

**Consiliul de Administrație**

Decizia Consiliului de Administrație nr. <u>11</u> din data de <u>05.01.2023</u>	Insusit/Aprobat/Respins cu <u>9</u> voturi din .....
	Obs: se transmite catre sediul a solicitantilor de comisiuni ALA 74 marile, o prosthor

**RAPORTUL ADMINISTRATORILOR**

*asupra situatiilor financiare individuale intocmite pentru exercitiul financiar incheiat*

*la 31 decembrie 2022*

## CUPRINS

### 1.Consideratii generale privind activitatea FNGCIMM S.A.-IFN în anul 2022

### 2.Administrarea si conducerea FNGCIMM S.A.-IFN

#### 2.1.Consiliul de administratie si conducerea executiva

#### 2.2. Comitete constituite in sprijinul Consiliului de Administratie si pentru conducere executiva

### 3.Conflictele de interese

### 4. Operatiuni cu persoane aflate in relatii speciale cu Fondul

### 5. Activitatea desfășurată de FNGCIMM în anul 2022

#### 5.1.Activitatea de garantare

#### 5.2.Activitatea de solutionare a cererilor de plata

#### 5.3.Activitatea de creditare

#### 5.4. Activitatea de trezorerie

#### 5.5. Activitatea de recuperare creante

#### 5.6. Activitatea de Marketing si comunicare

#### 5.7. Activitatea de management resurse umane

#### 5.8. Activitatea in domeniul IT si digitalizare

### 6.Reteaua teritoriala

### 7.Managementul riscului

### 8.Prezentare sintetica a Situatiilor Financiare 31 decembrie 2022

#### 8.1.Situatia patrimoniului

#### 8.2.Contul de profit si pierdere

#### 8.3.Analiza posturilor de venituri si cheltuieli conform executiei Bugetului de Venituri si Cheltuieli pentru anul 2022

### 9.Repartizarea profitului 2022

### 10.Previziuni privind evolutia viitoare a activitatii FNGCIMM SA-IFN in anul 2023

### 11.Eventimente importante survenite dupa data de 31 decembrie 2022

Lista Tabelelor

Tabel nr. 1 – Componenta Consiliului de Administratie in anul 2022

Tabel nr. 2 – Componenta conducerii executive a Fondului

Tabel nr. 3 – Componenta Comitetului de audit in anul 2022

Tabel nr. 4 – Componenta Comitetului de nominalizare si remunerare in anul 2022

Tabel nr. 5 – Partile detinute in capitalul social al persoanelor aflate in relatii speciale cu Fondul

Tabel nr. 6 – Tranzactiile cu partile afiliate

Tabel nr. 7 – Dinamica activitatii de garantare in anul 2022 comparativ cu anul 2021

Tabel nr. 8 – Garantii din surse in administrare

Tabel nr. 9 – Solutionarea cererilor de plata in anul 2022

Tabel nr. 10 – Solutionarea cererilor de plata pe elemente componente in anul 2022

Tabel nr. 11 – Structura pe instrumente financiare a disponibilitatilor in sold la 31.12.2022

Tabel nr. 12 – Rata de dobanda/rendament 2022

Tabel nr. 13 – Dinamica veniturilor financiare in anul 2022

Tabel nr. 14 – Dinamica recuperarii de creante in anul 2022 fata de anul 2021

Tabel nr. 15 – Nivelul recuperarii de creante in anul 2022 fata de buget

Tabel nr. 16 – Activul bilantier la 31 decembrie 2022

Tabel nr. 17 – Datorii si capitaluri proprii la 31 decembrie 2022

Tabel nr. 18 – Evolutia contului de profit si pierdere in anul 2022 fata de anul 2021

Tabel nr. 19 – Evolutia profitului 2020-2022

Tabel nr. 20 – Rezultatul din exploatare in anul 2022 fata de anul 2021

Tabel nr. 21 – Evolutia veniturilor din exploatare in anul 2022 fata de anul 2021

Tabel nr. 22 – Evolutia veniturilor din comisioane in anul 2022 fata de anul 2021

Tabel nr. 23 – Veniturile din comisioane in anul 2022 comparativ cu bugetul pe linii de business

Tabel nr. 24 – Evolutia cheltuielilor din exploatare in anul 2022 fata de anul 2021

Tabel nr. 25 – Evolutia cheltuielilor cu bunuri, servicii si despagubiri in anul 2022 fata de buget

Tabel nr. 26 – Cheltuielile cu personalul in anul 2022 fata de buget

Tabel nr. 27 – Costul net al riscului in anul 2022 fata de buget  
Consideratii generale privind activitatea FNGC/IMM S.A.-IFN în anul 2022

**1.Considerații generale privind activitatea FNGCIMM S.A.-IFN în anul 2022**

Fondul National de Garantare a Creditelor pentru Intreprinderi Mici si Mijlocii S.A. - IFN („Fondul”) este institutie financiara nebancara, 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. Activitatea Fondului se desfasoara in totalitate pe teritoriul Romaniei. La nivelul anului 2022 Fondul a dispus de o retea teritoriala intens dezvoltata in decursul anului, formata din: 7 sucursale teritoriale (2021:3) localizate in Iasi, Cluj, Craiova, Constanta, Ploiesti, Brasov si Timisoara si 10 reprezentante (2021: 2) localizate in Suceava, Galati, Sf Gheorghe, Arad, Oradea, Buzau, Sibiu, Satu Mare, Slatina si Bacau.

Misiunea Fondului este aceea de a imbunatati accesul la finantare al intreprinderilor mici si mijlocii („IMM”).

FNGCIMM S.A. - IFN își desfășoară activitatea în nume și în cont propriu, prestând pentru persoanele juridice legal constituite servicii financiare de natura finanțării, 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 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. FNGCIMM 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: garantii acordate pe baza surselor primite in administrare de

la Ministerul Agriculturii și Dezvoltării Rurale și garanții acordate în numele și contul statului, în calitate de mandatar al Ministerului Finanțelor.

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.

Obiectivele strategice urmărite în derularea activității FNGCIMM în anul 2022 susțin îndeplinirea misiunii Fondului pe termen mediu și contribuie la implementarea programelor guvernamentale implementate în scopul de a sprijini sectorul IMM.

Accesul IMM-urilor la finanțare în această perioadă de criză, generată de conflictul militar dintre Rusia și Ucraina, reprezintă o prioritate, în condițiile în care sectorul întreprinderilor mici și mijocii este un contributor de importanță strategică la creșterea economică și crearea de locuri de muncă, sens în care trebuie să beneficieze de posibilitatea accesului la diversele programe derulate de Fond, în vederea susținerii activității acestora, indiferent de regiunea în care își desfășoară activitatea, situație în care a fost necesară extinderea rețelei teritoriale a Fondului.

Activitatea desfășurată în anul 2022 a vizat îndeplinirea obiectivelor strategice asumate de conducerea administrativă și executivă prin programul de activitate și anume:

- *Digitalizarea și simplificarea interacțiunii dintre FNGCIMM și beneficiarii garanțiilor*
- *Continuarea modernizării și dezvoltării rețelei teritoriale în fiecare regiune din România, similar cu ADR-urile, astfel încât să existe o descentralizare și o punte între actorii locali și FNGCIMM*
- *Continuarea implementării cu succes a programelor/produselor existente în portofoliu, precum și a noilor programe prevăzute în Programul de Guvernare*

## **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 2022, componenta Consiliului de Administrație a fost următoarea:

Tabel nr. 1

<b>Nr.crt.</b>	<b>Nume și prenume</b>	<b>Perioada mandatului</b>	<b>Funcția</b>
1	Florin Nicolae Jianu	01.01.2022 - 31.12.2022	Presedinte CA
2	Alina-Ioana Burla	10.01.2022 -31.12.2022	Membru
3	Bogdan Ionel Floricel	01.01.2022-11.03.2022	Membru
4	Ciprian Dan Costea	01.01.2022-03.09.2022; 06.09.2022-31.12.2022	Membru
5	Cristian Cosmin	25.07.2022-28.11.2022	Membru
6	Ionel Florian Lixandru	28.11.2022-31.12.2022	Membru
7	Marcel Alexandru Stoica	25.07.2022-31.12.2022	Membru
8	Mihaela Dana Stan	01.01.2022-07.01.2022	Membru
9	Petre Daea	11.01.2022-08.07.2022	Membru
10	Radu Stroe	01.01.2022-01.03.2022	Membru
11	Rela Nicoleta Stefanescu	06.01.2022-31.12.2022	Membru
12	Roxana Elena Lepadatu	28.11.2022-31.12.2022	Membru
13	Silviu Mihai Ivascu	01.01.2022-31.12.2022	Membru
14	Sterica Fudulea	03.01.2022-31.12.2022	Membru
15	Dan Matei	01.01.2022-07.01.2022	Membru

In anul 2022, au avut loc 19 sedinte ale Consiliului de Administratie, discutiile si hotararile fiind consemnate in 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 2022, conducerea executiva a Fondului a fost asigurata de:

Tabel nr. 2

<b>Nr.crt.</b>	<b>Nume și prenume</b>	<b>Perioada mandatului</b>	<b>Funcția</b>
1	Dumitru Nancu	01.01.2022 – 31.12.2022	Director General
2	Cristian Cosmin	01.01.2022 – 11.06.2022	Director General Adjunct
3	Ionut-Daniel Stavre	12.06.2022 – 31.12.2022	Director General Adjunct

Atributiile directorului general si cele ale directorului general adjunct sunt prevazute în Actul constitutiv al Fondului si in Regulamentul de Organizare si Functionare.

**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 2022, Comitetul de audit s-a întrunit de 13 ori. Dezbaterile ședințelor Comitetului de audit desfășurate în anul 2022 au fost consemnate în procesele-verbale ale ședințelor.

Componenta Comitetului de audit în anul 2022:

Tabel nr. 3

Nr.crt.	Nume și prenume	Perioada mandatului	Funcția
1	Dan Matei	01.01.2022 – 07.01.2022	Presedinte
2	Petre Daea	11.01.2022 – 08.07.2022	Presedinte
3	Ciprian Dan Costea	28.07.2022 – 31.12.2022	Presedinte
4	Bogdan Ionel Floricel	01.01.2022 – 11.03.2022	Membru
5	Silviu Mihai Ivascu	11.01.2022 – 31.12.2022	Membru
6	Ioana Alina Burla	06.05.2022 – 31.12.2022	Membru

**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. Comitetul 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 17 ședințe de lucru pe parcursul anului 2022, dezbaterile în rezumat fiind consemnate în procesele-verbale ale ședințelor. Componenta Comitetului pe parcursul anului 2022 a fost următoarea:

Tabel nr. 4

Nr.crt.	Nume și prenume	Perioada mandatului	Funcția
1	Sterica Fudulea	11.01.2022 – 31.12.2022	Presedinte
2	Rela Nicoleta Stefanescu	11.01.2022 – 31.12.2022	Membru
3	Ciprian Dan Costea	11.01.2022 – 27.07.2022	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 2022, 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 desfășurată de salariații săi în vederea evitării unui eventual conflict de interes în procesul de acordare a garanțiilor și/sau procesul de soluționare a cererilor de plată.

### **4. Operațiuni cu persoane aflate în relații speciale cu Fondul**

În înțelesul prevederilor Regulamentului BNR nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebancare, persoanele aflate în relații 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):

Tabel nr. 5

Entitatea	Procent detinere la 31.12.2022	31-Dec-21	31-Dec-22
Fondul Local de Garantare Focsani SA – IFN	72.72%	14,082,200	14,082,200
Small Finance IFN SA	42.31%	1,885,500	1,885,500
GIF LEASING	32.84%	550,000	550,000
Ajustari pentru deprecierea partilor detinute in cadrul societatilor comerciale legate		-12,774,997	-12,774,997
<b>Total</b>		<b>3.742.703</b>	<b>3,742,703</b>

Tranzactiile cu partile afiliate derulate de Fond in anul 2022 si soldul operatiunilor respective la finalul anului sunt:

Tabel nr. 6

Nume societate	Tranzactii in cursul anului 2022	Sold la 31.12.2022	Observatii
Fondul Local de Garantare Focsani	610,430	27,479	Comision agent
<b>TOTAL</b>	<b>610,430</b>	<b>27,479</b>	

## **5. Activitatea desfășurată de FNGCIMM în anul 2022**

### **5.1 Activitatea de garantare**

In decursul anului 2022 **numarul total de garantii emise a ajuns la 31.480, transpus intr-o valoare totala a acordarilor de 19.494.304 mii lei**, din care 282.476 mii lei (cca. 1% in total acordari) reprezinta garantii din surse proprii, 1.902.068 mii lei garantii din surse in administrare, reprezentand cca. 10% din volumul total de activitate, restul, in suma de 17.309.760 mii lei (aprox. 89% in total acordari), reprezinta garantii emise in numele si contul statului.

Din punct de vedere valoric, volumul garantiilor acordate în decursul anului 2022 a marcat o creștere substanțială față de finele anului 2021 (+13%), de la 17.252.705 mii lei nivel consemnat la 31.12.2021 până la 19.494.304 mii lei, nivel atins la 31.12.2022, această dinamică pozitivă datorându-se în principal continuării implicării active a Fondului în implementarea programelor guvernamentale adaptate noilor condiții macroeconomice, continuându-se astfel eforturile de susținere a mediului antreprenorial prin noua variantă de program, IMM INVEST PLUS, în baza cadrului temporar de criză pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei ca urmare a agresiunii Federației Ruse împotriva Ucrainei. Pentru a surprinde dinamica activității de garantare în decursul anului 2022 comparativ cu anul 2021, redăm în tabelul următor detalierea schemelor de garantare pe principalele linii de business și produse:

Tabel nr. 7

Garantii emise pe tipuri de programe (mii lei)	AN 2022		AN 2021	
	Pondere în total	Valoare garantii emise	Pondere în total	Valoare garantii emise
<b>Total, din care :</b>	<b>100%</b>	<b>19.494.304</b>	<b>100%</b>	<b>17.252.705</b>
-surse proprii, din care :	1%	282.476	2%	289.866
<i>OPTIMM</i>	0.15%	28.716	0.08%	14.578
<i>StartUp Nation</i>	-	0	0.02%	4.195
<i>Conventia Plafon, Expresa</i>	1%	253.760	2%	271.093
-surse în administrare	10%	1.902.068	14%	2.415.819
-nume și cont stat, din care :	89%	17.309.760	84%	14.547.020
Noua Casă (contracte+ promisiuni)	8%	1.362.471	11%	1.920.983
IMM Invest, inclusiv subprogram IMM Agro	43%	7.513.888	74%	12.616.071
Garant Construct	2%	408.906	-	-
IMM Prod	7%	1.130.227	-	-
IMM Invest Plus	40%	6.894.268	-	-
IMM Leasing	-	-	-	9.965

Așa cum se poate observa din datele mai sus prezentate, garantiile emise în nume și cont stat detin rolul de principal motor al activității de garantare, cu preponderența programul IMM Invest Plus (cu componentele IMM Invest România, Agro IMM Invest, IMM Prod și Garant Construct), contractia

inregistrata la nivelul schemelor din surse proprii si surse in administrare fiind contrabalansata integral de **dinamica acestor programe, unde asistam la o intensificare a activitatii confirmata printr-un volum superior de garantii acordate comparativ cu anul 2021 (+13%), pe seama urmatorilor factori de influenta:**

- Aprobarea timpurie a normelor metodologice care reglementeaza alocarea plafoanelor in cadrul programului IMM Invest Romania, concretizata in data de 18 februarie 2022 fata de 23 aprilie 2021 cand a avut loc debutul programului in anul 2021, coroborata cu un efort sustinut din partea Fondului in analiza solicitarilor de garantare din partea beneficiarilor, a permis consumarea aproape integrala a plafonului alocat pana la data de 30 iunie 2022, in pofida sincopelor survenite in derularea schemelor ca urmare a necesitatii modificarii **cadrlui temporar de criză de catre Comisia Europeana;**
- Gestionarea cu succes de catre Fond a **noii variante de program, IMM INVEST PLUS, in baza cadrului temporar de criză pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei ca urmare a agresiunii Federației Ruse împotriva Ucrainei, plafonul total alocat Fondului (12 mld. lei) fiind consumat in proportie de cca. 57% pana la finele anului 2022.** Noul Program include componentele IMM INVEST, AGRO IMM INVEST, IMM PROD si GARANT CONSTRUCT, (derulate de FNGC/IMM) si componentele INNOVATION si RURAL INVEST (derulate de FRC si FGCR) si faciliteaza accesul la finantare al firmelor care se confrunta cu un deficit de lichidități necesare realizării proiectelor de investiții și pentru continuarea activității.
- **Lansarea si implementarea cu celeritate si operativitate de catre Fond a noilor programe Garant Construct si IMM Prod** pentru susținerea economiei si a mediului antreprenorial prin finanțări destinate implementării proiectelor privind îmbunătățirea eficienței energetice, investiții în domeniul energiei verzi, încurajarea producției autohtone de bunuri de larg consum, creșterea capacității de producție, digitalizarea activității, reconversia de la intermediere la producție.

Volumul acordarilor de garantii in baza conventiilor cadru plafon de garantare si expresa a inregistrat o diminuare marginala (-3%) fata de finele anului 2021, sub efectul dificultatilor cu care s-au confruntat intreprinderile in contextul economico-financiar dificil materializat pe parcursul anului 2022, coroborat cu debutul timpuriu al programelor guvernamentale (februarie 2022) si implicit mutarea zonei de interes a beneficiarilor catre obtinerea de facilitati oferite prin programele guvernamentale de combatere a efectelor economice negative (mai atractive din punct de vedere al costurilor comportate prin subventionarea dobanzii aferente finantarilor contractate).

Programele active in anul 2022, prin intermediul carora a fost desfasurata activitatea de garantare a FNG/IMM 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 si IMM INVEST PLUS

Acesta este cel de al doilea mare program lansat de FNGCIMM cu scopul de a sprijini IMM-urilor afectate semnificativ de razboiul din UCRAINA sa isi asigure lichiditatile pentru derularea activitatii curente sau pentru investitii.

Trebuie remarcat faptul ca, **avand in vedere buna gestionarea a Programului IMM INVEST ROMANIA, Ministerul Finantelor a decis sa continue delegarea catre FNGCIMM SA-IFN a atributiilor de administrare a unei noi scheme de ajutor de stat** - prin care IMM-urile finantate in cadrul Programului IMM INVEST PLUS beneficiaza de un grant care acopera costurile de finantare (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 2.000.000 Euro/intreprindere, echivalentul in lei. De asemenea, este de remarcat si faptul ca - chiar daca in cadrul acestui nou Program Guvernamental au fost incluse si alte institutii de garantare (FGCR si FRC) - FNGCIMM SA – IFN a beneficiat de cel mai mare plafon alocat spre gestiune.

### 2. Programul Noua Casa

Pentru deblocarea procesului de creditare și facilitarea accesului persoanelor fizice la achiziția de imobile pentru locuit în actualul context al crizei economice și al evoluției ascendente a nivelului prețurilor imobilelor, au fost concepute propuneri de modificare a legislației incidente Programului Noua Casa care s-au emis către Ministerul de Finanțe în data de 14/03/2023, pentru materializarea nevoilor potențialilor beneficiari și fluidizarea accesului acestora la creditele acordate în baza Programului Noua Casa astfel:

- Datorită competitivității cu celelalte produse bancare existente pe piața financiar-bancară, s-a propus acordarea tuturor creditelor în cadrul programului Noua Casa cu un avans de minim 5%, indiferent de prețul de achiziție, acesta fiind principalul motiv care a garantat succesul programului încă de la debutul lui;
- Diminuarea perioadei interdicției de instrainare a locuinței achiziționate prin cadrul programului Noua Casa de la 5 ani la 3 ani, pentru a veni în întâmpinarea solicitărilor beneficiarilor care doresc înlocuirea locuinței înainte de termenul de 5 ani, cu un imobil care să satisfacă noile cerințe.

Totodata, acest demers a condus la alinierea programului Noua Casa cu celelalte programe nationale derulate in alte tari.

## B. GARANTII DIN SURSE IN ADMINISTRARE

**Tabel 8**

Surse in administrare ( puse la dispozitie de MADR)		
<b>Acordate Finantatorilor in baza</b>		
<b>Legea 329/2009</b>	IMM	- capital de lucru domeniul agricol ( APIA )
<b>OUG 20/2013</b>	IMM	- proiecte investitii
<b>OUG 43/ 2013</b>	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
<b>Acordate Unitatilor Administrativ Teritoriale</b>		
<b>OUG 79/2009</b>	Unitati Administrativ Teritoriale	- scrisoare de garantie in favoarea AFIR

### Programul GARANTII ACORDATE IN BAZA OUG 43/2020

FNGCIMM garanteaza in procent de pana la 80% din valoare – maximum 2.400.000 EUR- finantarile acordate de catre institutiile finantatoare beneficiarilor eligibili, fermieri persoane fizice sau juridice, care desfasoara activitati in domeniul agricol vegetal/zootehnic sau al acvaculturii, pentru achizitia de terenuri cu destinatie agricola / finanțarea producției agricole, inclusiv creditul „DE TREI ORI SUBVENTIA”, finanțarea producției piscicole și a investițiilor în domeniul agricol și cel al acvaculturii, altele decât cele finanțate din PNDR 2014 - 2020 și POPAM 2014 – 2020, credite acordate beneficiarilor privati PNDR 2014 - 2020, respectiv POPAM 2014 - 2020, pentru finanțarea proiectelor de investiții sprijinite prin aceste programe. 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 (FNGCIMM) si Agentia de Plati si Interventie pentru Agricultura (APIA) permit beneficiarilor

subvențiilor din sectorul agricol și alimentară să acceseze garanții pentru a putea facilita accesul la capital de lucru necesar desfășurării activității în domeniul agricol, al bunăstării animalelor – porcine / păsări, precum și beneficiarilor schemelor de plată unică pe suprafață. Procentul de garantare este de până la 80% din valoarea finanțării acordate de bancă, valoarea maximă a garanției FNGC IMM fiind de 2,5 milioane euro.

Tipuri de finanțări garantate: credite acordate beneficiarilor eligibili de către instituțiile finanțatoare, pentru finanțarea capitalului de lucru pentru desfășurarea activităților curente, respectiv:

- a) beneficiarii Măsurii 14 - bunăstarea animalelor, anul de angajament 2022, plăți în favoarea bunăstării animalelor – pachetul a) porcine sau pachetul b) păsări;
- b) beneficiarii Măsurii 14 T - plăți privind bunăstarea animalelor anul de cerere 2022;
- c) beneficiarii schemelor de plată unică pe suprafață - 2022.

Finanțatorii parteneri în acest program sunt: CEC BANK; FIRST BANK; LIBRA BANK; OTP BANK; EXIM BANK, BANCA TRANSILVANIA, ALPHA BANK, BCR, UNICREDIT BANK, IDEA BANK, BANCA FERROVIARA și PATRIA BANK

### **Programul SCRISORI DE GARANTIE ÎN FAVOAREA AFIR ÎN BAZA OUG 79/2009**

FNGC IMM acordă scrisori de garanție în favoarea Agenției pentru Finanțarea Investițiilor Rurale pentru garantarea avansului menționat în contractele de finanțare nerambursabile/actele adiționale încheiate cu beneficiarii publici. Garanția se obține prin depunerea documentației la sediul FNGC IMM SA IFN sau la una din reprezentantele/filialele/sucursalele FNGC IMM.

Valoarea scrisorii de garanție poate fi de maximum 110% din valoarea avansului pentru contractele finanțate din PNDR 2007 – 2013 și de maximum 100% din valoarea avansului pentru contractele finanțate din PNDR 2014-2020.

### **C. GARANȚII DIN FONDURI PROPRII**

Aceste tipuri de garanții, acordate din fonduri proprii reprezintă activitatea principală a FNGC IMM și nu sunt garanții de stat, cum adesea se confundă. Beneficiarii eligibili ai acestor tipuri de garanții pot fi numai întreprinderile mici și mijlocii (Convenții tip EXPRESA, Convenții tip PLAFON, Programul OPTIMM). FNGC IMM își asumă în nume personal în favoarea finanțatorului obligația de a plăti un credit în default, în locul beneficiarului de credit, în procentul acoperit de garanția acordată. Condițiile de acordare și de

plata a garanției sunt stipulate în Convențiile de garanție încheiate cu fiecare finanțator în parte, cu aplicarea principiului împărțirii riscului între finanțator și FNGCIMM.

- Garantii din surse proprii:- Expresa: IMM activitate curentă / investiții
- Plafon: IMM activitate curentă / investiții
  - OPTIMM/ Programul NOUL OPTIMM: IMM activitate curentă
  - START-UP NATION: IMM investiții

### **5.2 Activitatea de soluționare a cererilor de plată**

Indicatorul operational privind activitatea de soluționare a cererilor de plată a surmontat tinta bugetară atât d.p.v. numeric (+11%) cât și valoric (+44%), Fondul îndeplinindu-și astfel obiectivul asumat prin buget, în decursul anului 2022 fiind supuse analizei de specialitate 156 cereri de plată, în valoare totală de 31.184 mii lei.

Ca o confirmare a efortului continuu de asigurare a predictibilității și transparenței procesului de analiză a cererilor de plată, ponderea plăților în total soluționari s-a situat la 56%, fiind aprobate la plată 120 cereri de executare în valoare de 17.587 mii lei astfel :

Tabel nr. 9

Soluționari cereri plată (mii lei)	Realizat An 2022		Buget An 2022		%	%
	Numar	Valoare	Numar	Valoare	Nr.	Val.
<b>Total</b> , din care :	<b>156</b>	<b>31.184</b>	<b>141</b>	<b>21.736</b>	<b>+11%</b>	<b>+44%</b>
- prin plată	120	17.587	137	19.882	-12%	-12%
- prin refuz/ renunțare și alte tipuri de soluționare	36	13.597	4	1.854	>100%	>100%

Prezentăm în continuare structura indicatorului de soluționare a cererilor de plată pe elemente componente (din volumul de la începutul anului și din volumul nou intrat în decursul anului 2022) :

Tabel 10

Solutionari cereri de plata (mii lei)	Realizat An 2022		Buget An 2022		% nr.	%val
	Numar	Valoare	Numar	Valoare		
din soldul initial, din care :	26	5.509	26	5.580	-	-1%
- prin plata	14	2.198	22	3.726	-36%	-41%
- alte solutionari	12	3.311	4	1.854	>100%	+79%
din cereri plata nou intrate, din care :	130	25.675	115	16.156	+13%	+59%
- prin plata	106	15.389	115	16.156	-8%	-5%
- alte solutionari	24	10.286	0	0	>100%	>100%
<b>Total solutionari</b>	<b>156</b>	<b>31.184</b>	<b>141</b>	<b>21.736</b>	<b>+11%</b>	<b>+44%</b>

Valoarea totala a platilor de garantii din surse proprii efectuate in decursul anului 2022 (inclusiv plati efectuate in baza sentintelor definitive, ca urmare a litigiilor pierdute precum si creante in relatia cu institutiile de credit trecute in creante plati) se situeaza la nivelul de **20.872 mii lei**. In ceea ce priveste soldul cererilor de plata aflate in analiza la finele anului 2022, acesta se situeaza la nivelul de 4.324 mii lei si consemneaza un minim istoric, sub nivelul inregistrat la finele anului 2021, respectiv 5.580 mii lei, ca urmare a masurilor de fluidizare a procesului de solutionare a cererilor de plata implementat in cadrul Fondului.

### **5.3 Activitatea de creditare**

In cursul anului 2022 **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 2022 a fost de 48.508.980 lei (2021: 48.523.298 lei). Soldul expunerilor din finantari reprezentand dobanzi, la aceeasi data a fost de 23.334.627 lei (2021: 22.816.226 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 2022, activitatea de trezorerie a Fondului a vizat indeplinirea urmatoarelor obiective:

- **Gestionarea eficienta a resurselor financiare ale Fondului**, prin monitorizarea permanenta a fluxului de numerar si plasarea operativa a excedentului temporar de lichiditati in produse de



economisire remunerate la nivel competitiv, asigurand un nivel optim de lichiditate pentru onorarea in termen a tuturor obligatiilor de plata;

- **Adoptarea permanenta a unei conduite prudente si operative la schimbarile survenite in evolutia pietei financiar bancare**, prin reconfigurarea portofoliului de plasamente pe instrumente financiare/maturitati reziduale adaptate conditiilor concrete din piata referitor la dobanzile bonificate, fapt materializat prin lipsa investitiilor in titluri de stat si orientarea catre produse bancare competitive, asigurandu-se astfel fructificarea in conditii optime de profitabilitate a resurselor la nivelul Fondului respectand integral criteriile prudentiale intern reglementate.
- **Realizarea/depasirea constanta a Veniturilor financiare raportate prin executia bugetara**, precum si promovarea constanta a diligetelor de negociere a cotațiilor oferite de institutiile bancare partenere, concretizate in dobanzi competitive pentru plasamentele financiare.
- **Mentinerea unei legaturi permanente cu trezoreriile** principalelor institutii de credit si identificarea celor mai potrivite alternative de plasament.

La finele anului 2022, Fondul si-a consolidat nivelul de lichiditate, valoarea totala a plasamentelor inregistrand o crestere substantiala de **11%** transpusa intr-un surplus de cca. **133 mil. lei** comparativ cu valoarea totala a plasamentelor inregistrata la finele exercitiului financiar 2021.

**Structura pe instrumente financiare** a disponibilitatilor existente in sold la data de 31 decembrie 2022, precum si dinamica fata de perioada de referinta 31 decembrie 2021 se prezinta astfel:

Tabel nr. 11

Sold portofoliu plasamente (mii lei)	Realizat An 2022		Realizat An 2021		Variatie (%)
	Pondere	Valoare	Pondere	Valoare	
<b>Total, din care :</b>	<b>100%</b>	<b>1.314.350</b>	<b>100%</b>	<b>1.181.213</b>	<b>+11%</b>
- disponibilitati la vedere	1%	9.345	1%	10.760	-13%
- depozite la termen	95%	1.247.885	41%	481.793	+159%
- titluri de stat	4%	57.120	58%	688.660	-92%

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 semnificativa concomitent cu o diminuare aferenta portofoliului titlurilor de stat, ca urmare a dirijarii unor investitii in astfel de instrumente, prin prisma obtinerii unor dobanzi superioare, in linie cu asteptarile inflationiste si evolutia pietei financiar bancare pe parcursul anului 2022. Dinamica pozitiva privind consolidarea pozitiei de lichiditate comparativ cu finele anului 2021 se datoreaza unor

incasari superioare nivelului planificat (in principal dobanzi incasate la maturitatea plasamentelor si recuperari garantii), dublate de iesiri de numerar sub prognoza (in principal plati de garantii si cheltuieli operationale).

**Veniturile financiare au consemnat o crestere substantiala fata de nivelul prognozat pentru anul 2022 (+80%),** ca urmare a materializarii unui cumul de factori cu impact pozitiv, deopotriwa de ordin calitativ si cantitativ, respectiv dobanzi competitive semnificativ peste nivelul prognozat si excedent de lichiditate fructificat corespunzator. In contextul inaspirii graduale a politicii monetare de catre Banca Centrala, ca raspuns la presiunile inflationiste deosebit de ridicate materializate cu precadere din a doua jumatate a anului 2022, principalele cotationi ale pietei interbancare au consemnat ajustari ascendente substantiale comparativ cu dinamica din prima parte a anului, fapt ce a influentat favorabil veniturile financiare in decursul perioadei analizate.

Astfel, pe parcursul anului 2022, reprezentantii Bancii Centrale au majorat succesiv in cadrul sedintelor de politica monetara, dobanda de referinta, indicatorul ajungand la 6.75% la finele anului 2022 de la 1.75%, nivel atins la finele anului 2021. Totodata implementarea constanta de catre BNR a unui control strict asupra conditiilor de lichiditate din piata monetara pana in luna octombrie 2022 a condus la inregistrarea unui deficit amplu de lichiditate in perioada martie – octombrie 2022 (deficit mediu lunar de aprox. 11.6 mld. lei), fapt ce a angrenat tranzactionarea dobanzilor din piata monetara la niveluri mult mai mari fata de nivelul dobanzii de referinta. Mentionam faptul ca dobanda maxima negociata de Fond pentru depozite bancare cu maturitate 12 luni a fost de 13.50%, in luna august 2022.

Pe fondul concretizarii factorilor de influenta mai sus mentionati, procentele medii de reinvestire a plasamentelor financiare au cunoscut un salt substantial fata de nivelul estimat la fundamentarea bugetului, cu impact favorabil asupra veniturilor aferente, dupa cum urmeaza:

Tabel nr. 12

<b>Rata de dobanda/Randament</b>	<b>Realizat AN 2022</b>	<b>BVC AN 2022</b>	<b>Variatie (%)</b>
- % mediu dobanda reinvestire depozite la termen	8.82%	3.86%	+129%
- randament mediu reinvestire titluri de stat	4.30%	3.90%	+10%

**Consolidarea nivelului de lichiditate,** dublat de **gestionarea eficienta a activitatii de trezorerie** au condus la o **dinamica favorabila a veniturilor financiare** si implicit la un grad de realizare a acestor venituri superior prevederilor bugetare, astfel:

Tabel nr. 13

Indicatori (mii lei)	Realizat An 2022	BVC An 2022	Variatie (+/-)	Variatie % (+/-)
Venituri din dobanzi (depozite si disponibilitati la vedere)	58.031	18.336	+39.695	+216%
Venituri din operatiuni cu titluri	14.393	21.916	-7.523	-34%
<b>Total Venituri financiare</b>	<b>72.424</b>	<b>40.252</b>	<b>32.172</b>	<b>+80%</b>

De mentionat este faptul ca si structura veniturilor financiare s-a modificat in linie cu redimensionarea actualizata a portofoliului plasamentelor, inregistrandu-se astfel o majorare a ponderii veniturilor din dobanzi (depozite la termen si disponibilitati la vedere) concomitent cu o diminuare a ponderii veniturilor aferente titlurilor de stat, ca urmare a dirijarii unor investitii importante in depozite bancare prin prisma obtinerii unor dobanzi superioare randamentelor oferite pentru titlurile de stat.

### 5.5 Activitatea de recuperare creante

La finele anului 2022, in evidenta financiar - contabila sunt consemnate 2.775 creante rezultate in urma executarii garantiilor, cu o valoare totala ramasa de recuperat de 819.293 mii lei, in scadere cu cca. 2% (-15 mil. lei) fata de nivelul inregistrat la finele anului 2021 (834.365 mii lei), fapt ce confirma consolidarea activitatii de recuperare creante.

Valoarea totala a recuperarilor de creante la finele anului 2022 (reprezentand principal creante plati garantii) a fost de 38.118 mii lei, din care 15.723 mii lei de la Fondul Roman de Contragarantare si 20.345 mii lei din proceduri de executare silita/insolvente/litigii cu partenerii finantatori solutionate in favoarea Fondului. Diferenta pana la concurenta sumei totale de 38.118 mii lei, in valoare de 2.050 mii lei, este reprezentata de sumele recuperate de Fond, cuvenite Fondului Roman de Contragarantare (FRC).

**Raportat la realizarile inregistrate la finele anului 2021, constatam o imbunatatire semnificativa a performantei activitatii de recuperare creante, confirmata printr-o evolutie favorabila (devansare cu 69%) ca urmare a cresterii substantiale a gradului de recuperare atat prin procedurile de executare silita/insolvente/litigii cu partenerii finantatori solutionate in favoarea Fondului (marcand practic un volum al recuperarilor de aprox. 2 ori mai mare), cat si prin prisma volumului contragarantiilor incasate de la FRC. Este de retinut faptul ca nu exista uniformitate/constanta lunara in incasarea sumelor rezultate din executarile silita.**

Tabel nr. 14

(mii lei)	Realizat An 2022	Realizat An 2021	%
<b>Total sume recuperate din care:</b>	<b>38.118</b>	<b>22.496</b>	<b>+69%</b>
- principal – creante rezultate din plati garantii	20.345	11.233	+81%
- recuperari de la FRC (contragarantii)	15.723	9.852	+60%
- sume cuvenite FRC din executare silita (nu afecteaza bugetul Fondului)	2.050	1.411	+45%

Comparativ cu nivelul estimat la fundamentarea bugetului, indicatorul privind **activitatea de recuperare a creantelor (principal creante plati garantii si contragarantii FRC) a inregistrat o depasire de cca. 44% a tinteii bugetare**, atat pe seama activitatii proprii de recuperare creante/solutiilor favorabile obtinute de Fond in litigiile cu partenerii finantatori cat si pe seama contragarantiilor incasate de la FRC, **confirmandu-se astfel indeplinirea obiectivului asumat prin buget de catre conducerea Fondului:**

Tabel nr. 15

(mii lei)	Realizat An 2022	BVC An 2022	%
<b>Total sume recuperate din care:</b>	<b>36.068</b>	<b>25.000</b>	<b>+44%</b>
- recuperari prin executare silita/insolventa/solutii favorabile in litigiile cu partenerii finantatori	20.345	20.000	+2%
- recuperari de la FRC	15.723	5.000	+214%

### 5.6. Activitatea de Marketing si comunicare

Activitatile specifice Serviciului Marketing si relatii clienti au urmarit obiectivele stabilite prin Planul strategic de marketing si comunicare pentru anul 2022, care au avut ca focus promovarea produselor de garantare din portofoliu, a marcii FNGCIMM, in vederea cresterii notorietatii si a increderii publicului tinta in serviciile Fondului National de Garantare a Creditelor pentru IMM-uri

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

Pe tot parcursul anului 2022 a fost cultivat și menținut interesul media, pentru a facilita acordarea de interviuri de către conducere, participarea la emisiuni TV, apariția de articole favorabile FNGCIMM și a fost intensificată comunicarea în social media. Pentru FaceBook au fost create cu resurse interne mesaje, machete și materiale de informare specifice cu scopul de a promova produsele/programele de garantare FNGCIMM în rândul anumitor publicuri țintă.

#### **Aparițiile FNGCIMM SA-IFN în mass-media**

Conform companiei Media Trust, pe parcursul anului 2022, **FNGCIMM a fost prezentat sau menționat în circa 11.500 materiale de presă**, constând în stiri atât la nivel național cât și local, interviuri în presa online și tradițională, radio, TV și social media. **Audiența atinsă pe parcursul anului 2022 este estimată la 278 milioane de persoane.**

#### **Promovarea publicitară**

Promovarea s-a realizat prin 4 campanii publicitare derulate cu DC News, Flux 24, Realitatea.Net și B1TV, în urma cărora au apărut 12 interviuri TV, 64 interviuri scrise, peste 70 articole și preluare de comunicate de presă. Campaniile s-au derulat în mediul online și au avut durate cuprinse între 3, 6 sau 12 luni pe dcnews, dcbusiness, dctvnews, flux24.ro, realitatea.net, b1tv și pe platformele sociale ale partenerilor media. Promovarea a constat și în afișarea de bannere și de machete publicitare pe site-urile de stiri.

#### **Parteneriate în cadrul conferințelor**

Promovarea produselor de garantare, și în principal a Programului IMM INVEST, s-a concretizat prin participarea la peste 60 conferințe pe teme financiar-bancare și economice, în cadrul cărora au fost susținute prezentări, speech-uri și au fost distribuite flyere de informare.

Pe parcursul anului 2022, au fost organizate la FNGCIMM și sub coordonarea Serviciului Marketing și Relații Clienti, 3 evenimente de marca, la care au participat între 100 și 280 de participanți, reprezentanți de top ai mediului financiar bancar, înalți oficiali ai Guvernului și Parlamentului, antreprenori și reprezentanți ai mediului asociativ al oamenilor de afaceri.

Campaniile de comunicare au avut ca subiecte lansarea noilor programe cu garanții de stat, comunicarea avantajelor și a modului cum pot fi accesate garanțiile financiare, promovarea ofertei de garantare a FNGCIMM și evenimentele marca FNGCIMM.

În anul 2022, au fost desfășurate, cu resurse interne ale SMRP noua campanii în social-media.

#### **Campanii FaceBook**

Prin intermediul paginii de FB a FNGCIMM am derulat campanii pe teme de interes:

1. # ATENTIE – Aplicația IMM INVEST se deschide pe 25 mai 2022;
2. #COMINGSOON – Lansare Garant Construct și Imm Prod;

3. #20 Ani de la Prima Garantie
4. #Eveniment Aniversar 20 Ani
5. # Let'sTalkNumbers – Evolutie, Cifre cheie, Profit
6. #BinedeStiut IMM INVEST – informatii utile despre accesarea programului IMM INVEST;
7. #BinedeStiut NOUA CASA – informatii utile despre accesarea programului;
8. #FNGCIMM Garantii – acces facil la finantare prin garantii FNGCIMM
9. #Savethedate – anunturi conferinte la care a FNGCIMM a fost partener, interviuri sau interventii in calitate de speaker ale directorului general.

Au fost realizate machete pentru social media pentru promovarea lansarilor de programe, evenimente sau cu ocazia sarbatorilor si a zilelor speciale, pentru a mentine o legatura permanenta cu clientii si partenerii bancari.

#### **Activitatea de relatii clienti**

Au fost imbunatatite si optimizate modalitatile de a comunica cu beneficiarii care au apelat la suport si consiliere, prin mesaje trimise pe adresele de e-mail [info@fngcimm](mailto:info@fngcimm); [bucuresti@fngcimm](mailto:bucuresti@fngcimm), [imminvest@fngcimm.ro](mailto:imminvest@fngcimm.ro) sau telefonic. Au fost rezolvate peste 11.000 de solicitari de informatii si sesizari din partea clientilor si a finantatorilor, ceea ce a contribuit la derularea fara probleme a programelor guvernamentale si s-a reflectat in nivelul de satisfactie a clientilor si o imagine publica a FNGCIMM, extrem de favorabila.

#### **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 performanta ale Direcției resurse umane, atinse prin activitățile anului 2022, includ optimizarea reglementării organizaționale în vederea creșterii eficienței, motivării personalului și eliminarea redundanțelor în activitate; celeritate, eficiența 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 2022 FNGCIMM SA IFN avea un număr total de 235 de angajați (din care 9 salariați cu contract de munca suspendat), din care peste 96% sunt absolvenți cu studii superioare. Procentul ocupat

de femei este de 68%. Activitatea se desfășoară prin direcțiile de specialitate din cadrul centralei și rețeaua teritorială (formată din 7 sucursale și 10 reprezentante). La nivelul centralei activau 205 angajați iar în cadrul sucursalelor și reprezentanțelor erau 30 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 Munca 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 2022 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 activității Fondului.

Prin prisma rolului de facilitator al finanțării IMM-urilor și a economiei, Fondul a fost angrenat în propriul proces de transformare digitală și, în paralel, atent la modul cum în care IMM-urile se adaptează la noua realitate și la noile modele de afaceri, în condițiile în care, conform indicelui DESI al economiei și societății digitale 2022, România se află pe ultimul loc în ceea ce **privește adoptarea tehnologiilor digitale pentru afaceri**. Aceste decalaje generează un impact negativ semnificativ asupra dezvoltării socio-economice, iar consecințele divergenței în ritmul adoptării tehnologiilor și competențelor digitale

crează riscuri semnificative legate de competitivitatea economică a României și de integrare a lanțurilor valorice la nivelul pieței unice.

Fondul a trebuit să răspundă prompt cerințelor de transformare digitală și așteptărilor dinamice cu timp redus de implementare pentru a putea derula programe de sprijin guvernamentale care au fost indispensabile pentru perioada 2020-2022. Această perioadă a reprezentat un test de stres asupra sistemelor existente și a fost necesară o adaptare rapidă a structurilor specializate funcționale, inclusiv redefinirea fluxurilor de lucru prin implementarea de noi soluții IT.

Tranziția digitală la nivelul FNGCIMM va continua în baza propriei strategii de dezvoltare, a fost creată o structură dedicată pentru procesele de transformare digitală, iar în urma auditului funcțional realizat în anul 2022 au fost identificate câteva zone critice pe care se vor concentra eforturile în perioada următoare. Fondul are de recuperat o lungă perioadă de subfinanțare pe zona de IT și transformare digitală, multe dintre proiecte nu au fost demarate la timp sau nu au fost finalizate, însă bugetul aprobat pe 2023 este sincronizat cu rezultatele auditului funcțional și va fi recuperată această întârziere.

Au fost înregistrate și proiecte de succes - Implementarea RPA REGAS pentru încărcare date privind ajutorul de stat acordat în cadrul programelor IMM INVEST și IMM INVEST ROMANIA, care a poziționat FNGCIMM ca singurul furnizor de ajutoare de stat care la ora actuală implementează o soluție automatizată de încărcare a datelor în Regas, ceea ce a condus la încărcarea a zeci de mii de contracte în mod automat.

Fondul acordă o mare atenție personalului IT, care este calificat și este experimentat, însă se confruntă cu provocări în atragerea și menținerea de suficient personal în această zonă. În urma testării făcute de Autoritatea pentru Digitalizarea României la finalul 2022, privind nivelul competențelor digitale ale angajaților, scorul obținut este 1.69, scorul la auto-evaluare este 1.90 în timp ce nivelul dorit este 3. Astfel la nivelul Direcției IT s-au demarat și bugetat o serie de traininguri de specialitate IT, iar pentru angajații FNGCIMM, în anul 2023 se continuă seria de webinarii pe teme de interes din perspectiva utilizatorilor.

Intrucât interesul pentru creditarea garantată va rămâne crescut, Fondul va continua alinierea serviciilor cu cele ale partenerilor bancari, care au un avans considerabil în digitalizarea proceselor, a diferitelor strategii de generare și adoptare a tehnologiilor avansate și a unei mai bune interacțiuni cu clienții, pentru a susține reziliența și competitivitatea companiilor în noua economie digitală.

## **6. Reteaua teritorială**

În anul 2022, Fondul și-a desfășurat activitatea prin sediul central și rețeaua teritorială intens dezvoltată în cursul anului 2022, formată din 7 sucursale teritoriale localizate în Iași, Cluj Napoca, Craiova,



Constanta, Ploiesti, Timisoara si Brasov si 10 reprezentante localizate in Suceava, Galati, Sf Gheorghe, Arad, Oradea, Buzau, Sibiu, Satu Mare, Slatina si Bacau.

Extinderea rețelei teritoriale se fundamentează pe obiectivele strategice ale Fondului care să susțină îndeplinirea misiunii pe termen lung prin creșterea forței de promovare și vânzare a produselor Fondului și să contribuie la implementarea programelor guvernamentale cu impact asupra dezvoltării IMM, ce țin de dezvoltarea sustenabilă a instituției, creșterea accesibilității serviciilor, consolidarea capacității operaționale a FNGC-IMM și îmbunătățirea colaborării cu instituțiile de credit partenere și cu potențialii beneficiari.

De asemenea, înființarea și funcționarea unităților urmărește o serie de rațiuni economice și de strategie comercială, circumscrise uniformizării politicii de promovare și vânzare a produselor de garantare, implementării unei politici unitare de marketing, creșterii capacității de garantare și a volumelor de vânzări în regiuni de dezvoltare importante, prin adresabilitate către toate categoriile de potențiali beneficiari: publici, privați, persoane fizice. Astfel, indicatorii utilizați în analiză au fost în categoriile:

- Indicatori direcți (potențialul de business, posibilitatea atragerii de noi aplicanți pentru produsele Fondului, implementarea unitară a programelor/produselor noi de garantare)
- Indicatori de context (macroeconomici) relevanți (număr profesioniști activi, densitatea IMM la nivel județean, dinamica înmatricularilor de IMM, prezența bancară, structura teritorială a creditelor, PIB în județele vizate, valoarea investițiilor străine directe în județele vizate, prezența structurilor teritoriale ale autorităților de management ale programelor operaționale și ale instituțiilor cu atribuții în implementarea programelor guvernamentale)

Dezvoltarea rețelei a avut la bază Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor nr. 190 din data de 28.07.2022, după cum urmează:

- Desființarea sucursalei Bacău și înființarea reprezentantei Bacău
- Desființarea reprezentantei Ploiești și înființarea sucursalei Ploiești
- Înființarea sucursalei Craiova
- Înființarea sucursalei Timișoara
- Înființarea sucursalei Constanța
- Înființarea reprezentantei Sfântu Gheorghe
- Înființarea reprezentantei Satu Mare
- Înființarea sucursalei Brașov
- Înființarea reprezentantei Slatina

- Iniintarea reprezentantei Buzau
- Iniintarea reprezentantei Sibiu
- Iniintarea reprezentantei Arad
- Iniintarea reprezentantei Oradea
- Iniintarea reprezentantei Galati

Personalul aferent unitatilor teritoriale a fost asigurat de personalul deja angajat sau preluat ca urmare a procesului de fuziune cu FLG Craiova si FLG Sf. Gheorghe si de personal selectat in limita posturilor vacante si bugetate in anul 2022, in limita numarului de 250 posturi aprobate la nivelul FNGCIMM SA IFN. De asemenea, asigurarea spatiilor de functionare, au fost identificate solutii pentru fiecare locatie, acestea fiind prezentate actionarului pentru aprobarea extinderii retelei.

Extinderea retelei teritoriale va face subiectul informarii actionarului privind analiza cost/beneficiu, rentabilitate si profitabilitate pentru sucursale si reprezentante.

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 salariatii din rețea au constat în principal pomovarea/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 imbunatirii cadrului de administrare a riscului a fost unul dintre obiectivele principale urmarite de Fond in anul 2022. De asemenea, s-a urmarit 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.

In anul 2022 a fost elaborata si promovata *Strategia privind administrarea riscurilor semnificative pentru anul 2022*, conform Regulamentului BNR nr. 20/2009, în vederea asigurării unei activități de garantare responsabile si prudente. Totodata, *Politica de risc pentru anul 2022* a fost elaborata avand in vedere necesitatea implementarii unei abordari coerente si integrate pentru administrarea riscurilor (riscul de credit, riscul de piață, riscul operațional, riscul reputațional, riscul strategic), în deplina concordanta cu reglementările Băncii Naționale a României.

Pe langa riscurile semnificative mai sus mentionate, în conformitate cu recomandările Bancii Naționale a României, Fondul a inclus în cadrul de administrare a riscurilor și prevederi de gestionare a riscului de mediu, prin cele două componente ale sale, riscul fizic și riscul de tranziție.

Activitatea FNGCIMM în 2022 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 2019-2022 și transmise la BNR, 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 2022**

Situațiile financiare ale anului 2022 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, a performanței financiare și a celorlalte informații referitoare la activitatea operațională și comercială a Fondului pentru exercitiul financiar al anului 2022.

### **8.1. Situația patrimoniului**

**Activul bilanțier** la data de 31 decembrie 2022, însumează 2.023.189.174 lei, în creștere cu 11,7% față de anul precedent. Evoluția principalelor elemente de activ se prezintă astfel:

Tabel nr. 16

<b>Activ (lei)</b>	<b>31 Decembrie 2021</b>	<b>31 Decembrie 2022</b>	<b>Variație (%)</b>
Casa și alte valori	2,180	9.458	+333,9
Creanțe asupra instituțiilor de credit	856,801,094	1.848.147.007	+115,7
Creanțe asupra clienței	12,099,907	7.055.469	-41,7
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	913,838,317	58.749.100	-93,6
Părți în cadrul societăților legate	3,742,703	3.742.703	-

Activ (lei)	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2022	Variatie (%)
Imobilizări necorporale	65,338	222.421	+240,4
Imobilizări corporale	1,269,087	1.272.635	+0,3
Alte active	2,590,033	1.807.042	-30,2
Cheltuieli înregistrate în avans, venituri angajate	20,240,685	102.183.339	+404,8
<b>Total activ</b>	<b>1,810,649,344</b>	<b>2.023.189.174</b>	<b>+11,7</b>

**Creantele asupra institutiilor de credit**, in suma de 1.848.147.007 lei la data de 31 decembrie 2022, detin o pondere de cca. 91% din activul total. In structura, creantele asupra institutiilor de credit sunt reprezentate de:

- Conturi curente si depozite la vedere in suma de 9.345.420 lei ;
- Depozite la termen, din surse proprii si surse in administrare, in valoare totala de 1.835.567.272 lei;
- Creante indoielnice, pentru recuperarea carora Fondul se afla in litigiu cu institutiile de credit, in suma de 3.234.315 lei, dupa deducerea ajustarilor pentru depreciere.

**Creantele asupra clientelei**, in suma totala de 7.055.469 lei, reprezinta cca. 0,35% din activul total. In structura, creantele asupra clientelei sunt reprezentate de:

- Credite pentru IMM-uri in valoare de 48.508.980 lei, pentru care s-au constituit ajustari de depreciere la valoarea integrala;
- Creante din plati de garantii in valoare de 819.293.228 lei pentru care s-au constituit ajustari de depreciere in valoare de 812.435.170 lei;
- Creante din comisioane pentru credite in suma de 197.411 lei.

La data de 31 decembrie 2022, ajustarile de depreciere asigura o rata de acoperire a creantelor de 99,16 % si reflecta astfel gradul real de recuperare al acestora.

**Obligatiunile si alte titluri cu venit fix**, in suma totala de 58.749.100 lei au o pondere de cca 3% 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 57.120.000 lei;

- Obligațiuni, în valoare de 4.828.362 lei, pentru care s-au constituit ajustări de depreciere la valoarea integrală ;
- Creante atasate, în valoare de 1.629.100 lei.

**Părți în cadrul societăților comerciale legate**, în suma totală de 3.742.703 lei reprezintă 0,18% din total active. Aceasta poziție bilanțieră cuprinde soldul detinerilor Fondului în capitalul social al Fondului local de garantare Focsani- Filiala FNGC/IMM, în valoare de 14.082.200 lei, participatia la Small Finance IFN SA în valoare de 1.885.500 lei, precum și participatia la Gif Leasing IFN SA, în valoare de 550.000 lei, diminuate cu ajustările de depreciere, cu o valoare cumulată de 12.774.997 lei (10.339.497 lei pentru FLG Focsani, 1.885.500 lei pentru Small Finance și 550.000 lei pentru Gif Leasing IFN SA).

**Alte active** în suma totală de 1.807.042 lei reprezintă 0,09% din total activ și includ: creante în legătură cu bugetul de stat în valoare de 875.889 lei, stocuri în valoare de 158.795 lei și alte active în valoare de 772.358 lei.

**Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate** înregistrează un sold de 102.183.339 lei și cuprind, în principal, creante atasate aferente conturilor curente și depozitelor la bănci în valoare de 55.291.730 lei, creante aferente creditelor acordate în valoare de 23.334.627 lei (depreciate integral), cheltuieli înregistrate în avans în suma de 138.267 lei, venituri de primit din comisioane de garantare 46.807.675 lei. Pentru creanțele incerte au fost constituite ajustări de depreciere în suma de 54.333 lei.

La finalul anului 2022, evoluția principalelor **elemente de pasiv și capitaluri proprii**, în raport cu anul precedent se prezintă astfel:

Tabel nr. 17

<b>Datorii și capitaluri proprii (lei)</b>	<b>31 Decembrie 2021</b>	<b>31 Decembrie 2022</b>	<b>Variație (%)</b>
Alte datorii	11,564,933	82,164,773	+610,5
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	175,597,946	244,883,419	+39,5
Provizioane	49,865,741	31,404,332	-37
Datorii subordonate	480,124,883	480,124,883	+23,7
Capital social subscris	940,507,600	940,507,600	-
Prime de capital	1,936,198	1,936,198	-
Rezerve și rezultat reportat	54,385,946	72,533,563	+33,4

<b>Datorii si capitaluri proprii (lei)</b>	<b>31 Decembrie 2021</b>	<b>31 Decembrie 2022</b>	<b>Variatie (%)</b>
Rezultatul exercitiului financiar	102,650,795	180,017,743	+75,4
Repartizarea profitului	5,984,698	10,383,337	+73,5
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>1,810,649,344</b>	<b>2,023,189,174</b>	<b>+11,7</b>

**Alte datorii**, in suma de 82.164.773 lei, cuprind: datorii in legatura cu bugetul statului in suma de 10.764.814 lei, datorii in legatura cu personalul in suma de 774.385 lei, creditorii diversi in suma de 70.470.824 lei (din care 64.694.884 lei componenta de dobanda aferenta Programului IMM Invest si subcomponentelor acestuia, cu efect tranzitoriu asupra conturilor de creditorii diversi, mentinuta in aceste conturi pana la viramentul efectiv al acestor dobanzi catre institutiile de credit partenere in program in cursul anului 2023 si 4.434.202 lei in relatia cu FRC) si sume primite cu caracter de subventii pentru investitii, pentru achizitionarea autoturismelor full-electric si hibrid, in valoare de 154.750 lei.

**Venituri înregistrate în avans si datorii angajate**, in suma de 244.883.419 lei au in componenta: cheltuieli de platit in suma de 520.725 lei, datorii atasate datoriilor subordonate in suma de 122.502.975 lei, venituri inregistrate in avans din comisioane garantare in valoare de 121.311.349 lei si venituri inregistrate in avans, generate din sentinte civile definitive, esalonate la plata, in valoare de 548.370 lei.

**Provizioanele** in suma de 31.404.332 lei la 31 decembrie 2022 sunt structurate in urmatoarele categorii :

- Provizioane de risc de garantare, constituite pentru garantiile cu indicii de depreciere, in suma de 19.131.830 lei ;
- Provizion pentru participarea salariatilor la profit in suma de 2.455.012 lei ;
- Alte provizioane (provizioane pentru concedii de odihna si provizioane pentru litigii) in suma de 9.817.490 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.

**Capitaluri proprii** - valoarea totala a capitalurilor proprii ale Fondului la 31 decembrie 2022 este de 1.184.611.767 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 în urma fuziunii cu două dintre filialele FNGCIMM, sunt în valoare de 1.936.198 lei.
  - **Rezerve și rezultat reportat** în suma de 72.533.563 lei din care: rezerve legale în suma de 42.794.802 lei și alte rezerve reprezentând surse proprii de finanțare în suma de 29.738.761 lei;
- **Rezultatul exercitiului financiar 2022**, în suma de 180.017.743 lei, a înregistrat o creștere de 75,4%, comparativ cu rezultatul anului anterior.
- **Repartizarea profitului** este de 10.383.337 lei și reprezintă repartizarea efectuată la sfârșitul anului 2022 din profitul brut la rezerva legală, conform prevederilor Legii 31/1991 și Codului Fiscal.

## 8.2. Contul de profit și pierdere

**Profitul brut** realizat la 31 Decembrie 2022 a fost de 207.666.742 lei, iar după deducerea impozitului pe profit, în valoare de 27.648.999 lei, **Profitul net** a ajuns la 180.017.743 lei.

Evoluția contului de profit și pierdere în anul 2022, față de anul 2021, este prezentată în tabelul de mai jos:

Tabel nr. 18

Indicator (lei)	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2022	Variatie (%)
Dobânzi de primit și venituri asimilate	43,221,373	77,469,880	+79%
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	9,061,712	4,419,252	-51%
Venituri din comisioane	132,561,776	141,221,577	+7%
Cheltuieli cu comisioane	96,165	87,948	-9%
Profit net din operațiuni financiare	2,930	11,208	+283%
Alte venituri din exploatare	2,953,278	8,932,513	+202%
Cheltuieli administrative generale	42,502,045	48,454,832	+14%
Corecții asupra valorii imobilizărilor	451,606	503,795	+12%
Alte cheltuieli de exploatare	6,518,976	1,547,903	-76%
Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor	141,811,265	48,655,257	-66%
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor	141,396,375	80,448,689	-43%



Indicator (lei)	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2022	Variatie (%)
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a partilor în cadrul societăților comerciale legate	-	3,251,862	100%
<b>Venituri totale</b>	<b>320,137,237</b>	<b>311,342,979</b>	<b>-3%</b>
<b>Cheltuieli totale</b>	<b>200,443,274</b>	<b>103,676,237</b>	<b>-48%</b>
<b>Rezultatul brut</b>	<b>119,693,963</b>	<b>207,666,742</b>	<b>+73%</b>
Impozitul pe profit	17,043,168	27,648,999	+62%
<b>Rezultatul net al exercițiului financiar</b>	<b>102,650,795</b>	<b>180,017,743</b>	<b>+75%</b>

### 8.3. Analiza posturilor de venituri și cheltuieli conform execuției Bugetului de Venituri și Cheltuieli pentru Anul 2022

La finele exercițiului financiar 2022, Fondul a înregistrat cele mai bune rezultate financiare din cei 20 de ani de activitate, consemnând un profit brut istoric în valoare de 207.667 mii lei, surmontând semnificativ atât ținta bugetară anuală cu cca. 60% (+78 mil. lei), cât și rezultatul obținut în anul 2021, respectiv 119.694 mii lei, cu aprox. 73%. (+88 mil. lei). Pentru a surprinde mai bine evoluția constant pozitivă a principalilor indicatori de rezultat ai FNGCIMM redăm în continuare dinamica acestora la finele anului 2022 raportat atât la proiecția bugetară, cât și la rezultatele obținute la finele exercițiilor financiare precedente:

Tabel nr. 19

Indicatori (mii lei)	Realizat An 2020	Realizat An 2021	Realizat An 2022	BVC An 2022	(+/-) An 2022 vs. BVC 2022	(+/-) % An 2022 vs. BVC 2022
Profit brut	107.728	119.694	207.667	129.533	+78.134	+60%
Profit net	96.505	102.651	180.018	111.871	+68.147	+61%
Rezultat net activitate exploatare	111.165	119.916	172.280	121.505	+50.775	+42%

Asa cum reiese din datele mai sus prezentate, Fondul a reușit să-și depășească în ultimii 3 ani obiectivele ambițioase asumate prin programul de activitate, printr-un efort susținut, o implicare operativă în derularea programelor de garantare gestionate și promovarea constantă în cadrul instituției a unui management eficient al resurselor umane, financiare și operaționale.

Raportat la execuția bugetară a anului 2022, ținta de profit anuală a fost depășită cu cca. 61% (+68 mil. lei), în creștere cu 75% (+77 mil. lei) față de profitul net obținut la finele anului 2021, ca urmare

a concretizării unui cumul de factori cu impact favorabil asupra rezultatelor obținute, respectiv devansarea Veniturilor din exploatare prognozate la 31.12.2022 cu cca. 23% (+42 mil. lei) concomitent cu o economie de aprox. 14% înregistrată la nivelul Cheltuielilor din exploatare (-8.5 mil. lei) și o gestionare adecvată a riscului asumat la nivelul Fondului, astfel:

Tabel nr. 20

Indicatori (mii lei)	Realizat An 2021	Realizat An 2022	BVC An 2022	(+/-) Realizat An 2022 vs. An 2021	(+/-) Realizat An 2022 vs. BVC 2022
Venituri din exploatare	169.476	223.035	180.805	+32%	+23%
Cheltuieli din exploatare	49.560	50.755	59.300	+2%	-14%
<b>Rezultat net activitatea de exploatare</b>	<b>119.916</b>	<b>172.280</b>	<b>121.505</b>	<b>+44%</b>	<b>+42%</b>
<b>Cost net al riscului (venituri nete în anul 2022, cheltuieli nete în anul 2021)</b>	<b>222</b>	<b>-35.387</b>	<b>-8.028</b>	<b>-100%</b>	<b>&gt;100%</b>
Rezultatul brut	119.694	207.667	129.533	+73%	+60%
<b>Rezultatul net</b>	<b>102.651</b>	<b>180.018</b>	<b>111.871</b>	<b>+75%</b>	<b>+61%</b>

Așa cum se poate observa din datele mai sus prezentate, principalii indicatori financiari au înregistrat o evoluție favorabilă raportat atât la realizările anului 2021, cât și la prevederile bugetare pentru anul 2022, pe seama concretizării următorilor factori de influență:

**VENITURILE DIN EXPLOATARE** la finele anului 2022 au totalizat **223.035 mii lei**, (31.12.2021: 169.476 mii lei), marcând o depășire de cca. **23% față de nivelul bugetat pentru anul 2022 (+42 mil. lei)**, sub influența materializării unor factori favorabili, dintre care enumerăm :

- dinamica pozitivă a schemelor de garantare din sursele în administrare pe seama programului de finanțare reglementat de OUG 79/2009, ce a contrabalansat în totalitate contractia marginală înregistrată la nivelul activității desfășurate în nume propriu;
- Implementarea cu succes a programului IMM INVEST PLUS, în baza cadrului temporar de criză pentru măsuri de ajutor de stat de sprijinire a economiei ca urmare a agresiunii Federației Ruse împotriva Ucrainei, angrenând un volum substanțial al garantiilor nou acordate, ce a compensat parțial nerealizarea în cazul programelor care nu au devenit operationale până la finele anului, cât și regresul aferent programului Noua Casa.

- randamentele competitive negociate pentru plasamentele financiare în decursul perioadei analizate, semnificativ peste nivelul prognozat la configurarea bugetului, dublate de un excedent temporar de lichiditate fructificat corespunzător;
- dinamica indicatorului „Alte venituri din exploatare” concretizată în depășirea bugetului aferent veniturilor încasate reprezentând dobânzi legale penalizatoare, daune interese, în urma castigării litigiilor în care este implicat Fondul, evoluția acestuia neaflându-se sub controlul direct al instituției, fiind influențat de caracterul imprevizibil al hotărârilor instanțelor de judecată.

Prezentăm în continuare evoluția în structura a veniturilor din exploatare raportat la nivelul prognozat la 31.12.2022 și la rezultatele obținute la 31.12.2021:

Tabel nr. 21

Indicatori (mii lei)	Realizat An 2021	Realizat An 2022	BVC An 2022	(+/-) Realizat An 2022 vs. 2021	(+/-) Realizat An 2022 vs. BVC2022
<b>Venituri din exploatare, din care:</b>	<b>169.476</b>	<b>223.035</b>	<b>180.805</b>	<b>+32%</b>	<b>+23%</b>
Venituri din dobânzi credite	593	549	580	-7%	-5%
Venituri financiare, din care:	33.483	72.424	40.252	+116%	+80%
- Venituri din dobânzi depozite și conturi curente	9.908	58.031	18.336	+486%	+216%
- Venituri din operațiuni cu titluri	23.575	14.393	21.916	-39%	-34%
Venituri din comisioane garantare	132.549	141.212	138.069	+7%	+2%
Alte venituri din exploatare	2.851	8.851	1.904	+210%	+365%

Din datele mai sus prezentate se poate observa dinamica pozitivă a principalelor categorii de venituri (cu excepția regresului marginal înregistrat la nivelul „Veniturilor din dobânzi credite”), tinta bugetară fiind depășită pe seama următorilor factori de influență:

- **Veniturile din dobânzi credite acordate clienților** cuprind veniturile din dobânzi la credite pentru clienții care nu au intrat în procedura insolvenței și au consemnat la finele anului 2022 o contracție marginală față de nivelul prognozat (-5%), ca urmare a stopării calculului de dobânzi pentru finanțarea acordată Golden Plum, pentru care s-a declanșat procedura insolvenței.
- **Veniturile din dobânzi la depozite și conturi curente** s-au situat la nivelul de 58.031 mii lei, marcând o triplare a nivelului prognozat pentru anul 2022 (+40 mil. lei) și cuprind veniturile din dobânzi la depozitele constituite la termen, precum și veniturile din dobânzi pentru disponibilitățile la vedere.

**Depasirea substantiala a tinteii bugetare anuale** s-a materializat atat pe seama reinnoirii plasamentelor la scadenta si constituirii depozitelor noi in decursul perioadei analizate la o rata medie a dobanzii negociate (8.82%) semnificativ peste nivelul preconizat la proiectia bugetului (3.86%) cat si pe seama excedentului temporar de lichiditate fructificat corespunzator. Dobanzile maxime negociate de Fond in decursul anului 2022 s-au situat la nivelul de 13.50% si au fost oferite de First Bank in luna august, pentru doua plasamente in valoare totala de 60.2 mil. lei si maturitate 12 luni.

- **Veniturile din operatiuni cu titluri** – cuprinzand veniturile rezultate in urma plasamentelor in titluri de stat, s-au situat cu cca. 7.5 mil. lei sub nivelul prognozat (-34%), exclusiv ca urmare a reconfigurarii portofoliului de plasamente in linie cu dinamica pietei financiar bancare si implicit diminuarii ponderii obligatiunilor guvernamentale in total portofoliu, in contextul negocierii unor dobanzi pentru depozitele bancare semnificativ peste nivelul yield-urilor, fapt confirmat prin **cresterea accelerata a veniturilor aferente plasamentelor bancare.**
- **Veniturile din comisioane de garantare** – cuprinzand totalitatea comisiunelor din activitatea de garantare (comisionul de gestiune anual si comisiunile aferente garantiilor nou acordate), s-au situat la nivelul de **141.212 mii lei**, depasind astfel tinta bugetara cu cca. 2% (+3 mil. lei). In structura, 88% din veniturile din comisioane au fost generate de programele derulate in nume si cont stat (cu preponderenta programele IMM Invest, IMM Invest Plus), activitatea de garantare desfasurata pe baza capitalurilor proprii a generat venituri din comisioane in valoare totala de 6.9 mil. lei reprezentand cca. 5% din total, in timp ce veniturile din comisioane pentru schemele de garantare pe baza surselor in administrare (MADR) s-au situat la nivelul de cca. 10 mil. lei (cca. 7% in total venituri). Redam in continuare evolutia comisiunelor de garantare la finele anului 2022 raportat atat la tinta bugetara anuala, cat si la rezultatele obtinute la finele anului 2021:

Tabel nr. 22

Indicatori (mii lei)	Realizat An 2021	Realizat An 2022	BVC An 2022	(+/-) Realizat An 2022 vs. 2021	(+/-) Realizat An 2022 vs. BVC 2022
<b>Venituri din comisioane total, din care:</b>	<b>132.549</b>	<b>141.212</b>	<b>138.069</b>	<b>+7%</b>	<b>+2%</b>
• surse proprii	10.858	6.893	9.544	-37%	-28%
• surse in administrare	10.889	9.937	5.744	-9%	+73%

• nume si cont stat	110.802	124.382	122.781	+12%	+1%
---------------------	---------	---------	---------	------	-----

La nivel consolidat se observa o evolutie favorabila comparativ cu rezultatele obtinute in anul 2021, materializata printr-o depasire a indicatorului cu cca. 8.7 mil. lei (+7%) in special pe seama activitatii schemelor in nume si cont stat, care au surmontat integral contractia de la nivelul surselor proprii si fondurilor in administrare. Raportat la prevederile bugetare pentru anul 2022, se constata acelasi parcurs favorabil, nivelul agregat al veniturilor din comisioane de garantare marcand un avans de cca. 2% fata de buget, transpus intr-un surplus de aprox. 3 mil. lei, preponderent pe seama programelor guvernamentale (IMM Invest Plus, Noua Casa).

Redam in continuare dinamica veniturilor aferente comisiunilor de garantare la finele anului 2022 detaliat, pe surse de finantare si linii de business, raportat la nivelul prognozat in bugetul de venituri si cheltuieli pentru perioada de referinta 31.12.2022:

Tabel nr. 23

Indicatori (mii lei)	Realizat An 2022	BVC An 2022	+/-	+/- %
<b>Venituri din comisioane total, din care:</b>	<b>141.212</b>	<b>138.069</b>	<b>+3.143</b>	<b>+2%</b>
○ <b>surse proprii, din care:</b>	<b>6.893</b>	<b>9.544</b>	<b>-2.651</b>	<b>-28%</b>
○ <i>StartUp Nation</i>	238	59	+179	+300%
○ <i>OPTIMM</i>	759	400	+359	+90%
○ <i>Conventia Plafon, Coventia Expresa</i>	5.896	6.661	-766	-11%
○ <i>Programul pentru dezvoltarea abilitatilor antreprenoriale in randul tinerilor si facilitarea accesului acestora la finantare START(Start-up Tech Nation)</i>	0	1.610	-1.610	-100%
○ <i>Programul national multianual de microindustrializare</i>	0	155	-155	-100%
○ <i>Programul de dezvoltare a activitatilor de comercializare a produselor si servicii de piata</i>	0	155	-155	-100%

Indicatori (mii lei)	Realizat An 2022	BVC An 2022	+/-	+/- %
○ Programul național multianual pentru dezvoltarea antreprenoriatului în rândul femeilor din sectorul întreprinderilor mici și mijlocii	0	488	-488	-100%
○ Programul național multianual de înființare și dezvoltare de incubatoare tehnologice și de afaceri	0	15	-15	-100%
○ surse în administrare	9.937	5.744	+4.193	+73%
○ nume și cont stat, din care:	124.382	122.781	+1.601	+1%
○ Prima Casa/Noua Casa (contracte și promisiuni garantare)	82.246	84.163	-1.917	-2%
○ Prima Masina	3.8	3.2	+0.6	+18%
○ IMM Invest, inclusiv Agro IMM Invest	37.633	33.390	+4.243	+13%
○ IMM Leasing	14	224	-210	-94%
○ Investeste in Tine	287	0	+287	>100%
○ UAT (OG9)	200	202	-2	-1%
○ Garant Construct	584	841	-257	-31%
○ IMM Prod	1.639	841	+798	+95%
○ Rural Invest	0	841	-841	-100%
○ Romania Tech Nation	0	841	-841	-100%

Indicatori (mii lei)	Realizat An 2022	BVC An 2022	+/-	+/- %
○ <i>Women in Tech</i>	0	168	-168	-100%
○ <i>Starter Kit</i>	0	168	-168	-100%
○ <i>Innovation</i>	0	673	-673	-100%
○ <i>IMM Factor</i>	0	423	-423	-100%

Asa cum se poate observa in tabelul de mai sus, nerealizarea inregistrata la nivelul schemelor de garantare din fonduri proprii (-2.65 mil. lei) este cauzata in principal de nealocarea catre Fond a unor programe noi incluse in prognoza pentru anul 2022, ce ar fi generat venituri in valoare agregata de 2.4 mil. lei. **Intensificarea activitatii la nivelul schemelor de garantare derulate din fondurile alocate de catre MADR a generat un volum al acordarilor de garantii de cca. 3 ori mai mare fata de nivelul prognozat, fapt ce a influentat pozitiv si nivelul veniturilor din comision, transpus intr-o depasire cu cca. 73% a tinteii bugetare anuale si contracarand astfel integral regresul inregistrat la nivelul instrumentelor din fonduri proprii.**

Avansul marginal (+1%) inregistrat la nivelul comisioanelor aferente activitatii de garantare desfasurata in nume si cont stat rezida in materilizarea urmatoilor factori de influenta:

- amplificarea volumului de activitate in cadrul Programului IMM Invest, IMM Invest Plus, ce a contracarat in totalitate atat regresul inregistrat la nivelul Programului Noua Casa, cat si lipsa totala a comisioanelor aferente unor programe preconizate, la fundamentarea bugetului, a se aloca Fondului, alocare ce nu s-a materializat pana la finele anului 2022;
- Dinamica pietei monetare din decursul perioadei analizate, ce a angrenat ajustari ascendente semnificative ale cotațiilor interbancare, deteriorarea considerabila a traiectoriei inflatiei, pe seama majorarilor ample ale preturilor alimentelor si combustibililor, precum si ale preturilor gazelor naturale si energiei electrice si in special ascensiunea cotațiilor materiilor prime din sectorul constructiilor, toti acesti factori au influentat in mod advers activitatea de garatare in cadrul Programului Noua Casa, potentialii beneficiari manifestand o aversiune crescuta la risc vis a vis de contextul economic general. Impactul negativ s-a propagat atat asupra comisionului aferent volumului de garantii nou acordate (volum ce a cunoscut un regres substantial fata de tinta bugetara, respectiv -37%, sub influenta

factorilor mentionati), cat si asupra comisionului anual de gestiune, ca urmare a renuntarilor masive din partea beneficiarilor la contractele Prima Casa in derulare si contractarea unor refinantari de tipul creditelor ipotecare cu dobanda fixa.

In ceea ce priveste indicatorul **CHELTUIELI DIN EXPLOATARE**, acestea au insumat 50.755 mii lei, inregistrandu-se o **diminuare de 14% fata de nivelul bugetat pentru anul 2022**, transpusa **intr-o economie de cca. 8.5 mil. lei**, in special pe seama concretizarii unui cumul de factori cu impact direct asupra diminuarii principalelor capitole de cheltuieli, dintre care mentionam:

- Economia substantiala consemnata la nivelul indicatorului *“A. Cheltuieli cu bunuri, servicii si depagubiri” (5.9 mil. lei)* se datoreaza in principal:
  - Contractiei semnificative inregistrate la nivelul cheltuielilor cu dobanzi si penalitati dispuse de instantele de judecata, ca urmare a unor decizii favorabile Fondului, fapt concretizat intr-o economie de cca. **1.77 mil lei**, bugetul alocat, respectiv 2.5 mil. lei, fiind consumat in proportie de aprox. 29%. Mentionam faptul ca aceste cheltuieli nu se afla sub controlul direct al Fondului, depinzand de deciziile instantelor de judecata si avand un caracter impredictibil.
  - Regresului inregistrat la nivelul Cheltuielilor cu chiriile (cca. **184 mii lei**) ca urmare a decalarii termenului de infiintare a noilor structuri teritoriale fata de prognoza initiala.
  - Decalarii unor proiecte de cheltuieli privind intretinerea si functionarea tehnicii de calcul, fapt ce a condus la economii semnificative inregistrate la nivelul acestui indicator bugetar (cca. **833 mii lei**).
  - Regresul consemnat la nivelul unor proiecte de cheltuieli asumate a se realiza in decursul anului 2022, dar care din diverse motive au fost amanate/anulate, cum sunt:
    - Servicii medicale pentru screening epidemiologic pentru angajati, estimate la valoarea de 150 mii lei, au fost consumate in proportie de doar 2%, rezultand astfel o economie de cca. **147 mii lei**, ca urmare a contextului traversat in anul 2022;
    - Cheltuieli privind recrutarea si plasarea personalului de conducere conform OUG 109/2011, bugetul alocat acestui capitol fiind de **100 mii lei**;
    - Sincopetele survenite in derularea schemelor in nume si cont stat ca urmare a necesitatii modificarii cadrului temporar de criza de catre Comisia Europeana au determinat ca noua varianta de program, IMM INVEST PLUS, sa devina



operationala in luna octombrie 2022, angrenand astfel economii importante la nivelul serviciilor de interogare/consultare baze de date de cca. **245 mii lei**;

- Decalarea termenului privind implementarea unei solutii eficiente de urmarire a creantelor la nivelul Directiei Recuperare Creante a angrenat in cascada si nerealizarea unor proiecte de cheltuieli adiacente, cum sunt: serviciile de consultanta pentru realizarea unei analize a activitatii la nivelul Directiei Recuperare Creante (pronozate la nivelul de **89 mii lei**), precum si serviciile de monitorizare a BPI, necesare inlocuirii solutiei FastCRM, estimate la nivelul de **36 mii lei**;
  - La nivelul serviciilor de audit privind evaluarea pilonilor in cadrul Programului InvestEU s-a materializat o economie de cca. **200 mii lei**, ce se va propaga in exercitiul curent;
  - Decalarea termenelor de implementare in anul 2022 pentru unele proiecte, cum sunt: servicii consultanta pentru certificare ISO (**60 mii lei**), servicii aferente planului de continuitate a afacerii (**48 mii lei**), amenajare camera tehnica pentru servere (**36 mii lei**), servicii de gestionare a documentelor curente (**160 mii lei**), economiile consemnate la nivelul acestor cheltuieli urmand a se propaga in decursul anului curent.
- Economia semnificativa (**415 mii lei**) consemnata la nivelul capitolului "**B. Cheltuieli cu impozite, taxe si varsaminte asimilate**" - reprezentand cheltuieli asociate proceselor cu institutiile de credit pentru recuperarea creantelor.
  - Economia substantiala inregistrata la nivelul consolidat al capitolului "**C. Cheltuieli cu personalul**" in valoare de cca. **1.46 mil. lei**, in principal pe seama fluctuatiei personalului din timpul anului si a neocuparii integrale a schemei aprobate la finele anului 2022.
  - Regresul consistent inregistrat la nivelul capitolului "**D. Alte cheltuieli din exploatare**" in valoare de **733 mii lei**, pe seama slabei executii a programului de investitii, cu impact direct asupra cheltuielilor cu amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale.

Mentionam faptul ca economiile substantiale consemnate la nivelul consolidat al „Cheltuielilor din exploatare” au contracarat integral decalajul marginal inregistrat la nivelul „Cheltuielilor privind energia si apa” (+19% fata de nivelul prognozat), materializat pe seama dinamicii accentuate a preturilor gazelor naturale si energiei electrice materializate la nivel global, cat si ca urmare a aprobarii extinderii retelei teritoriale, in vederea reprezentarii Fondului in fiecare regiune de dezvoltare din Romania pentru

asigurarea unei punți între partenerii locali și instituție. Deși la configurarea bugetului pentru anul 2022 a fost aplicată o majorare de cca. 20% a cheltuielilor cu utilitățile raportat la realizările anului precedent, ritmul accelerat de majorare a preturilor pentru gaze naturale și energie electrică, peste nivelul așteptărilor, în contextul presiunilor inflationiste deosebit de ridicate manifestate în decursul anului 2022, a surmontat indexarea preconizată.

În scopul evitării acestei situații, Fondul a întreprins diligentele necesare și a elaborat la finele anului 2022, un proiect de rectificare bugetară având drept scop actualizarea indicatorilor bugetari în linie cu realizările înregistrate în decursul anului precedent, respectiv creșterea veniturilor din exploatare cu cca. 31 mil. lei și revizuirea cheltuielilor din exploatare în sensul diminuării nivelului consolidat al acestora cu cca. 410 mii lei concomitent cu redistribuirea unor economii către alte capitole bugetare. Reprezentanții Ministerului Finanțelor – Direcția Generală Management al Domeniilor Reglementate specific - au transmis avizul negativ referitor la aprobarea Proiectului de rectificarea bugetară al FNGCIMM pentru exercitiul financiar 2022, precizând următoarele:

*“1. din analiza executiei preliminare a BVC aprobat la data de 31.12.2022 a rezultat faptul ca in executie:*

- *Cheltuielile de natura salariala, numarul de personal la finele anului, aprobate prin bugetul de venituri si cheltuieli, nu sunt depasite;*
- *Se inregistreaza depasiri ale veniturilor aprobate concomitent cu efectuarea de cheltuieli proportional cu gradul de realizare a veniturilor, cu incadrarea in indicatorii de eficienta aprobati.”*

*2. aprobarea bugetului in luna decembrie a.c. dupa inregistrarea cheltuielilor suplimentare presupune ratificarea acestora, iar aprobarea in aceste conditii a bugetului nu mai justifica rolul sau de instrument de planificare si control.*

- *Fata de cele prezentate, nu consideram oportuna rectificarea bugetului de venituri si cheltuieli pe anul 2022...”*

În contextul avizului negativ emis de acționar cu privire la aprobarea proiectului de rectificarea bugetară și ținând cont de următoarele considerente:

- Caracterul legal și executoriu al obligației de plată a contravalorii facturilor emise de furnizorii de utilități, decurgând din respectarea clauzelor contractuale în vigoare;
- Evitarea eventualelor penalități de întârziere în situația neonorării în intervalul indicat de furnizori a plății contravalorii serviciilor de utilități facturate;
- Evitarea unui eventual blocaj în activitatea operațională a Fondului ca urmare a sistării furnizării energiei electrice și gazelor naturale, pe fondul neplății facturilor;

Serviciul Financiar Trezorerie a informat Comitetul Executiv prin Nota nr. RDG 3972/28.12.2022 **asupra obligatiei Fondului de a onora platile decurgand din facturile emise de furnizorii de utilitati parteneri peste nivelul bugetar aprobat, valoarea decalajului preconizata la finele anului 2022 fiind de cca. 200 mii lei, sub nivelul actual inregistrat de 123 mii lei.**

Redam in continuare situatia comparativa a principalelor elemente componente ale cheltuielilor din exploatare in raport cu prevederile bugetare anuale si cu rezultatele obtinute anul precedent:

Tabel 24

Indicatori (mii lei)	Realizat An 2021	Realizat An 2022	BVC An 2022	(+/-) Realizat An 2022 vs. An 2021	(+/-) Realizat An 2022 vs. BVC 2022
<b>Cheltuieli din exploatare, din care:</b>	<b>49.560</b>	<b>50.755</b>	<b>59.300</b>	<b>+2%</b>	<b>-14%</b>
- cu bunuri, servicii si despagubiri	13.255	9.081	15.014	-31%	-40%
- cu impozite, taxe si varsaminte	1.084	820	1.235	-24%	-34%
- cu personalul	34.577	40.009	41.474	+16%	-4%
- alte cheltuieli de exploatare	645	845	1.578	+31%	-46%

Asa cum se poate observa din datele mai sus prezentate, in decursul anului 2022 **au fost inregistrate economii semnificative fata de buget** la toate capitolele principale componente ale indicatorului consolidat "Cheltuieli din exploatare", **raportul cheltuieli/venituri mentinandu-se la un nivel scazut, in valoarea procentuala de cca. 23%** si marcand astfel o diminuare considerabila fata de realizarile anului 2021, cand indicatorul s-a situat la nivelul de 29%, fapt ce reconfirma un **management eficient al resurselor umane si financiare promovat in cadrul institutiei.**

Pentru o imagine de ansamblu asupra dinamicii cheltuielilor din exploatare la finele anului 2022, prezentam in continuare detalierea evolutiei "*Cheltuielilor cu bunuri, servicii si despagubiri*" raportat la nivelul prognozat:

Tabel 25

Indicatori (mii lei)	Realizat An 2022	BVC An 2022	Variatie (+/-)	Variatie (+/-) %
<b>Cheltuieli cu bunuri, servicii si despagubiri, din care:</b>	<b>9.080</b>	<b>15.014</b>	<b>-5.933</b>	<b>-40%</b>
<i>Cheltuieli privind stocuri si utilitati, din care:</i>	<i>1.373</i>	<i>1.445</i>	<i>-72</i>	<i>-5%</i>

Indicatori (mii lei)	Realizat An 2022	BVC An 2022	Variatie (+/-)	Variatie (+/-) %
- cheltuieli cu materialele consumabile	529	723	-194	-27%
- cheltuieli privind obiecte inventar	61	62	-1	-2%
- cheltuieli privind energia si apa	783	660	+123	+19%
<b>Cheltuieli privind serviciile executate de terti, din care:</b>	<b>1.852</b>	<b>2.113</b>	<b>-261</b>	<b>-12%</b>
- cheltuieli cu reparatiile	22	53	-31	-59%
- cheltuieli privind chiriile	1.666	1.850	-184	-10%
- prime de asigurare	165	210	-45	-22%
<b>Cheltuieli cu alte servicii executate de terti, din care:</b>	<b>5.855</b>	<b>11.455</b>	<b>-5.600</b>	<b>-49%</b>
- colaboratori	154	159	-5	-3%
- consultanta juridica	6	29	-23	-78%
- comision agent filiale	610	661	-51	-8%
- ch protocol, reclama, publicitate	575	692	-117	-17%
- cheltuieli postale si taxe telecomunicatii	286	411	-125	-30%
- cheltuieli cu transportul de bunuri	1	50	-49	-99%
- cheltuieli deplasare, detasare, transfer	340	478	-138	-29%
- cheltuieli de asigurare si paza	3	20	-17	-86%
- cheltuieli privind intretinerea si functionarea tehnicii de calcul	853	1.687	-833	-49%
- pregatirea profesionala	176	175	+1	+1%
- cheltuieli privind recrutarea si plasarea personalului de conducere cf. OUG 109/2011	0	100	-100	-100%
- alte cheltuieli	2.850	6.992	-4.141	-59%

Prezentam in continuare evolutia principalelor elemente componente ale indicatorului „Cheltuieli cu personalul” in raport cu prevederile bugetare la finele anului 2022:

Tabel nr. 26

Indicatori (mii lei)	Realizat An 2022	BVC An 2022	Variatie (+/-)	Variatie (+/-) %
<b>Cheltuieli cu personalul, din care:</b>	<b>40.010</b>	<b>41.474</b>	<b>-1.464</b>	<b>-4%</b>
<i>Cheltuieli de natura salariale, din care:</i>	<i>35.952</i>	<i>36.896</i>	<i>-944</i>	<i>-3%</i>
- Cheltuieli cu salariile	31.631	32.460	-829	-3%
- Bonusuri	4.321	4.436	-115	-3%
<i>Alte Ch. cu personalul (drepturi cuvenite in baza unor hotarari judecatoresti)</i>	<i>397</i>	<i>159</i>	<i>+238</i>	<i>+150%</i>
<i>Cheltuieli aferente contractului de mandat</i>	<i>2.188</i>	<i>2.819</i>	<i>-631</i>	<i>-22%</i>
<i>Cheltuieli cu asigurarile si protectia sociala</i>	<i>1.473</i>	<i>1.600</i>	<i>-127</i>	<i>-8%</i>

Asa cum se poate observa din datele mai sus prezentate a fost inregistrata o economie consistenta la nivelul consolidat al cheltuielilor cu personalul, fapt ce **confirma, inca o data, un management eficient al resurselor umane in cadrul Fondului**. Singura depasire consemnata la nivelul subcapitolului „Alte Cheltuieli cu personalul (drepturi cuvenite in baza unor hotarari judecatoresti)” este exclusiv pe seama sentintelor executorii pronuntate de instanta in favoarea salariatilor, care potrivit prevederilor legale au fost implementate imediat pronuntarii lor.

Indicatorul **Cost net al riscului** (cheltuieli/venituri nete cu provizioane si ajustari de depreciere) s-a situat la nivelul de -35.387 mii lei (reprezentand venituri nete) si a inregistrat o variatie pozitiva comparativ cu nivelul prognozat, respectiv venituri in valoare de 27.359 mii lei. Evolutia favorabila a fost influentata in principal de urmatoorii indicatori:

- „Venituri nete din ajustari de depreciere create rezultate din plati de garantii” – dinamica pozitiva a acestui indicator (au fost realizate **venituri in valoare de 10 mil. lei fata de prognoza de 1.78 mil. lei cheltuieli**) s-a datorat concretizarii a trei factori de influenta majora: solutionarea prin plata a unui volum de cereri sub nivelul valoric preconizat (regres de cca. 12%), dublata de un volum al recuperarii de creante din plati garantii cu cca. 44% peste tinta bugetara si un grad de acoperire cu provizioane a platilor din garantii mai mare fata de nivelul estimat (99% fata de 98%), ca urmare a unui volum mai redus de garantii accesorii admise.

- „Venituri nete cu provizioane litigii”- indicator ce s-a situat cu 7.4 mil. lei peste nivelul prognozat, urmare înregistrării unui volum de noi litigii în decursul perioadei analizate semnificativ inferior nivelului bugetat, ceea ce a determinat costuri cu provizioane mai mici față de prognoza.
- “Venituri nete alte provizioane”, evoluția favorabilă a acestui indicator (au fost realizate venituri în valoare totală de 3.3 mil. lei față de estimarea de 134 mii lei cheltuieli nete) s-a datorat în principal unei rambursări în cuantum de 2.4 mil. lei aferente împrumutului obligatar (integral provizionat) și a unor anulări de provizioane pentru concediul de odihnă efectuat de către personalul Fondului în decursul perioadei analizate.

În tabelul de mai jos este detaliată evoluția comparativ cu bugetul la 31.12.2022 a principalelor elemente componente ale costului net al riscului:

Tabel nr. 27

<b>Indicatori</b> (mii lei) <i>(sumele cu “-” reprezintă venit net)</i>	<b>Realizat An 2022</b>	<b>BVC An 2022</b>	<b>Variatie (+/-)</b>	<b>Variatie (+/- ) %</b>
<b>Cost net al riscului (venituri nete), din care:</b>	<b>-35.387</b>	<b>-8.028</b>	<b>+27.359</b>	<b>&gt;100%</b>
Cheltuieli nete din ajustări de depreciere creanțe rezultate din credite	504	-603	+1.107	>100%
Venituri nete din ajustări de depreciere creanțe rezultate din plăți de garanții	-10.027	1.783	-11.810	-100%
Venituri nete provizioane garanții financiare	-9.389	-3.586	+5.803	+162%
Venituri nete provizioane litigii	-13.193	-5.756	+7.437	+129%
Venituri nete cu alte provizioane	-3.282	134	-3.416	-100%

## 9. Repartizarea profitului 2022

Repartizarea profitului contabil rămas după deducerea impozitului pe profit la data de 31 decembrie 2022 s-a efectuat în conformitate cu prevederile legislației 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;

- Memorandum privind mandatarea reprezentanților statului în Adunarea Generală a Acționarilor/Consiliul de Administrație, după caz, la societățile naționale, companiile naționale și societățile cu capital integral de stat, precum și la regiile autonome, în vederea luării măsurilor ce se impun pentru repartizarea unei cote de minim 90% din profitul net contabil realizat al anului 2022 sub forma de dividende/varsăminte la bugetul de stat;
- Legea nr. 82/1991 republicată, cu modificările și completările ulterioare ("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 ("Reglementări contabile");
- Hotărârea Guvernului nr. 1211/2001 privind înființarea Fondului Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii S.A.-IFN, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

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

- Rezerva legală .....	10.838.337 lei
- Dividende cuvenite acționarului (90%) .....	154.844.465 lei
- Alte rezerve .....	14.789.941 lei
<b>Profit 2022 .....</b>	<b>180.017.743 lei</b>

#### **10. Previțiuni privind evoluția viitoare a activității FNGCIMM S.A.-IFN în anul 2023**

Obiectivele strategice pentru activitatea FNGCIMM SA-IFN în anul 2023 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:

##### **1. Continuarea tuturor programelor guvernamentale de succes, gestionate de FNGCIMM începând cu anul 2020, care facilitează accesul la finanțare al IMM-urilor**

Acest obiectiv se circumscrie misiunii și scopului pentru care FNGCIMM a fost înființat, așa cum reies acestea din prevederile Cap.IV din Legea nr.346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare și din Actul constitutiv aprobat prin HG nr.1211/2001 republicat, cu modificările și completările ulterioare, în sensul îmbunătățirii accesului la finanțare al întreprinderilor mici și mijlocii și al altor categorii de beneficiari.

**2. Operaționalizarea noii structuri teritoriale a FNGCIMM, care acoperă toate regiunile de dezvoltare a României**, în vederea uniformizării politicii de promovare și vânzare a produselor de garantare ale FNGCIMM la nivel național, în toate regiunile de dezvoltare a României.

Acest obiectiv are în vedere creșterea capacității de garantare și a volumului de vânzare a produselor FNGCIMM la nivelul fiecărei regiuni de dezvoltare, menținerea și dezvoltarea relațiilor de colaborare cu finanțatorii locali și cu structurile locale de management ale programelor europene, în principal AFIR și APIA, autoritățile de management pentru programele operationale finanțate din fonduri europene, dar și în cadrul programelor guvernamentale de garantare.

**3. Continuarea colaborării cu Ministerul Agriculturii și Dezvoltării Rurale (MADR) pentru susținerea proiectelor finanțate din fonduri europene**, în contextul în care, în data de 09.12.2022 Comisia Europeană a aprobat Planul National Strategic (PNS) pentru perioada 2023-2027, documentul de referință care setează politicile în domeniul agriculturii și pe baza căruia se stabilesc alocările financiare în agricultură în următorii cinci ani.

**4. Acordarea de scrisori de garanție în favoarea AFIR pentru IMM-uri și continuarea acordării de scrisori de garanție pentru beneficiarii publici, pentru a putea susține implementarea PNS**, în condițiile în care acest document programatic prevede circa 6 miliarde Euro pentru investiții în agricultură și dezvoltare rurală, iar pentru atingerea obiectivelor europene și naționale sunt necesare măsuri de sprijin care să faciliteze obținerea de rezultate și performanță.

**5. Extinderea colaborării cu Ministerul Antreprenoriatului și Turismului (MAT) pentru asigurarea accesului la finanțare pentru beneficiarii tuturor programelor guvernamentale destinate IMM-urilor**, în condițiile în care, pe baza strategiei Guvernului, ministerul administrează, gestionează, implementează, monitorizează și derulează direct programele de stimulare a înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, precum și de creștere a competitivității și a eficienței acestora în condițiile mediului concurențial și ale fenomenelor specifice economiei de piață. Sunt necesare instrumente de susținere a implementării programelor administrate de MAT și dezvoltarea de instrumente de garantare, în special în cazul proiectelor care au nevoie de o garanție financiară, întrucât nu pot fi utilizate garanțiile reale convenționale, cum ar fi cele dezvoltate de IMM-urile inovatoare.

**6. Inițierea de colaborări cu noi autorități publice centrale (Compania Nationala de Administrare a Infrastructurii Rutiere - CNAIR, Agentia Nationala pentru Locuinte - ANL și Compania Nationala de Investitii - CNI) și ministere pentru susținerea IMM-urilor care participă în proiectele de investiții inițiate de aceste autorități și organisme publice.**



**7. FNGCIMM va continua procedura europeană pentru a fi desemnat ca partener InvestEU 2021-2027, în acest sens urmând a fi definitivată procedura de evaluare instituțională, în vederea posibilității de implementare a 4 noi produse:**

- garanția de portofoliu "Agricultura sustenabilă"
- garanția de portofoliu "Health and Medical"
- garanția "Scale-up"
- garanții pentru eficiență energetică.

Obiectivele strategice asumate la nivel instituțional, care vor governa activitatea FNGCIMM în anul 2023 sunt determinate de necesitatea sustinerii politicilor publice în general și a sectorului IMM, în special, de provocările contextului economic și financiar, precum și de cerințele și prioritățile programelor de garantare gestionate. Propunerea de obiective strategice pentru anul 2023 conturează contextul economiei și al sectorului financiar din România, acestea fiind corespunzătoare unei poziționări instituționale îmbunătățite, bazată pe toate cele trei tipuri de activități de garantare (pe bază de surse proprii, de fonduri în administrare și, respectiv, gestionare de garanții în nume și cont stat). Având în vedere calitatea sa de societate de capital de risc și acționând ca un vector al politicilor publice și ca un veritabil instrument de intermediere financiară, cu efect antrenant în economie și capabil să mobilizeze resurse private utilizând cât mai puține resurse publice, FNGCIMM își poate asuma obiective cantitative la nivel instituțional 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, fiind astfel posibilă o eventuală acomodare a unor priorități guvernamentale și dinamicii pieței financiare.

## **11. Evenimente importante survenite după data de 31 decembrie 2022**

### **a) Noi programe guvernamentale**

Ulterior sfârșitului exercitiului financiar, Comisia Europeană a aprobat prelungirea programului IMM INVEST PLUS și a componentelor IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT până la 31.12.2023, majorându-se plafonul total al programului IMM INVEST PLUS la 20.250.000.000 lei, pentru un număr maxim de beneficiari de 26.708.

De la lansarea programului IMM INVEST PLUS ediția 2023, peste 1500 garanții, în valoare de peste 1,3 miliarde de lei, pentru finanțări de peste 1,4 miliarde lei s-au aprobat sau se află în diverse stadii de analiză, cele 19 bănci partenere continuând să fie și în anul 2023 un partener al mediului de afaceri și al FNGCIMM.

În plus, FNGCIMM se implică activ alături de băncile partenere selectate în implementarea Programului Femeia Manager, derulat de Ministerul Antreprenoriatului și Turismului, program prin care se urmărește stimularea și sprijinirea înființării și dezvoltării structurilor economice private înființate de către femei, îmbunătățirea performanțelor economice ale acestora, realizarea unei creșteri economice inteligente, sustenabile și incluzive, în continuarea Programului Noua Casă și în continuarea colaborării cu Ministerul Agriculturii și dezvoltării rurale prin gestionarea produselor de garantare destinate domeniului agricol din surse atrase de la MADR.

Intensificarea comunicării între FNGCIMM, Guvernul României, mediul bancar și IMM-uri continuă și în 2023 pentru a transmite semnale clare, coerente, de încredere și colaborare între parteneri.

#### **b) Conflict armat Rusia - Ucraina**

În februarie 2022, a izbucnit un conflict armat între Rusia și Ucraina, care a afectat economiile celor două țări și a avut ca rezultate, printre altele, un flux semnificativ de refugiați din Ucraina înspre țările vecine (inclusiv România), precum și o serie de sancțiuni impuse de comunitatea internațională Rusiei și Belarusului și unora dintre companiile de origine rusa. Impactul pe termen mediu și lung al acestui conflict și al sancțiunilor impuse Rusiei nu pot fi anticipate în acest moment cu suficientă acuratețe.

La data prezentă a situațiilor financiare, conflictul este încă în desfășurare.

Ținând cont că societatea nu are activități dependente semnificativ de zona aflată în conflict sau afectată de sancțiuni (în special Rusia, Ucraina, Belarus), nici în ceea ce privește achizițiile, nici vânzările sau investițiile, considerăm că abilitatea societății de a-și continua activitatea în viitorul previzibil nu va fi afectată semnificativ, deși există în continuare incertitudini legate de evoluția conflictului și de potențialul impact asupra țărilor din vecinătatea zonei de conflict și a economiei globale.

#### **c) Scoaterea din evidența contabilă a creanțelor imposibil de recuperat**

Prin Decizia Curții de Conturi a României nr. 4/10.01.2023 emisă urmarea controlului efectuat asupra activității desfășurate de Fond în anul 2021 auditorii au constatat existența în contul 2821 „Creanțe îndoielnice” a sumei de 783.997,03 lei reprezentând sume aflate în imposibilitatea de recuperare pentru care FNGCIMM a emis/urmează să emită avize pentru scoaterea creanțelor din evidența contabilă și au dispus conducerii Fondului să întreprindă măsurile legale care se impun în vederea scoaterii din evidența contabilă a creanțelor rezultate din plățile de garanții efectuate de Fond și pentru care instituția se află în imposibilitatea de recuperare și respectiv înregistrarea acestora în evidența extrabilantieră.

Fondul a procedat la extinderea verificării asupra creanțelor de recuperat din garanțiile platite și a identificat un număr de 12 beneficiari cu o valoare totală a creanțelor aflate în imposibilitatea de recuperare de 1.138.750 RON.

Mentionăm ca toate aceste creanțe sunt integral provizionate, în condițiile prevăzute de Norma Metodologică nr. 19/2018.

Pentru ducerea la îndeplinire a acestei recomandări a Curtii de Conturi a României este necesară obținerea avizelor pentru scoaterea din evidența contabilă. Scoaterea din evidența contabilă a creanțelor imposibil de recuperat se poate realiza doar cu aprobarea Adunării Generale a Acționarilor, astfel cum este prevăzut în “Procedura de lucru nr. 72 privind activitatea de recuperare a creanțelor”.

Până la data prezentei situațiilor financiare, Conducerea Fondului a întreprins toate diligentele în vederea transmiterii către acționar a Notei privind scoaterea din evidența contabilă a creanțelor imposibil de recuperat.

\*

\*

\*

**Având în vedere cele prezentate în acest raport, Consiliul de Administrație propune spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor:**

- Situațiile financiare individuale ale anului 2022 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 2022;
- Repartizarea profitului net contabil al exercitiului financiar 2022, în valoare de 180.017.743 lei pe următoarele destinații, stabilite potrivit legii:
  - Rezerva legală: 10.383.337 lei;

- Dividende cuvenite actionarului: 154.844.465 lei;
- Alte rezerve pentru constituire surse proprii de finantare: 14.789.941 lei.

**Președinte,**

**Florin Nicolae JIANU**



**Director General**

**Dumitru NANCU**

Director coordonator

Departamentul Risc si Strategii

Virgil ANGHEL

Director Financiar

Directia Financiar-Contabilitate

Ioana Cristiana VASILESCU

**MAZARS ROMANIA SRL  
FOR IDENTIFICATION PURPOSE ONLY**