilor (adresate altor categorii de beneficiari decât cele dezvoltate de FNGCIMM), în acord cu politica de finanțare susținută de Guvernul României și de instituțiile Uniunii Europene, care vizează domeniile și programele de interes european și național. În acest sens, se va avea în vedere facilitarea și îmbunătățirea accesului operatorilor economici și implicit a IMM-urilor la finanțare, pentru a contribui în mod

activ la funcționarea sustenabilă a pieței financiar-bancare, la sprijinirea operatorilor economici în domeniul inovației și progresului tehnologic, pentru a facilita absorbția și utilizarea eficientă a fondurilor europene și pentru a promova și susține dezvoltarea durabilă în România și creșterea competitivității operatorilor economici.

Pe termen mediu și lung, organele de conducere ale FRC trebuie să aibă o viziune strategică care să urmărească dezvoltarea pe termen lung a societății în scopul creșterii vizibilității, credibilității FRC, eficienței și eficacității fondurilor publice reprezentate de capitalul social al FRC.

Față de cele de mai sus, în vederea realizării acestor obiective, organele de conducere vor urmări următoarele obiective și criterii de performanță ale FRC, fără a se limita:

- identificarea, dezvoltarea și implementarea unor noi linii de business - produse de garantare și contragarantare;
- demersuri în vederea îmbunătățirii susținerii mediului de afaceri din România, a accesului la finanțare a operatorilor economici și a diversificării instrumentelor de garantare și de contragarantare;
- efectuarea de operațiuni în mandat;
- efectuarea de operațiuni în mandat; cu titlu exemplificativ: acordarea, în mandat, de garanții, în nume și cont stat, în cadrul Programului Național de Relansare și Reziliență, precum și în baza altor programe guvernamentale, iar ca activități conexe: susținerea programelor guvernamentale în calitate de administrator al schemelor de garantare; Prin derogare de la prevederile Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare FRC poate acorda numai garanții în nume și cont stat, în baza mandatului expres acordat);
 - administrarea de fonduri publice naționale și/sau europene încredințate de autorități publice centrale, autorități de management sau instituții financiare naționale/internaționale/ Uniunea Europeană/Comisia Europeană în scopul implementării politicilor naționale/europene referitoare la sprijinirea mediului de afaceri; inclusiv implementarea de instrumente financiare printr-o structură proprie de tip fond de fonduri; calitatea de organism de implementare a unor produse specifice ale instrumentelor financiare; calitate de autoritate de management;
 - prestarea de servicii de consultanță;
 - parcurgerea procesului de evaluare pe bază de piloni în baza Deciziei Comisiei Europene nr. 2019/C191/02 din data de 17 aprilie 2019 privind stabilirea noului mandat pentru metodologia de evaluare bazată pe piloni emisă în temeiul art. 154 alin. (3) și (4) din Regulamentul (UE, Euratom) nr. 2018/1046 al Parlamentului European și al Consiliului pentru a deveni eligibil să gestioneze indirect a fonduri bugetare UE;
 - partener de implementare al Comisiei Europene Acordarea în cadrul Programului InvestEU.

Obiectivele strategice ale FRC includ nelimitativ:

- definirea și implementarea unei strategii eficiente de gestionare a capitalului de risc în folosul dezvoltării economice a țării, în condiții de prudențialitate, de etică profesională și de eficiență;
- valorificarea optimă a capitalurilor proprii;
- diversificarea obiectului de activitate al societății potrivit cadrului legal specific;

- susținerea dezvoltării unor sectoare economice prioritare, în condiții de prudențialitate și risc controlat;
- asigurarea unei legături între mediul financiar și mediul de business în scopul realizării obiectului de activitate al FRC;
- dezvoltarea unui sistem transparent și eficient de informare și comunicare cu acționarii, clienții și beneficiarii produselor FRC fonduri de garantare, instituții de credit, care să asigure circulația rapidă și eficientă a informației;
- dezvoltarea de programe de instruire continuă a personalului;
- menținerea și îmbunătățirea continuă a sistemului de control intern managerial.

FRC - potențial partener eligibil al Comisiei Europene în cadrul programului InvestEu.

Programul InvestEU propus de Comisia Europeană pentru perioada 2021-2027 constituie o oportunitate pentru companiile și în mod special pentru întreprinderile mici și mijlocii din România.

- FRC a demarat procesul de a deveni partener de implementare al Comisiei Europene.

- În data de 4 iunie 2020, FRC a trecut de etapa de preevaluare în cadrul acestui program.

- FRC este în etapa inițierii procesului de evaluare pe piloni în conformitate cu documentul „Termeni de referință pentru o evaluare pilon a unei entități care solicită să fie încredințată execuția bugetului UE în gestiune indirectă”, anexată la Decizia C a Comisiei (2019) 2882 final din 17 aprilie 2019.

Așteptări generale ale APT cu privire la activitatea organelor de supraveghere și conducere.

Acționariatul se așteaptă ca managementul Societății să fie orientat spre realizarea *obiectivelor strategice ale Fondului*, stabilite pentru perioada 2022-2026 și să contribuie la dezvoltarea activității desfășurate de FRC în condiții de profitabilitate.

Viziunea strategică cu privire la misiunea și obiectivele Societății

Acționariatul se așteaptă ca managementul Societății să fie orientat spre dezvoltarea activității FRC în condiții de profitabilitate și a calității programelor realizate.

Acționariatul se așteaptă ca managementul Societății să fie orientat spre realizarea obiectivului strategic al Societății care îl reprezintă consolidarea programelor în care este implicat FRC și identificarea de noi oportunități de dezvoltare, identificarea unor parteneriate cu instituțiile europene și care se bazează pe următoarele elemente fundamentale: îmbunătățirea rentabilității capitalului, creșterea profitabilității activității societății și dezvoltarea unor strategii și parteneriate durabile.

Obiective urmărite pe termen scurt:

1. Consolidarea a mecanismului de contragarantare și garantare, prin acțiuni specifice, interne și externe, astfel:

- acordarea de contragaranții în favoarea fondurilor de garantare în baza schemelor de contragarantare destinate sprijinirii accesului la finanțare a IMM, contragaranții de valori mari și de valori mici, valabile până la data de 31.12.2023;

- acordarea de garanții în nume și cont stat pentru sprijinirea accesului la finanțare a IMM-urilor care activează în domenii prioritare sau în cadrul unor scheme de ajutor de stat pentru persoane fizice;
- consolidarea parteneriatelor cu finanțatorii și fondurile de garantare ca element strategic;
- promovarea produselor FRC în sistemul financiar-bancar și mediul de afaceri, precum și creșterea reputației FRC ca instituție financiară specializată cu un rol bine definit în sprijinirea accesului IMM-urilor la finanțare;
- dezvoltarea/implementarea/optimizarea unor soluții informatice și de mentenanță în vederea automatizării proceselor/fluxurilor de acordare, informare, monitorizare, recuperare și raportare a garanțiilor/contragaraniilor și a ajutoarelor de minimis, precum și de administrare a resurselor umane, de evidență a litigiilor FRC, de management al documentelor, etc.;
- participarea activă a FRC în cadrul Grupului de lucru al CNSM pentru identificarea unor soluții destinate sprijinirii finanțării, precum și elaborarea unor scheme de implementare a produselor de garantare în domeniul energiei verzi.

2. Efectuarea tuturor demersurilor necesare pentru acceptarea FRC ca partener eligibil al Comisiei Europene pentru execuția bugetului Uniunii Europene în cadrul gestiunii indirecte (Programul Invest EU).

3. Diversificarea activității FRC. În acest sens se așteaptă dezvoltarea de noi produse financiare destinate IMM-urilor care operează cu preponderență în domenii precum turism, cercetare și dezvoltare, IT și telecomunicații, protecția mediului etc.

Indicatorii de performanță :

Planul de Administrare va include modul de realizare a următoarelor indicatori de performanță, respectiv:

- Creșterea ratei de profitabilitate operațională (Rezultat brut din exploatare/Cifra de afaceri).
- Creșterea volumului de contragarantii acordate;
- Creșterea volumului de garanții acordate;
- Creșterea profitului brut (rata profitului brut);
- Creșterea eficienței operaționale în cazul programul acordate în mandate (se evaluează prin asigurarea unor timpi reduși de răspuns, număr redus de erori operaționale, rata redusă a default-ului);
- Creșterea randamentelor din plasamente de trezorerie;
- Creșterea productivității muncii (venituri din activitatea de exploatare/nr.mediu de salariați);
- Îndeplinirea obligațiilor către Bugetul de stat și Bugetul asigurărilor sociale de stat și fonduri speciale/arierate;

14. Comunicarea autorității publice tutelare și a acționarilor cu Consiliul de Supraveghere și cu Directoratul Fondului Român de Contragarantare

Se așteaptă ca membrii Consiliului de Supraveghere să colaboreze îndeaproape cu autoritatea publică tutelară și cu acționarii societății, pentru a asigura informarea în timp util și comunicarea constantă cu acești cu privire la direcțiile strategice ale Societății.

Transmiterea în termenele prevăzute de lege și actele administrative emise de Ministerul Finanțelor a rapoartelor elaborate de Consiliul de Supraveghere, realizarea indicatorilor de performanță prevăzuți în contractele de mandat în vederea monitorizării acestora și a oricăror alte informații pe care acționarul le consideră necesare.

Consiliul de Supraveghere împreună cu Directoratul Societății trebuie să continue să acorde o atenție deosebită promovării unei imagini pozitive a acesteia în mediul bancar și antreprenorial cu accent pe ralsarea mecanismelor de contragarantare și garantare și rolul de diminuator de risc al FRC.

Prioritățile specifice pentru mandatul de 4 ani pe perioada 2022-2026

Pentru perioada 2022-2026, se așteaptă ca îndeplinirea obiectivului principal de activitate să se efectueze în condiții de eficiență operațională și organizațională.