



Consiliul de Administrație

Decizia Consiliului de Administrație nr. <u>7</u> din data de <u>05.05.2022</u>	Înșușit/Aprobat/Respins cu _____ voturi din
	Obs:

RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

asupra situațiilor financiare individuale întocmite pentru exercitiul financiar încheiat

la 31 decembrie 2021

1. Considerații generale privind activitatea FNGC IMM S.A.-IFN în anul 2021

Fondul National de Garantare a Creditelor pentru Intreprinderi Mici si Mijlocii S.A. - IFN („Fondul”) este institutie financiara nebankara, persoana juridica romana de drept privat, organizata ca societate comerciala pe actiuni, cu actionar unic statul roman, reprezentat de Ministerul Finantelor Publice, conform articolului 1 din Hotararea Guvernului nr.1211 din 27 noiembrie 2001.

Fondul s-a infiintat in anul 2001, in baza Legii nr. 31/1990 a societatilor comerciale, fiind inmatriculat la Registrul Comertului sub nr. J/40/10581/21.12.2001. Fondul este inregistrat in Registrul Special al Bancii Nationale a Romaniei (BNR) din data de 31 iulie 2007, sub numarul: RS –PJR-41/ 110030 din data de 3 noiembrie 2008. Sediul social al Fondului este in Bucuresti, strada Stefan Iulian nr. 38, sector 1.

Misiunea Fondului este aceea de a imbunatati accesul la finantare al intreprinderilor mici si mijlocii („IMM”). FNGC IMM S.A. - IFN își desfășoară activitatea în nume și în cont propriu, prestând pentru persoanele juridice legal constituite servicii financiare de natura finanțărilor, garanțiilor și asumarea angajamentelor de finanțare sau de garantare a creditelor, precum și a oricăror altor instrumente de finanțare necesare punerii în aplicare a obiectului specific de activitate al acestora, în condițiile legii. Fondul este mandatat de către Ministerul Finanțelor Publice să desfășoare, în numele și în contul statului, activități specifice de garantare în scopul derulării unor programe guvernamentale pentru susținerea unor sectoare ale economiei naționale. FNGC IMM S.A. - IFN poate desfășura activități specifice de finanțare, cofinanțare, garantare, din fonduri încredințate, conform prevederilor legale și regulamentelor aferente, de autorități publice centrale, autorități de management sau instituții financiare internaționale, în condițiile prevăzute de actele normative emise în vederea derulării acestor operațiuni.

Emiterea de garantii se desfasoara in temeiul conventiilor cadru incheiate cu institutiile de credit, in baza carora pentru fiecare credit acordat de banca unei intreprinderi mici si mijlocii si care este garantat de Fond se incheie un contract de garantare. Pentru garantia acordata de Fond, finantatorul plateste un comision de garantare. In afara produselor de garantare acordate pe baza surselor proprii, Fondul acorda si gestioneaza alte doua categorii de produse: garanții acordate pe baza surselor primite în administrare de la Ministerul Agriculturii si Dezvoltarii Rurale si garantii acordate in numele si contul statului, in calitate de mandatar al Ministerului Finantelor Publice.

Prin valoarea capitalurilor proprii, complexitatea și volumul activităților sale de garantare, FNGCIMM este cea mai reprezentativă instituție financiară care funcționează în România în scopul garantării creditelor, fiind membru al Asociației Europene a Instituțiilor de Garantare (AECM) din anul 2005.

Activitatea desfășurată în anul 2021 a vizat îndeplinirea obiectivelor strategice asumate de conducerea administrativă și executivă prin programul de activitate și anume:

- *Dezvoltarea sustenabilă a activității* - dezvoltarea activității de garantare a FNGCIMM din surse proprii, în condiții prudențiale și de profitabilitate, valorificarea posibilităților de diversificare a activității potrivit cadrului legal specific, inclusiv în calitate de mandatar al statului, prin acordarea de garanții în numele și în contul statului în vederea susținerii dezvoltării unor sectoare economice prioritare.
- *Creșterea accesibilității serviciilor* - diversificarea și îmbunătățirea produselor de garantare și adoptarea unei strategii de transformare digitală care să răspundă în timp util cerințelor specifice de finanțare ale diferitelor categorii de IMM-uri și celor mai bune practici în domeniul creditării.
- *Consolidarea capacității operaționale* - consolidarea statutului FNGCIMM de instituție specializată a statului român în garantarea creditelor pentru IMM și alte categorii prioritare stabilite prin strategii/programe naționale.
- *Repoziționarea FNGCIMM în piața serviciilor de creditare și consolidarea relațiilor de colaborare cu finanțatorii parteneri.* Acest obiectiv este menit să pregătească terenul și să prefigureze un obiectiv viitor, care poate consta în accesarea facilităților de contragarantare oferite de Fondul European de Investiții (FEI), în cadrul perioadei programatice financiare europene (2021-2027).

2. Administrarea și conducerea FNGCIMM S.A.-IFN

2.1. Consiliul de administrație și conducerea executivă

Potrivit Actului Constitutiv, Fondul este administrat în sistem unitar și este condus de un Consiliul de Administrație, format din 9 membri, numiți de Adunarea Generală a Acționarilor. Consiliul de Administrație este condus de un Președinte, numit dintre administratorii neexecutivi. Pe parcursul anului 2021, componenta Consiliului de Administrație a fost următoarea:

Nr.crt.	Nume și prenume	Perioada mandatului	Funcția
1	Cristian-Valeriu Paun	20.11.2020-20.03.2021; 21.03.2021-20.05.2021	Presedinte CA
2	Dan Matei	08.06.2021-08.10.2021; 01.11.2021-01.03.2022	Presedinte CA
3	Alina-Ioana Burla	06.09.2020-06.01.2021; 05.02.2021-05.06.2021; 13.08.2021-13.12.2021	Membru
4	Radu Stroe	12.09.2020-12.01.2021; 01.02.2021-05.06.2021; 08.06.2021-08.10.2021; 01.11.2021-01.03.2022	Membru
5	Bogdan Ionel Floricel	13.09.2020-13.01.2021; 10.09.2021-10.01.2022	Membru
6	Monica-Alina Movileanu	05.02.2021-12.05.2021	Membru
7	Liviu-Andrei Toader	05.02.2021-17.03.2021	Membru
8	Dragos Lucian Dinu	05.02.2021-02.03.2021; 08.06.2021-08-10.2021	Membru
9	Victor Sofian	05.02.2021-02.03.2021	Membru
10	Ion Ariton	09.02.2021-09.06.2021; 10.06.2021-09.08.2021	Membru
11	Ovidiu Silaghi	09.02.2021-09.06.2021; 10.06.2021-09.08.2021	Membru
12	Mihai Diaconu	02.03.2021-17.03.2021	Membru
13	Anca Daniela Boagiu	17.03.2021-17.07.2021	Membru
14	Florin Nicolae Jianu	29.03.2021-29.07.2021; 01.11.2021-01.03.2022	Membru
15	Mihaela Dana Stan	08.06.2021-08.10.2021; 02.11.2021-02.03.2022	Membru
16	Erland Cocei	08.06.2021-08.10.2021	Membru
17	Liviu Mitroi	20.08.2021-20.12.2021;	Membru
18	Silviu Mihai Ivascu	01.11.2021-01.03.2022	Membru
19	Ciprian Dan Costea	02.11.2021-02.03.2022	Membru

În anul 2021, au avut loc 26 sedinte ale Consiliului de Administratie, discutiile si deciziile fiind consemnate în procese verbale.

Conducerea operativa și coordonarea activității zilnice a Fondului este delegata, conform Actului constitutiv actualizat, către conducătorii institutiei: directorul general si directorul general adjunct.

În exercitiul financiar 2021, conducerea executiva a Fondului a fost asigurata de:

Nr.crt.	Nume și prenume	Perioada mandatului	Funcția
1	Dumitru Nancu	01.01.2021 – 31.12.2021	Director General
2	Cristian Cosmin	01.01-06.02.2021; 09.02-31.12.2021	Director General Adjunct

Atribuțiile directorului general și cele ale directorului general adjunct sunt prevăzute în Actul constitutiv al Fondului și în Regulamentul de Organizare și Funcționare.

2.2. Comitete constituite în sprijinul Consiliului de administrație și pentru conducere executivă

Comitetul de audit

Comitetul de audit al Fondului este un comitet permanent, cu funcție consultativă, format dintr-un număr de 3 administratori neexecutivi. Comitetul de audit se întrunește de cel puțin 2 ori pe an sau ori de câte ori este necesar, în baza unui Regulament propriu. În anul 2021, Comitetul de audit s-a întrunit de 7 ori. Dezbaterile ședințelor Comitetului de audit desfășurate în anul 2021 au fost consemnate în procesele-verbale ale ședințelor.

Comitetul de nominalizare și remunerare

Comitetul de nominalizare și remunerare este un comitet permanent, cu funcție consultativă, format dintr-un număr de 3 administratori neexecutivi și este subordonat Consiliului de Administrație. A fost înființat în anul 2014, în baza prevederilor Legii societăților nr. 31/1990 cu modificările și completările ulterioare, atribuțiile, competențele și responsabilitățile fiind stabilite într-un Regulament de funcționare intern. Comitetul s-a întrunit în 9 ședințe de lucru pe parcursul anului 2021, dezbaterile în rezumat fiind consemnate în procesele-verbale ale ședințelor. Componența Comitetului pe parcursul anului 2021 a fost următoarea:

Nr. Crt.	Decizie CA numire	Nume administrator	Perioada	Funcție
1	1/09.02.2021	Alina Monica Movileanu	09.02.2021-26.02.2021	Presedinte
2	1/09.02.2021	Dragos Dinu	09.02.2021-26.02.2021	Membru
3	1/09.02.2021	Radu Stroe	09.02.2021-26.02.2021	Membru
4	3/26.02.2021	Alina Monica Movileanu	26.02.2021- 12.05.2021	Presedinte
5	3/26.02.2021	Dragos Dinu	26.02.2021-05.06.2021	Membru

6	3/26.02.2021	Liviu -Andrei Toader	26.02.2021-17.03.2021	Membru
7	15/03.06.2021	Anca Boagiu	03.06.2021-17.07.2021	Membru
8	15/03.06.2021	Florin Nicolae Jianu	03.06.2021-29.07.2021	Membru
9	15/03.06.2021	Dragos Dinu	03.06.2021-08.10.2021	Presedinte
10	18/05.08.2021	Erland Cocei	05.08.2021-08.10.2021	Membru
11	22/02.11.2021	Dana Mihaela Stan	02.11.2021- 07.01.2022	Membru
12	22/02.11.2021	Liviu Mitroi	02.11.2021-20.12.2021	Presedinte
13	22/02.11.2021	Ciprian Dan Costea	02.11.2021-02.03.2022	Membru

Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscurilor este un comitet permanent format din cinci membri titulari și cinci membri supleanți, fiind prezidat de Directorul general. În anul 2021, principalele activități desfășurate de Comitetul de administrare a riscurilor, în conformitate cu cerințele din regulamentul propriu de funcționare, au fost:

- analizarea rapoartelor lunare privind încadrarea activității FNGCIMM în cerințele prudentiale;
- însușirea și transmiterea spre informare la Consiliul de administrație a rapoartelor trimestriale cu privire la evaluarea riscurilor;
 - avizarea limitelor maxime de expunere a FNGCIMM față de contrapartide;
 - avizarea reglementărilor interne ale Fondului privitoare la activitatea de administrare a riscurilor;
 - avizarea nivelurilor comisioanelor de garantare;
 - avizarea recalibrării modelului intern de rating aplicabil pentru analiza solicitărilor de garantare din surse proprii.
 - avizarea indicatorilor care intră în calculul necesarului de provizioane aferente garanțiilor cu indicii de depreciere;
 - avizarea trimestrială privind constituirea de provizioane pentru litigii.

3. Conflictele de interes

Principalele obligații ale membrilor Consiliului de administrație și ale conducătorilor Fondului pentru prevenirea și evitarea conflictelor de interes sunt reglementate prin Regulamentul BNR nr. 20/2009. Conflictul de interes este reglementat și în cadrul normativ intern al Fondului, atât prin “Codul de Etică și Conduita în afaceri al FNGCIMM SA IFN”, cât și prin “Politica privind conflictul de interes referitor la activitatea FNGCIMM SA IFN”. În baza acestor reglementări, fiecare angajat al FNGCIMM a completat o declarație de interes. Fondul monitorizează periodic activitatea

desfasurata de salariatii sai in vederea evitarii unui eventual conflict de interese in procesul de acordare a garantiilor si/sau procesul de solutionare a cererilor de plata.

4. Operatiuni cu persoane aflate in relatii speciale cu Fondul

In intelesul prevederilor Regulamentului BNR nr. 20/2009 privind institutiile financiare nebancaare, persoanele aflate in relatii speciale cu Fondul sunt:

- Fondul local de garantare Focsani – Filiala FNGCIMM IFN S.A
- Small Finance IFN S.A
- Gif Leasing IFN SA.

Procentele de detinere si valoarea partilor detinute in capitalul social al acestor societati, sunt prezentate in tabelul urmator (sume in lei):

Entitatea	Procent detinere la 31.12.2021	31-Dec-20	31-Dec-21
Fondul Local de Garantare Focsani SA - IFN	72.72%	14,071,200	14,082,200
Small Finance IFN SA	42.31%	1,781,520	1,885,500
GIF LEASING	32.84%		550,000
Ajustari pentru deprecierea partilor detinute in cadrul societatilor comerciale legate		12,121,017	-12,774,997
Total		15,476,703	3,742,703

Tranzactiile cu partile afiliate derulate de Fond in anul 2021 si soldul operatiunilor respective la finalul anului sunt:

Nume societate	Tranzactii in cursul anului 2021	Sold la 31.12.2021	Observatii
Fondul Local de Garantare Focsani	549,302	27,977	Comision agent
TOTAL	549,302	27,977	

5. Activitatea desfășurată de FNGCIMM în anul 2021

5.1 Activitatea de garantare

În decursul anului 2021 **numarul total de garantii emise a fost de 35.299, transpus într-o valoare totală a acordarilor de 16.870.525 mii lei**, din care: 289.866 mii lei (cca. 2% în total acordari) reprezintă garantii din surse proprii, 2.415.819 mii lei (cca. 14% în total) garantii din surse în administrare, iar restul în suma de 14.164.840 mii lei (aprox. 84% în total acordari) reprezintă garantii emise în nume și cont stat.

Din punct de vedere valoric, se observă o creștere cu 4% a volumului de garantii acordate comparativ cu realizările anului precedent, de la 16.191.563 mii lei în 2020 până la 16.870.525 mii lei în anul 2021. Dinamica pozitivă a activității de garantare în decursul anului 2021 este rezultatul derulării programului IMM Invest ROMANIA pentru susținerea activității IMM-urilor în contextul crizei economice generate de pandemia COVID 19 și al intensificării solicitărilor de prelungire a garanțiilor în cadrul programului de garantare a avansului acordat de AFIR. Așa cum este prezentat în tabelul de mai jos, garanțiile emise în nume și cont stat detin în continuare rolul de principal motor al activității de garantare, preponderente fiind programele IMM Invest Romania și Noua Casa:

Garantii emise pe tipuri de programe (mii lei)	31.12.2021		31.12.2020	
	Pondere în total	Valoare garantii emise	Pondere în total	Valoare garantii emise
Total, din care :	100%	16.870.525	100%	16.191.563
-surse proprii (<i>StartUp, Optim, Plafon, Expresa</i>)	2%	289.866	3%	406.597
-surse în administrare	14%	2.415.819	13%	2.103.748
-nume și cont stat, din care :	84%	14.164.840	84%	13.681.218
<i>Noua Casă (contracte+ promisiuni)</i>	11%	1.920.983	11%	1.743.858
<i>Prima masina</i>	0%	0	0%	422
<i>IMM Invest, inclusiv subprogram IMM Agro</i>	73%	12.233.892	74%	11.936.763
<i>IMM Leasing</i>	0.06%	9.965	0%	175

Contractia inregistrata la schemele de garantare din surse proprii a fost contrabalansata de dinamica garantiilor in cadrul programului de garantare a avansului acordat de AFIR si a programelor in nume si cont stat, cu preponderenta programul IMM Invest Romania. Implementarea cu celeritate a acestui program (pentru a raspunde prompt numarului mare de solicitari primite din partea IMM-urilor) a condus la intensificarea accelerata a activitatii de garantare in nume si cont stat. Fata de anul 2020, numarul garantiilor acordate in decursul anului 2021 a fost inferior (14.500 garantii in 2021 fata de 15.244 in anul 2020), insa din punct de vedere valoric, acestea au inregistrat valori individuale mai mari, ceea ce a condus la depasirea cu 10% a volumului de acordari in cadrul Programului IMM Invest si implicit la un consum al plafonului mai mare in anul de analiza.

Volumul acordarilor de garantii in baza conventiilor „cadru plafon de garantare” si „expresa” a inregistrat o crestere cu 21% fata de anul precedent, pe seama atragerii de noi clienti cat si pe fondul orientarii clientilor considerati neeligibili pe programele guvernamentale spre produsele traditionale ale Fondului, contractia inregistrata la nivelul total al acordarilor din surse proprii fiind datorata exclusiv finalizarii programului StartUp Nation.

Pentru a surprinde mai bine dinamica activitatii de garantare in anul 2021, comparativ cu anul 2020, redam in tabelul urmator detalieria schemelor de garantare pe principalele linii de business si produse:

Garantii emise (mii lei)	31.12.2021		31.12.2020		% nr.	% val.
	Numar	Valoare	Numar	Valoare		
Total, din care :	35.299	16.870.525	44.040	16.191.563	-20%	+4%
- surse proprii, din care :	618	289.866	1.609	406.597	-62%	-29%
<i>OPTIMM</i>	112	14.578	103	13.930	+9%	+5%
<i>Start up Nation</i>	28	4.195	1.097	169.540	-97%	-98%
<i>Conventia Plafon, Expresa</i>	478	271.093	409	223.127	+17%	+21%
- surse în administrare	1.779	2.415.819	1.583	2.103.748	+12%	+15%
-nume și cont stat, din care :	32.902	14.164.840	40.848	13.681.218	-19%	+4%
<i>Noua Casă (contracte+ promisiuni)</i>	14.500	1.920.983	15.244	1.743.858	-5%	+10%
<i>Prima Masina</i>	0	0	16	422	-100%	-100%

Garantii emise (mii lei)	31.12.2021		31.12.2020		% nr.	% val.
	Numar	Valoare	Numar	Valoare		
<i>IMM Invest, inclusiv subprogram IMM Agro</i>	18.377	12.233.892	25.586	11.936.763	-28%	+2%
<i>IMM Leasing</i>	25	9.965	2	175	>100%	>100%

Programele active in anul 2021, prin intermediul carora a fost desfasurata activitatea de garantare a FNGIMM SA-IFN sunt:

A. GARANTII IN NUME SI CONT STAT

1. Programul de sustinere a accesului intreprinderilor mici si mijlocii la capital financiar - IMM INVEST ROMANIA a fost primul program nou, lansat de FNGCIMM cu scopul de a sprijini IMM-urilor afectate semnificativ de criza COVID-19 sa isi asigure lichiditatile pentru derularea activitatii curente sau pentru investitii.

Trebuie remarcat faptul ca, **pentru prima data de la infiintarea FNGCIMM SA-IFN, acestuia i-au fost delegate de catre Ministerul Finantelor Publice atributiile de administrare a unei scheme de ajutor de stat** - prin care IMM-urile finantate in cadrul Programului IMM INVEST beneficiaza de un grant care acopera costurile de finantare mai sus mentionate (cumulul rezultat dintre valoarea comisionului de risc si a comisionului de administrare aferente garantiei acordate, precum si a dobanzilor aferente creditor/liniilor de credite), in limita sumei de 2.300.000 Euro/intreprindere, echivalentul in lei.

2. In cadrul celui de-al doilea nou program operationalizat de FNGCIMM, **Programul infiintat in baza OUG nr. 37/2020 privind acordarea unor facilitati pentru creditele acordate de institutii de credit si institutii financiar nebankare anumitor categorii de debitori**, rolul FNGCIMM este de a garanta creditorilor sumele reprezentand dobanzi amanate la plata si de a prelua riscul neindeplinirii obligatiilor ce le revin debitorilor.

3. Programul Noua Casa, recent operationalizat de FNGCIMM, a contribuit la deblocarea creditului ipotecar prin facilitarea accesului persoanelor fizice la achizitia unei locuinte prin contractarea de credite garantate de stat. Programul Noua Casa pastreaza spiritul programului Prima Casa, insa aduce unele prevederi in plus, care permit achizitionarea unor locuinte mai spatioase, respectiv mai scumpe.

4. Programul IMM LEASING de ECHIPAMENTE SI UTILAJE sustine accesul IMM la finantari destinate achizitionarii de bunuri mobile noi sau second-hand si asigura fluxurile financiare necesare prin operatiuni specifice de sell-and-lease-back. Durata maxima a perioadei de leasing este de 72 de luni, cu posibilitatea acordarii unei perioade de gratie cuprinsa intre 3 si 12 luni, iar avansul achitat de beneficiar poate fi de la **0%** pana la maximum **20%** din valoarea de achizitie a bunului finantat (exclusiv TVA). Costurile finantarii sunt subventionate de catre stat in baza unei scheme de ajutor de minimis, astfel este acoperit un procent de 50% din costul dobanzii, iar comisionul de administrare si comisionul de risc, sunt subventionate in procent de 100%.

5. In cadrul **Programului IMM FACTOR**, care sustine accesul IMM-urilor la finantarea creditului comercial, FNGCIMM acorda garantii de stat in favoarea fiecarui beneficiar eligibil pentru finantarile de tip factoring cu regres, acordate de banci pe baza facturilor, in cadrul unui plafon de finantare cu caracter reinnoibil, garantat de catre stat, prin Ministerul Finantelor Publice.

6. Programul de STIMULARE A CUMPARARII DE AUTOTURISME NOI

FNGCIMM este mandatat de catre Ministerul Finantelor Publice sa garanteze in numele si in contul statului, creditele pe care institutiile de credit sau institutiile financiare nebankare le pun la dispozitia persoanelor fizice care indeplinesc criteriile de eligibilitate si conditiile Programului in baza unui contract de credit/finantare, in vederea achizitionarii unui autoturism nou, cu respectarea normelor interne de creditare, a prevederilor OUG 66/2014, cu modificarile si completarile ulterioare si a normelor de aplicare ale Programului.

B. GARANTII DIN SURSE IN ADMINISTRARE

Surse in administrare (puse la dispozitie de MADR)		
Acordate Finantatorilor in baza		
Legea 329/2009	IMM	- capital de lucru domeniul agricol (APIA)
OUG 20/2013	IMM	- proiecte investitii
OUG 43/ 2013	Fermieri persoane fizice sau juridice	- achizitii teren cu destinatie agricola,
	Beneficiari ai programelor PNDR 2014-2020 si POPAM 2014-2020	productiei investitiilor domeniul agricol/acvacultura
		- investitii aferente PNDR 2014-2020 si POPAM 2014-2020
Acordate Unitatilor Administrativ Teritoriale		
OUG 79/2009	Unitati Administrativ Teritoriale	- scrisoare de garantie in favoarea AFIR

Programul GARANTII ACORDATE IN BAZA OUG 43/2020

FNGC IMM garanteaza in procent de pana la 80% din valoare – maximum 2.400.000 EUR- finantarile acordate de catre institutiile finantatoare beneficiarilor eligibili, care desfasoara activitati in domeniul agricol, vegetal, zootehnic sau al acvaculturii sau care deruleaza proiecte de investitii cu finantare prin PNDR 2014-2020 si POPAM 2014-2020. Garantia se obtine la solicitarea bancii, in baza unei finantari aprobate. Finantatorii parteneri in acest program sunt: CEC BANK; FIRST BANK; LIBRA BANK; OTP BANK; EXIM BANK.

Programul GARANTII ACORDATE IN BAZA ADEVERINTELOR APIA

Conventiile semnate intre Fondul National de Garantare a Creditelor pentru Intreprinderile Mici si Mijlocii SA-IFN (FNGC IMM) si Agentia de Plati si Interventie pentru Agricultura (APIA) permit beneficiarilor subventiilor din sectorul agricol si alimentar sa acceseze garantii pentru a putea facilita accesul la finantare.

Programul SCRISORI DE GARANTIE IN FAVOAREA AFIR IN BAZA OUG 79/2009

FNGC IMM acorda scrisori de garantie in favoarea Agentiei pentru Finantarea Investitiilor Rurale pentru garantarea avansului mentionat in contractele de finantare nerambursabila/actele aditionale incheiate cu beneficiarii publici. Garantia se obtine prin depunerea documentatiei la sediul FNGC IMM SA IFN sau la una din reprezentantele/filialele/sucursalele FNGC IMM.

C. GARANTII DIN FONDURI PROPRII

Aceste tipuri de garantii, acordate din fonduri proprii reprezinta activitatea principala a FNGC IMM si nu sunt garantii de stat, cum adesea se confunda. Beneficiarii eligibili a acestor tipuri de garantii pot fi numai intreprinderile mici si mijlocii (Conventii tip EXPRESA, Conventii tip PLAFON, Programul OPTIMM).

FNGC IMM isi asuma in nume personal in fata finantatorului obligatia de a plati un credit in default, in locul beneficiarului de credit, in procentul acoperit de garantia acordata. Conditiiile de acordare si de plata a garantiei sunt stipulate in Conventiile de garantare incheiate cu fiecare finantator in parte, cu aplicarea principiului impartirii riscului intre finantator si FNGC IMM.

5.2 Activitatea de soluționare a cererilor de plată

Indicatorul operational privind activitatea de soluționare a cererilor de plată s-a situat cu cca. 45%, sub nivelul valoric prognozat, ca urmare a unui volum de cereri de plată intrate în decursul anului 2021 sub nivelul previzionat (buget realizat în proporție de doar 48%), acest regres înregistrându-se pe seama unor factori exogeni (transmiterea de către partenerii din sistemul bancar a cererilor de plată/intârzierea pronunțării de către instanțele de judecată a unor hotărâri definitive în cazul litigiilor civile în pretenții), asupra cărora Fondul nu detine control.

Astfel, în decursul anului 2021, din totalul de 132 cereri de plată estimate a fi transmise de către partenerii finanțatori, s-au înregistrat la nivelul Fondului 63 cereri de plată în suma totală de 10.832 mii lei. Reducerea cu 52% a numărului cererilor de plată noi intrate și respectiv cu 45% a valorii acestora rezidă în închiderea în cursul anului 2021 a unui număr de 68 de garanții cu instiintare de neplată. Totodată, în perioada analizată, numărul garanțiilor pentru care s-au reactivat cereri de plată urmare litigiilor finalizate cu o hotărâre definitivă nefavorabilă Fondului a fost inferior celui bugetat (- 25%, respectiv 9 garanții din cele 12 bugetate, însumând 2.014 mii lei). În privința reactivărilor de garanții pentru care s-au efectuat viramente în conturi de garanție reală mobilă, au fost primite documente justificative ale încheierii procedurilor de executare pentru 2 din cele 26 de garanții estimate (buget realizat în proporție de doar 6% numeric și 3% valoric).

Intrările de cereri de plată în decursul perioadei de referință au o consecință directă asupra activității de soluționare, atât sub aspect numeric cât și valoric. Astfel, în decursul anului 2021 au fost supuse analizei 84 cereri de plată în valoare totală de 14.333 mii lei înregistrându-se astfel un regres de 45% (d.p.d.v. valoric) și cca. 47% (d.p.d.v. numeric) față de nivelul bugetat:

Solutionari cereri plata (mii lei)	Realizat An 2021		BVC An 2021		%	%
	Numar	Valoare	Numar	Valoare	Nr.	Val.
Total, din care :	84	14.333	159	26.075	-47%	-45%
- prin plată	72	13.094	110	16.707	-35%	-22%
- prin refuz/renunțare și alte tipuri de soluționare	12	1.239	49	9.368	-76%	-87%

Prezentam in continuare structura activitatii de solutionare a cererilor de plata pe elemente componente (din volumul la inceputul anului si din volumul nou intrat in decursul perioadei analizate):

Solutionari cereri de plata (mii lei)	Realizat 31.12.2021		BVC 31.12.2021		% (nr.)	% (val.)
	Numar	Valoare	Numar	Valoare		
din soldul initial, din care :	31	5.070	36	6.956	-14%	-27%
- prin plata	24	4.106	30	4.769	-20%	-14%
- alte solutionari	7	964	6	2.187	+17%	-56%
din cereri plata nou intrate, din care :	53	9.263	123	19.119	-57%	-52%
- prin plata	48	8.988	80	11.938	-40%	-25%
- alte solutionari	5	275	43	7.181	-88%	-96%
Total solutionari	84	14.333	159	26.075	-47%	-45%

Valoarea totala a platilor de garantii efectuate in decursul anului 2021 (inclusiv plati efectuate in baza sentintelor definitive, ca urmare a litigiilor pierdute) se situeaza la nivelul de **29.78 mil. lei**. In ceea ce priveste **soldul cererilor de plata aflate in analiza** la 31.12.2021, acesta se situeaza la nivelul de 5.580 mii lei, marginal peste nivelul inregistrat la finele anului precedent, cand soldul a atins un minim istoric (4.486 mii lei).

5.3 Activitatea de creditare

In cursul anului 2021 **nu a fost acordată nicio finanțare**, in contextul in care activitatea de acordare de credite este suspendata din luna octombrie 2008. Soldul expunerilor din finantari reprezentând principal, la data de 31 decembrie 2021 a fost de 48.523.298 lei (2020: 48.524.583 lei). Soldul expunerilor din finantari reprezentand dobanzi, la aceeasi data a fost de 22.816.226 lei (2020: 24.145.563 lei). Conform reglementarilor emise de Banca Nationala a Romaniei, intreaga expunere din credite este clasificata in categoria „pierdere” si depreciata integral.

5.4 Activitatea de trezorerie

In anul 2021, activitatea de trezorerie a Fondului a vizat indeplinirea urmatoarelor obiective:

- **Asigurarea unui nivel optim de lichiditate** si onorarea in termen a tuturor obligatiilor de plata. Urmarirea intrarilor si iesirilor de fonduri s-a efectuat zilnic, lichiditatile fiind plasate operativ in depozite overnight sau au fost transferate in conturi de economii remunerate la nivel competitiv, pana la cumularea unor sume mai mari si plasarea in alte tipuri de instrumente;

- **Stabilitatea si predictibilitatea veniturilor pe termen mediu** in conditii de incertitudine ridicata ca urmare a setului de masuri si decizii adoptate de Banca Centrala (reducerea costurilor de finantare si implicit a dobanzilor) in vederea sustinerii redresarii activitatii economice in contextul crizei sanitare, ce au angrenat ajustari descendente semnificative ale cotațiilor ROBOR;

- **Monitorizarea evolutiei pietei monetare** si identificarea celor mai potrivite alternative de plasament, mentinerea unei legaturi permanente cu trezoreriile principalelor institutii de credit.

- **Continuarea mentinerii unui raport optim din punct de vedere al instrumentelor utilizate (conturi economii/depozite la termen/titluri de stat)**, care sa asigure deopotriva necesarul de lichiditati din activitatea operationala, precum si fructificarea disponibilitatilor la randamente/dobanzi competitive. La finele exercitiului financiar 2021, Fondul si-a consolidat nivelul de lichiditate, valoarea totala a plasamentelor inregistrand o crestere de 5% transpusa intr-un surplus de cca. 53 mil. lei fata de finele anului 2020. *Structura pe instrumente financiare* a disponibilitatilor existente in sold la data de 31 decembrie 2021, precum si evolutia fata de 31 decembrie 2020 se prezinta astfel:

Sold portofoliu plasamente (mii lei)	31.12.2020		31.12.2021		%
	Pondere	Valoare	Pondere	Valoare	
Total, din care :	100%	1.128.277	100%	1.181.213	+5%
- disponibilitati la vedere	1%	7.191	1%	10.760	+50%
- depozite la termen	30%	345.266	41%	481.793	+40%
- titluri de stat	69%	775.820	58%	688.660	-11%

Dupa cum se poate observa din datele mai sus prezentate, ponderea disponibilitatilor la vedere in total portofoliu a ramas relativ constanta, in timp ce ponderea depozitelor la termen in total plasamente a inregistrat o crestere cu cca. 11% concomitent cu o diminuare cu cca. 11% aferenta portofoliului titlurilor de stat, ca urmare a dirijarii unor investitii in astfel de instrumente, prin prisma obtinerii unor

dobanzi superioare și maturități mai scurte, în linie cu așteptările inflacioniste și dinamica pieței financiare bancare în anul 2021.

Referitor la valoarea disponibilităților la vedere, majorarea cu cca. 50% se datorează exclusiv reorientării disponibilităților plasate în depozite tip ovn către anumite produse de economisire la vedere (tip cont curent cu acces permanent) remunerate la nivel competitiv. La data de 31 decembrie 2021, dobânda medie remunerată pentru disponibilul la vedere din conturile de economii era de 2.30%.

Datele privind **evoluția procentului mediu de dobânda/rendamentului mediu** de reinvestire a plasamentelor în decursul anului 2021 comparativ cu realizările din anul 2020 și nivelul utilizat la configurarea bugetului pentru anul 2021 se prezintă astfel:

Rata de dobânda/Randament	Realizat An 2020	Realizat An 2021	BVC An 2021	+/(%) 2021 vs. 2020	+/(%) Realizat vs. BVC 2021
- % mediu dobânda reinvestire depozite la termen	3.43%	2.89%	2.01%	-16%	+44%
- randament mediu reinvestire titluri de stat	3.12%	2.49%	1.77%	-20%	+41%

Așa cum se poate observa din datele mai sus prezentate, cotațiile medii în decursul anului 2021 s-au situat sub nivelul realizat în anul 2020, în linie cu evoluția pieței monetare din 2021, când, principalele cotații ale pieței interbancare au consemnat ajustări descendente substanțiale comparativ cu dinamica din perioada anterioară, în contextul politicii de relaxare adoptate de către Banca Centrală în vederea susținerii redresării activității economice în criza sanitară. Astfel, de la debutul crizei sanitare din luna martie 2020 și până în debutul anului 2021, BNR a diminuat de patru ori dobânda de referință de la 2.50% la 1.25%, iar ulterior a menținut acest nivel până la finele anului 2021, când a fost reluat actualul ciclu de înăsprire a politicii monetare, asumat să continue într-un ritm susținut, ca răspuns la presiunile inflacioniste ridicate. Cu toate acestea, randamentele medii negociate în decursul anului 2021 s-au situat cu cca. 40% peste nivelul preconizat la configurarea bugetului de venituri și cheltuieli pentru anul 2021, fapt ce a influențat favorabil și dinamica veniturilor financiare.

5.5 Activitatea de recuperare creante

La data de 31 decembrie 2021, în evidența financiar - contabilă sunt consemnate creanțe rezultate în urma executării garanțiilor, cu o valoare totală rambursată de 834.365 mii lei, în creștere cu cca. 1% față de finele exercitiului financiar 2020 (825.670 mii lei).

Valoarea totală a recuperărilor de creanțe în decursul anului 2021 (reprezentând principal) a fost de 22.496 mii lei (2020: 20.439 mii lei), din care 9.852 mii lei (2020: 8.435 mii lei) de la Fondul Român de Contragarantare și 11.233 mii lei (2020: 9.231 mii lei) prin procedura de executare silită/insolventă. Diferența de până la 22.496 mii lei, în sumă de 1.411 mii lei, este reprezentată de sumele recuperate de Fond, convenite Fondului Român de Contragarantare.

Raportat la realizările din perioada similară a anului precedent, constatăm o ușoară îmbunătățire în ceea ce privește activitatea de recuperare creanțe (+10%), în principal pe seama creșterii gradului de recuperare din activitatea proprie. Este de reținut faptul că nu există uniformitate/constantă lunară în încasarea sumelor rezultate din executările silite.

(mii lei)	Realizat An 2021	Realizat An 2020	%
Total sume recuperate din care:	22.496	20.439	+10%
- principal – creanțe rezultate din plăți garanții	11.233	9.231	+22%
- recuperări de la FRC (contragarantii)	9.852	8.435	+17%
- sume convenite FRC din executare silită (nu afectează bugetul Fondului)	1.411	2.773	-49%

5.6. Activitatea de Marketing și comunicare

Activitățile specifice Serviciului Marketing și relații clienți în vederea promovării produselor de garantare din portofoliu, a mărcii FNGCIMM, pentru creșterea notorietății și a încrederii publicului țintă în serviciile Fondului Național de Garantare a Creditelor pentru IMM-uri au urmat cadrul planului strategic de marketing și comunicare pentru anul 2021.

Asigurarea prezentei brandului „FNGCIMM” și a produselor din oferta Fondului în centrul atenției sectorului IMM și a mediului financiar-bancar s-a realizat prin intermediul celor mai eficiente instrumente de marketing și comunicare.

Aparițiile FNGCIMM SA-IFN în mass-media au înregistrat cca 8000 de materiale de presă despre FNGCIMM constând în stiri și interviuri în presa scrisă, radio, TV, online și apariții în social media, fiind acoperită atât presa națională cât și cea locală, audiența depășind, în total apariții, 320 milioane de persoane.

Promovarea s-a realizat prin: 7 campanii media, peste 20 de interviuri, apariția a peste 40 articole publicitare. Campanii media online au fost derulate pe parcursul a 9 luni pe portalul b1tv.ro și pe psnews.ro. Promovarea a constat în afisarea de bannere și de advertoriale sub formă de stiri, publicare de stiri, comunicate de presă, machete publicitare etc. pe site-ul journalist.ro, bursa.ro, flux24.ro.

Parteneriatele media pentru promovarea produselor de garantare, a Programului IMM INVEST s-au concretizat prin participarea la peste 20 conferințe pe teme economice, participarea la seria de emisiuni „Puterea stărilor”, în care a fost prezentate în special programele IMM INVEST, AGRO INVEST dar și celelalte programe de garantare.

Campaniile de comunicare au avut ca subiecte principale importante și rolul FNGCIMM în sistemul financiar bancar și antreprenorial, beneficiile garanțiilor FNGCIMM și modul de accesare a garanțiilor, creându-se, adaptându-se și actualizându-se conținutul pentru site-ul FNGCIMM, pentru participările la conferințe sau aparițiile în mass media sau social-media. Prin intermediul paginii de FB a FNGCIMM s-au derulat campanii online, organice pe teme diverse: #Binedestiut - pentru fiecare program gestionat; #Cifrecheie- extrase din rapoartele de activitate trimestriale; #Raportdecercetare - cele mai importante concluzii ale raportului de cercetare a pieței; #Let’sTalkNumbers - cifrele cheie ale activității FNGCIMM; #2020AnDeReferinta - cele mai importante rezultate ale anului 2020 în activitatea FNGCIMM, #Savethedate – teasere pt conferințele la care s-a participat.

Pe tot parcursul anului 2021 a fost cultivat și menținut interesul media, pentru a facilita acordarea de interviuri, participarea la emisiuni de radio și TV, apariția de articole favorabile FNGCIMM și a fost intensificată comunicarea FNGCIMM în social media prin actualizarea continuă a paginii de Facebook. Pentru social media au fost create mesaje, machete și materiale de informare specifice cu scopul de a promova produsele/programele de garantare FNGCIMM în rândul unui anumit public țintă.

Au fost derulate măsuri punctuale și pentru promovarea și educare antreprenorială în vederea accesării programelor IMM Leasing și IMM Factor, prin teasing pe social media și furnizarea de conținut

relevant pentru conturile din rețelele sociale și site-urile partenerilor bancari. În plus s-au depus eforturi pentru identificarea și adoptarea celor mai bune modalități de a comunica cu beneficiarii care au apelat la suport și consiliere, prin mesaje trimise pe adresele de e-mail info@fngcimm; bucuresti@fngcimm, imminvest@fngcimm.ro sau telefonic. Au fost procesate peste 10.000 de solicitări de informații și sesizări din partea clienților și a finanțatorilor iar derularea fără niciun incident a activității de relații cu publicul, a asigurat o imagine publică impecabilă.

5.7. Activitatea de management resurse umane

Strategiile și politicile din sfera resurselor umane asigură resursele corespunzătoare cantitativ și calitativ îndeplinirii obiectivelor de afaceri ale FNGCIMM SA IFN, printr-un cadru motivațional adecvat, prin evaluarea și pregătirea profesională centrate pe dezvoltarea competențelor manageriale, tehnice și informatice ale salariaților, asigurând condiții optime de securitate și sănătate în muncă.

Principalele obiective specifice de performanță ale Direcției resurse umane, atinse prin activitățile anului 2021, includ optimizarea reglementării organizaționale în vederea creșterii eficienței, motivării personalului și eliminarea redundanțelor în activitate; celeritate, eficiență și corectitudine în procesarea plății drepturilor salariale și a solicitărilor angajaților; recrutarea celor mai buni specialiști pentru asigurarea cu personal calificat și optimizarea utilizării resurselor umane precum și dezvoltarea abilităților specifice și perfecționarea angajaților, prin participarea la programe de instruire conform nevoilor identificate de conducerea structurilor organizatorice, în condițiile dezvoltării portofoliului de produse și programe gestionate de către Fond.

La 31 decembrie 2021 FNGCIMM SA IFN avea un număr total de 240 de angajați, din care peste 97% sunt absolvenți cu studii superioare. Procentul ocupat de femei este de 67%. Activitatea se desfășoară prin direcțiile de specialitate din cadrul centralei și rețeaua teritorială (formată din 3 sucursale și 4 reprezentante). La nivelul centralei activau 227 angajați iar în cadrul sucursalelor și reprezentanțelor erau 13 angajați.

Având în vedere criteriile referitoare la mărimea, organizarea internă, natura, amploarea și complexitatea activităților, pentru stabilirea proporționalității, FNGCIMM SA IFN îndeplinește condițiile pentru administrarea riscurilor semnificative stabilite prin Regulamentul BNR nr. 20/2009 la art. 90 (1) lit.d). Sistemul de remunerare al FNGCIMM SA IFN are o structură fixă pentru fiecare salariat, încadrată în limitele unei grile de salarizare pe funcții stabilită prin Contractul Colectiv de Muncă, în colaborare cu reprezentanții sindicatului, și ține cont de nivelul studiilor absolvite, de

calificările obținute, de experiența în domeniul specific de activitate și de nivelul performanței profesionale.

Comitetului de Nominalizare și Remunerare sprijină conducerea executivă a FNGCIMM SA IFN în stabilirea unor practici de remunerare sănătoase prin emiterea de opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de remunerare și asupra stimulentele create pentru administrarea riscului, capitalului și lichidității, ținând cont de interesele pe termen lung ale acționarului.

În vederea prevenirii conflictelor de interese, supervizarea implementării politicii de remunerare se face la toate nivelele superioare, în sensul că Adunarea Generală a Acționarilor decide condițiile și termenii remunerării membrilor Consiliului de Administrație, a directorului general și a directorului general adjunct iar directorul general negociază contractul colectiv de muncă care include sistemul de salarizare și supune deciziei Consiliului de administrație structura organizatorică a Fondului, numărul de posturi și sistemul de salarizare. Monitorizarea modului de aplicare a prevederilor CCM privind salarizarea se realizează de către Comitetul de Nominalizare și Remunerare.

5.8. Activitatea în domeniul IT și digitalizare

Anul 2021 a continuat nevoia de digitalizare și stabilizare a sistemelor, aplicațiilor și relațiilor cu furnizorii externi, precum și de creștere a calității infrastructurii existente, în vederea susținerii lucrului la distanță sau susținerii participării la evenimente organizate on-line, condiții impuse în contextul creat de răspândirea coronavirusului COVID-19.

5.9. Activitatea în domeniul Ajutor de stat

În anul 2021, FNGCIMM a desfășurat activitatea de administrator a schemei de ajutor de stat, aprobată prin OUG 110/2020 privind Programul de susținere a întreprinderilor mici și mijlocii - IMM INVEST ROMÂNIA, pentru susținerea activității IMM-urilor în contextual crizei economice.

6. Reteaua teritorială

În anul 2021, Fondul și-a desfășurat activitatea prin sediul central și rețeaua teritorială formată din 3 sucursale teritoriale Iași, Cluj Napoca și Bacău și 2 reprezentante aflate în subordinea acestora: Ploiești și Suceava iar urmare fuziunii încheiate la 31.12.2020 a preluat și rețeaua teritorială a celor două filiale: FLG Craiova și FLG Sf Gheorghe.

Reteaua teritorială a FNGCIMM a fost dezvoltată de-a lungul anilor, complementar rețelei teritoriale a băncilor partenere, pentru a răspunde necesităților locale ale mediului de afaceri. Având în vedere

că în ultimii ani băncile și-au centralizat majoritatea activităților de creditare, activitățile desfășurate de salariații din rețea au constat în principal promovarea/vânzarea produselor Fondului, constând în activități de atragere de noi beneficiari, în special pentru acordarea de garanții din surse în administrare.

7. Managementul riscului

Continuarea îmbunătățirii cadrului de administrare a riscului a fost unul dintre obiectivele principale urmărite de Fond în anul 2021. De asemenea, s-a urmărit identificarea, evaluarea, monitorizarea și gestionarea coerentă și prudentă a riscurilor semnificative, precum și elaborarea unui profil de risc atât pentru întreaga activitate a Fondului, cât și pentru fiecare risc semnificativ în parte. În anul 2021 a fost elaborată și promovată *Strategia privind administrarea riscurilor semnificative pentru anul 2021*, conform Regulamentului BNR nr. 20/2009, în vederea asigurării unei activități de garantare responsabile și prudente. Totodată, *Politica de risc pentru anul 2021* a fost elaborată având în vedere necesitatea implementării unei abordări coerente și integrate pentru administrarea riscurilor (risc de credit, risc de piață, risc operațional, risc reputațional, risc strategic), în deplină concordanță cu reglementările Băncii Naționale a României.

Activitatea FNGCIMM în 2021 s-a încadrat în cerințele prudențiale reglementate prin Regulamentul BNR nr.20/2009 privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare.

- **Expunerea agregată** (suma tuturor expunerilor ajustate și ponderate la risc din activitatea de garantare, finanțare, plasamente, participații) s-a încadrat în limita maximă admisă de regulamentul BNR;
- S-a asigurat încadrarea expunerii față de un debitor/grup de debitori din activitatea de garantare în limita maximă de 2,5 mil. euro.

De asemenea, în conformitate cu prevederile reglementărilor adoptate de BNR privind aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară de către instituțiile financiare nebancare, FNGCIMM a calculat ajustări de depreciere în conformitate cu Standardul IFRS 9, în baza unei metodologii aprobate de conducerea FNGCIMM, acestea fiind reflectate în situațiile financiare individuale conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, întocmite în scop informativ pentru anii 2019, 2020 și transmise la BNR, urmând a fi calculate în scop informativ și pentru anii 2021 și 2022, situațiile financiare conform IFRS urmând a deveni statutare începând cu data de 1 ianuarie 2023.

Comitetul de administrare a riscurilor, înființat în 2007 potrivit prevederilor actului constitutiv și cerințelor Normei BNR nr.18/2006 (cerința preluată ulterior de Regulamentul BNR nr 20/2009), a asigurat analiza și cunoașterea permanentă a problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc și rezultatele Fondului.

Riscurile semnificative, precum și profilul de expunere la risc al Fondului sunt determinate de specificul, volumul și complexitatea activităților desfășurate. În acest sens, riscurile care pot influența în mod semnificativ situația patrimonială și/sau reputația Fondului sunt: riscul de credit, de piață, operațional și riscul reputațional. Administrarea riscurilor semnificative în cadrul Fondului se realizează pe baza următoarelor principii:

- Definierea și încadrarea în profilul de risc ales, în raport cu riscurile semnificative specifice și limitele prudențiale stabilite prin politica de risc aprobată de acționar;
- Identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor, conform normelor și procedurilor specifice aprobate de Consiliul de Administrație;
- Menținerea unui sistem de raportare corespunzător expunerilor la riscuri, respectiv al pragurilor de la care un risc este considerat semnificativ;
- Menținerea în limitele prudențiale corespunzătoare privind expunerea la riscuri, în conformitate cu volumul și complexitatea activității și situația financiară a Fondului;
- Separarea corespunzătoare a atribuțiilor în cadrul procesului de administrare a riscurilor semnificative, pentru evitarea potențialelor conflicte de interese;
- Monitorizarea permanentă a respectării procedurilor stabilite pentru riscurile semnificative și soluționarea operativă a deficiențelor constatate;
- Revizuirea periodică și ori de câte ori este nevoie a Politicii de risc și cerințele de prudențialitate în cadrul Fondului.

8. Prezentare sintetică a Situațiilor Financiare 31 decembrie 2021

Situațiile financiare ale anului 2021 au fost întocmite în conformitate cu prevederile Ordinului Bancii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificările și completările ulterioare și cu prevederile Legii contabilității nr. 82/1991 republicată, cu modificările și completările ulterioare. Evidențele contabile și situațiile financiare oferă

o imagine fidelă și corectă a poziției financiare, performanței financiare și a celorlalte informații referitoare la activitatea operațională și comercială a Fondului pentru exercitiul financiar al anului 2021.

8.1. Situația patrimoniului

Activul bilanțier la data de 31 decembrie 2021, însumează 1.810.649.344 lei, în creștere cu 3,01% față de anul precedent. Evoluția principalelor elemente de activ se prezintă astfel:

Activ (lei)	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2021	(%)
Casa și alte valori	4,695	2,180	-53.57%
Creanțe asupra instituțiilor de credit	654,844,423	856,801,094	30.84%
Creanțe asupra clienței	18,046,125	12,099,907	-32.95%
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	1,056,290,579	913,838,317	-13.49%
Părți în cadrul societăților legate	3,742,703	3,742,703	0.00%
Imobilizări necorporale	148,183	65,338	-55.91%
Imobilizări corporale	475,096	1,269,087	167.12%
Alte active	1,699,629	2,590,033	52.39%
Cheltuieli înregistrate în avans, venituri angajate	22,436,795	20,240,685	-9.79%
Total activ	1,757,688,228	1,810,649,344	3.01%

Creanțele asupra instituțiilor de credit, în suma de 856.801.094 lei la data de 31 decembrie 2021, dețin o pondere de cca 47,32% din activul total. În structură, creanțele asupra instituțiilor de credit sunt reprezentate de:

- Conturi curente și depozite la vedere în suma de 10.760.019 lei ;
- Depozite la termen, din surse proprii și surse în administrare, în valoare totală de 845.223.501 lei;
- Creanțe îndoielnice, pentru recuperarea cărora Fondul se află în litigiu cu instituțiile de credit, în suma de 817.574 lei, după deducerea ajustărilor pentru depreciere.

Creanțele asupra clienței, în suma totală de 12.099.907 lei, reprezintă cca. 1% din activul total. În structură, creanțele asupra clienței sunt reprezentate de:

- Credite pentru IMM-uri în valoare de 48.523.298 lei, pentru care s-au constituit ajustări de depreciere la valoarea integrală;

- Creante din plati de garantii in valoare de 834.365.265 lei pentru care s-au constituit ajustari de depreciere in valoare de 822.462.162 lei;
- Creante din comisioane pentru credite in suma de 196.804 lei.

La data de 31 decembrie 2021, ajustarile de depreciere asigura o rata de acoperire a creantelor de 98,57 % si reflecta astfel gradul real de recuperare al acestora.

Obligatiunile si alte titluri cu venit fix, in suma totala de 913.838.317 lei au o pondere de cca 50,47 % din totalul activului bilantier. In structura, obligatiunile si alte titluri cu venit fix sunt alcatuite din :

- Titluri de stat cu venit fix, in suma de 892.440.000 lei ;
- Obligatiuni, in valoare de 8.080.224 lei, pentru care s-au constituit ajustari de depreciere la valoarea integrala
- Creante atasate, in valoare de 21.398.317 lei.

Părți în cadrul societăților comerciale legate, in suma totala de 3.742.703 lei reprezinta 0,21% din total active. Aceasta pozitie bilantiera cuprinde soldul detinerilor Fondului in capitalul social al Fondului local de garantare Focsani- Filiala FNGCIMM, in valoare de 14.082.200 lei, participatia la Small Finance IFN SA in valoare de 1.885.500 lei, precum si participatia la Gif Leasing IFN SA, in valoare de 550.000 lei, diminuate cu ajustarile de depreciere, cu o valoare cumulata de 12.774.997 lei (10.339.497 lei pentru FLG Focsani, 1.885.500 lei pentru Small Finance si 550.000 lei pentru Gif Leasing IFN SA).

Alte active in suma de 2.590.033 lei includ : creante in legatura cu bugetul de stat in valoare de 1.459.675 lei, stocuri in valoare de 138.677 lei si alte active in valoare de 991.681 lei.

Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate inregistreaza un sold de 20.240.685 lei si cuprind, in principal, creante atasate aferente conturilor curente si depozitelor la banci in valoare de 7.958.036 lei, creante aferente creditelor acordate in valoare de 22.816.226 lei (depreciate integral), cheltuieli inregistrate in avans in suma de 220.836 lei, venituri de primit din comisioane de garantare 12.123.039 lei. Pentru creantele incerte au fost constituite ajustari de depreciere in suma de 61.226 lei.

La finalul anului 2021, evoluția principalelor **elemente de pasiv și capitaluri proprii**, în raport cu anul precedent se prezintă astfel:

Datorii și capitaluri proprii (lei)	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2021	(%)
Alte datorii	11,422,598	11,564,933	1.25%
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	128,712,424	175,597,946	36.43%
Provizioane	61,519,655	49,865,741	-18.94%
Datorii subordonate	481,381,910	480,124,883	-0.26%
Capital social subscris	940,507,600	940,507,600	0.00%
Prime de capital	1,936,198	1,936,198	0.00%
Rezerve și rezultat reportat	41,088,816	54,385,946	32.36%
Rezultatul exercitiului financiar	96,505,435	102,650,795	6.37%
Repartizarea profitului	5,386,408	5,984,698	11.11%
Total datorii și capitaluri proprii	1,757,688,228	1,810,649,344	3.01%

Alte datorii, în suma de 11.564.933 lei, cuprind: datorii în legătură cu bugetul statului în suma de 5.255.187 lei, datorii în legătură cu personalul în suma de 626.482 lei, creditori diverși în suma de 5.503.514 lei (din care 4.887.904 lei în relația cu FRC) și sume primite cu caracter de subvenții pentru investiții, pentru achiziționarea autoturismelor full-electric și hibrid, în valoare de 179.750 lei.

Venituri înregistrate în avans și datorii angajate, în suma de 175.597.946 lei au în componență: cheltuieli de plată în suma de 744.221 lei, datorii atasate datoriilor subordonate în suma de 96.687.695 lei, venituri înregistrate în avans din comisioane de garantare în valoare de 77.277.006 lei, venituri în avans aferente titlurilor de stat achiziționate, în valoare de 147.284 lei și venituri înregistrate în avans, generate din sentințe civile definitive, esalonate la plată, în valoare de 741.740 lei.

Provizioanele în suma de 49.865.741 lei la 31 decembrie 2021 sunt structurate în următoarele categorii :

- Provizioane de risc de garantare, constituite pentru garanțiile cu indici de depreciere, în suma de 28.520.787 lei ;
- Provizion pentru participarea salariaților la profit în suma de 2.113.700 lei ;

- Alte provizioane (provizioane pentru concedii de odihna si provizioane pentru litigii) in suma de 19.231.254 lei.

Datoriile subordonate in suma de 480.124.883 lei reprezinta surse in administrare primite de la Ministerul Agriculturii si Dezvoltarii Rurale sub forma de datorie subordonata. In cursul anului 2021, prin inchiderea programului Programului Operational pentru Pescuit, au fost restituite integral sumele ramase in folosinta Fondului, dupa finalizarea programului.

Capitaluri proprii - valoarea totala a capitalurilor proprii ale Fondului la 31 decembrie 2021 este de 1.105.465.237 lei si include urmatoarele elemente:

- **Capital social subscris**, in suma de 940.507.600 lei, este format din 9.405.076 actiuni cu o valoare nominala de 100 RON fiecare ;
- **Primele de capital**, rezultate in urma fuziunii cu doua dintre filialele FNGCIMM, sunt in valoare de 1.936.198 lei.
 - **Rezerve si rezultat reportat** in suma de 54.385.946 lei din care: rezerve legale in suma de 32.411.465 lei si alte rezerve reprezentand surse proprii de finantare in suma de 21.974.481 lei;
- **Rezultatul exercitiului financiar** 2021, in suma de 102.650.795 lei, a inregistrat o crestere de 6,37%, comparativ cu rezultatul anului anterior.
- **Repartizarea profitului** este de 5.984.698 lei si reprezinta repartizarea efectuata la sfarsitul anului 2021 din profitul brut la rezerva legala, conform prevederilor Legii 31/1991 si Codului Fiscal.

8.2. Contul de profit si pierdere

Profitul brut realizat la 31 Decembrie 2021 a fost de 119.693.963 lei, iar dupa deducerea impozitului pe profit, in valoare de 17.043.168 lei, **Profitul net** a ajuns la 102.650.795 lei.

Evolutia contului de profit si pierdere in anul 2021, fata de anul 2020, este prezentata in tabelul de mai jos:

Indicator (lei)	31 Decembrie 2020	31 Decembrie 2021	(%)
Dobânzi de primit si venituri asimilate	43,788,014	43,221,373	-1.29%

Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	6,130,867	9,061,712	47.80%
Venituri din comisioane	113,873,883	132,561,776	16.41%
Cheltuieli cu comisioane	78,934	96,165	21.83%
Profit net din operațiuni financiare	3,295	2,930	-11.08%
Alte venituri din exploatare	3,650,738	2,953,278	-19.10%
Cheltuieli administrative generale	40,674,042	42,502,045	4.49%
Corecții asupra valorii imobilizărilor	417,508	451,606	8.17%
Alte cheltuieli de exploatare	2,673,973	6,518,976	143.79%
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor	94,140,073	141,811,265	50.64%
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor	90,527,623	141,396,375	56.19%
Rezultatul brut	107,728,156	119,693,963	11.11%
Impozitul pe profit	11,222,721	17,043,168	51.86%
Rezultatul net al exercițiului financiar	96,505,435	102,650,795	6.37%

Analiza posturilor de cheltuieli si venituri este efectuata in nota privind executia BVC a anului 2021.

9. Repartizarea profitului 2021

Repartizarea profitului contabil ramas dupa deducerea impozitului pe profit la data de 31 decembrie 2021 s-a efectuat in conformitate cu prevederile legislatiei aplicabile, respectiv:

- Legea nr. 31/1990 republicată, cu modificările și completările ulterioare ("Legea societăților");
- Ordonanța Guvernului nr. 64/2001 privind repartizarea profitului la societățile naționale, companiile naționale și societățile comerciale cu capital integral sau majoritar de stat, precum și la regiile autonome;
- Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 3/2022;

- Legea nr. 82/1991 republicată ("Legea contabilității");
- Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare;
- Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015 cu modificările și completările ulterioare ("Reglementari contabile").

Pe destinații, repartizările propuse spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor sunt:

- Rezerva legala	5.984.698 lei
- Dividende cuvenite acționarului (90%)	88.901.817 lei
- Alte rezerve	<u>7.764.280 lei</u>
Profit 2021	102.650.795 lei

10. Previziuni privind evoluția viitoare a activității FNGCIMM în anul 2022

Obiectivele strategice pentru activitatea FNGCIMM SA-IFN în anul 2022 susțin îndeplinirea misiunii Fondului pe termen lung și contribuie la implementarea programelor guvernamentale cu impact asupra dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii din România, conducând astfel la re poziționarea FNGCIMM SA-IFN ca unul dintre cele mai eficiente instrumente de facilitare a accesului la finanțare a mediului antreprenorial din România.

Acestea sunt:

1. *Sustinerea dezvoltării și creșterii competitivității sectorului IMM, prin facilitarea accesului la finanțare:* Asigurarea cadrului necesar implementării de noi programe guvernamentale, care vor fi date în administrarea/gestionate de FNGCIMM/derulării programelor guvernamentale aflate în portofoliul FNGCIMM în relația cu autoritățile administrației publice centrale. Gestionarea eficientă a parteneriatelor stabilite cu alte instituții financiare, interne și internaționale, asociații de profil din țară și din străinătate, cu scopul obținerii de informații utile pentru derularea activității curente a FNGCIMM SA-IFN și dezvoltarea de noi activități care să permită Fondului susținerea sectorului IMM.

Au fost continuate programele aferente sumelor în administrare, puse la dispoziție de către Ministerul Agriculturii și Dezvoltării Rurale, programele guvernamentale Noua Casa, IMM Invest România și au fost lansate, până la această dată, programele guvernamentale IMM Prod și Garant Construct.

2. *Creșterea continuă a calității activității de garantare a FNGCIMM SA-IFN prin asigurarea sustenabilității și perfecționării continue a mecanismului garantării.* Diversificarea și

îmbunătățirea produselor de garantare actuale și adoptarea unei strategii de transformare digitală, care să răspundă în timp util cerințelor specifice de finanțare ale diferitelor categorii de IMM-uri și celor mai bune practici în domeniul creditării. Dezvoltarea activității de garantare a FNGCIMM SA-IFN din surse proprii, în condiții prudențiale și de profitabilitate, valorificarea posibilităților de diversificare a activității potrivit cadrului legal specific, inclusiv în calitate de mandatar al statului, prin acordarea de garanții în numele și în contul statului în vederea susținerii dezvoltării unor sectoare economice prioritare.

3. *Repozitionarea FNGCIMM SA-IFN in piata serviciilor de creditare si consolidarea relatiilor de colaborare cu finantatorii parteneri.* Consolidarea statutului FNGCIMM SA-IFN de instituție specializată a statului român în garantarea creditelor pentru IMM și alte categorii prioritare stabilite prin strategii/programe naționale. Infiintarea de Birouri de reprezentare a FNGCIMM in fiecare regiune a tarii, similar Agentiilor de Dezvoltare a Romaniei, astfel incat sa existe o descentralizare a activitatii si o punte intre actorii locali si Fond.
4. *Acreditarea Fondului ca partener InvestEU,* prin finalizarea procedurii stabilite de Comisia Europeana pentru evaluarea capacitatii institutiei de a deveni partener de implementare in Programul InvestEU 2021-2027, pe baza unui raport de audit extern independent realizat de catre KPMG Audit Romania- lider asociere si KPMG Luxemburg, in conformitate cu Decizia CE nr. 2019/C191/02 din 17 aprilie 2019.

Obiectivele strategice asumate la nivel institutional, care vor governa activitatea FNGCIMM în anul 2022, sunt determinate de necesitatea sustinerii politicilor publice in general si a sectorului IMM, in special, de provocările contextului economic si financiar, precum si de cerintele si prioritățile programelor de garantare gestionate. Propunerea de obiective strategice pentru anul 2022 conturează contextul economiei si al sectorului financiar din România previzibil în perioada 2022-2023, acestea fiind corespunzătoare unei poziționări institutionale îmbunătățite, bazată pe toate cele trei tipuri de activități de garantare (pe bază de surse proprii, de fonduri în administrare si, respectiv, gestionare de garantii in nume si cont stat). În contextul actual, caracterizat de criza si de incertitudinile inerente, la nivel institutional, FNGCIMM si-a propus sa reduca la minimum necesar asumarea unor obiective cantitative ferme (cuantificabile, de tip SMART). Avand in vedere calitatea sa de societate de capital de risc si actionand ca un vector al politicilor publice si ca un veritabil instrument de intermediere financiara, cu efect antrenant in economie si capabil sa mobilizeze resurse private, utilizand cat mai putine resurse publice, FNGCIMM isi poate asuma obiective cantitative la nivel institutional doar la

solicitarea expresă a acționarului, atât pe seama capitalurilor proprii, cât și în numele și în contul statului, în funcție de dimensiunea și dinamica programelor de garantare.

Obiectivele instituționale au fost astfel concepute încât să permită alocarea flexibilă, în fiecare an, a capacității de operare astfel încât să fie posibilă o eventuală acomodare a unor priorități guvernamentale și dinamicii pieței financiare.

11. Evenimente importante survenite după data de 31 decembrie 2021

Ulterior sfârșitului exercitiului financiar, în contextul menținerii susținerii acordate de stat mediului de afaceri, a fost aprobată continuarea programului IMM INVEST ROMANIA și au fost lansate în dezbatere publică noile programe guvernamentale cu garanții de stat – IMM PROD și GARANT CONSTRUCT, ce vor fi implementate în anul 2022.

Programul IMM INVEST a fost lansat în acest an mult mai devreme, permițând întreprinzătorilor un acces cât mai timpuriu la finanțarea planurilor de afaceri, pe baza unui plafon de garantare în valoare totală de 7,5 miliarde lei, din care 5 miliarde lei sunt alocați pentru IMM INVEST și 2,5 miliarde lei pentru AGRO IMM INVEST. Plafioanele de garantare aferente celor 20 de finanțatori participanți în program au înregistrat un nivel de suprasubscriere ce a depășit cu 275% plafonul disponibil pentru IMM INVEST și cu 166% pentru AGRO IMM INVEST. În prima lună de la lansarea programelor guvernamentale IMM INVEST și AGRO IMM INVEST ediția 2022, s-au acordat 2.016 garanții, în valoare de peste 1 miliard de lei.

Dezbaterea publică a noilor programe guvernamentale cu garanții de stat a presupus consultarea partenerilor strategici ce vor fi implicați în implementarea acestora, precum și reiterarea priorităților asumate de Guvernul României privind anumite sectoare economice și susținerea activităților întreprinderilor mijlocii și mici, importante prin contribuția pe care o aduc în economie.

Reprezentanții mediului bancar au susținut că rămân și în anul 2022 un partener al mediului de afaceri și al FNGC IMM și au remarcat intensificarea comunicării între Guvernul României, instituțiile statului, mediul bancar și IMM-uri, iar punerea în dezbatere publică a noilor programe guvernamentale transmite un semnal clar de încredere și colaborare între parteneri.

*

*

*

Avand in vedere cele prezentate in acest raport, Consiliul de Administratie propune spre aprobare Adunarii Generale a Actionarilor:

- Situațiile financiare individuale ale anului 2021 alcătuite din:

bilanț, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalurilor proprii, situația fluxurilor de trezorerie și notele explicative, însoțite de raportul de audit;

- Descarcarea de gestiune a administratorilor pentru exercitiul financiar 2021;
- Repartizarea profitului net contabil al exercitiului financiar 2021 și al rezultatului reportat reprezentând profit nerepartizat, în valoare de 102.650.795 lei pe următoarele destinații, stabilite potrivit legii:

- Rezerva legală: 5.984.698 lei;
- Dividende cuvenite acționarului: 88.901.817 lei;
- Alte rezerve pentru constituire surse proprii de finanțare: 7.764.280 lei.

Președinte,

Florin Nicolae JIANU

Director General

Dumitru NANCU

Director coordonator

Departamentul Risc și Strategii

Virgil ANGHEL

Director Executiv

Directia Financiar-Contabilitate

Daniel Claudiu Teliceanu