

SOCIETATE DE MICROFINANȚARE IFN ROMCOM S.A

Sediul: Oradea, Str. Gheorghe Doja, nr. 49A, Bihor, cod poștal 410169
C.U.I.: 18297835
Nr. R.C.: J05/103/2006
Nr. Reg.gen. RG-PJR-05-110179 / 23.02.2011
Capital social 5.854.600,89 RON
Telefon: 0359 173 300; 0259 479 793
Fax: 0359 409 440
E-mail office@romcom.ro
Web: www.romcom.ro
Conturi bancare: Unicredit Tiriac Oradea: RO98 BACX 0000 0030 2800 4000
Transilvania Oradea: RO76 BTRL 0050 1202 S202 69XX



NOTELE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE ANUALE INDIVIDUALE CONFORME CU IFRS 2019

ENTITATEA DE RAPORTARE

Societatea, cu denumirea completa SOCIETATE DE MICROFINANȚARE IFN ROMCOM SA, s-a înființat în anul 2006 în temeiul Legii 240/2005 și Legii 31/1991, fiind înmatriculată la ONRC Bihor sub numărul J05/103/2006, având obiect de activitate 6492- Alte activități de creditare. Sediul social este în Oradea, str. Gheorghe Doja, nr.49/A, cod 410169. În prezent societatea își desfășoară activitatea în condițiile legii 93/2009. Activitatea se desfășoară la sediul social. Societatea nu are puncte de lucru sau sedii secundare.

La data de 31 decembrie 2019, capitalul social era de 5.854.600,89 RON, având structura:

Actionari	Nr. de actiuni	Aport la capital (RON)	%
FUNDATIA ROMCOM	48.954	3.573.152,46	61,03153%
SOCIAL IMPACT AG	15.211	1.110.250,89	18,96373%
SC TALENT INVEST SRL	1	72,99	0,00125%
PERSOANE FIZICE	16.045	1.171.124,55	20.00349%
TOTAL	80.211	5.854.600,89	100,00%

Directorul general asigură conducerea executivă a societății.

Situațiile financiare întocmite la 31.12.2019 sunt prezentate în conformitate cu Ordinul BNR nr. 6/2015 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificările și completările ulterioare, cu respectarea principiilor și politicilor contabile adoptate de societate.

Prezentele situații financiare au fost întocmite în baza principiului continuității activității care presupune faptul că societatea își va continua activitatea și în viitorul

previzibil. Pentru a evalua aplicabilitatea acestei prezumții conducerea analizează previziunile referitoare la intrările viitoare de numerar.

Pe baza acestor analize, conducerea crede că societatea va putea să-și continue activitatea în viitorul previzibil și prin urmare aplicarea principiului continuității activității în întocmirea situațiilor financiare este justificată.

Nota 1

PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE

SOCIETATE DE MICROFINANTARE IFN ROMCOM SA își desfășoară activitatea în baza statutului, a Legii 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare și Legii 31/1990 privind societățile comerciale, cu modificările și completările ulterioare.

Pentru anul 2019 situațiile financiare sunt întocmite în conformitate cu :

- a) Ordinul BNR NR. 6/2015 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificările și completările ulterioare, aplicabil și instituțiilor financiare nebancare, înscrise în Registrul general potrivit Legii 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările ulterioare;
- b) Legea contabilității 82/1991, republicată cu modificările și completările ulterioare.

Potrivit prevederilor art. 2. alin. (1) din Ordinul BNR nr.8/2019 privind aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară de către instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare, pentru exercițiile financiare ale anilor 2019, 2020, 2021 și 2022, instituțiile financiare nebancare vor întocmi, în scop informativ, un set de situații financiare anuale individuale conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), obținute prin retratarea informațiilor prezentate în situațiile financiare anuale întocmite în baza evidenței contabile ținute potrivit Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015, cu modificările și completările ulterioare, denumite în continuare Reglementări contabile conforme cu directivele europene.

Totodată, art. 3 din Ordinul BNR nr.8/2019 prevede pentru instituțiile financiare nebancare obligația de a întocmi pentru fiecare din exercițiile financiare ale anilor 2019 - 2022 o situație care să reflecte diferențele dintre tratamentul contabil conform Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene și tratamentul prevăzut de IFRS pentru fiecare element din formatul de bilanț și cont de profit sau pierdere, prevăzut la pct. 31 și, respectiv, pct. 68 din Reglementările contabile conforme cu directivele europene, însoțită de explicații detaliate.

Potrivit prevederilor art. 6 alin. (1), începând cu data de 1 ianuarie 2023, instituțiile financiare nebancare vor ține evidența contabilă în conformitate cu tratamentele prevăzute de IFRS.

Întocmirea situațiilor financiare s-a realizat după următoarele principii:

1. Elementele prevazute in situatiile financiare se evalueaza in conformitate cu principiile **contabilitatii de angajamente**. Astfel, efectele tranzactiilor si ale altor evenimente se recunosc atunci cand aceste tranzactii sau evenimente se produc si nu pe masura ce numerarul sau echivalentul sau este incasat sau platit.
2. Prezentele situatii financiare au fost intocmite pe baza **principiului continuitatii activitatii** care presupune ca institutia isi va continua in mod normal functionarea intr-un viitor previzibil fara a intra in imposibilitatea continuarii activitatii sau fara reducerea semnificativa a acesteia.
3. Principiul **permanentei metodelor**, care presupune aplicarea acelorasi norme si reguli de evaluare, inregistrare in contabilitate si prezentarea elementelor de activ si de pasiv, precum si a rezultatelor, asigurand comparabilitatea in timp a informatiilor contabile.
4. **Principiul prudentei** presupune ca valoarea oricarui element prezentat in situatiile financiare sa fie determinat luand in calcul urmatoarele :
 - Se vor lua in calcul numai profiturile realizate pana la data bilantului;
 - Se va tine cont de toate obligatiile previzibile si pierderile potentiale aparute in cursul exercitiului financiar curent sau precedent, chiar daca acestea devin evidente numai intre data bilantului si data intocmirii acestuia.
 - Se tine cont de toate deprecierile indiferent daca rezultatul exercitiului este profit sau pierdere.
5. **Principiul independentei exercitiilor**: se iau in calcul veniturile si cheltuielile corespunzatoare exercitiului financiar pentru care se face raportarea, indiferent de data incasarii sau platii acestora.
6. **Principiul evaluarii separate a elementelor de activ si de pasiv** presupune determinarea separata a valorii fiecarui element individual de activ sau pasiv.
7. **Principiul intangibilitatii**. Bilantul de deschidere al unui exercitiu trebuie sa corespunda cu bilantul de inchidere al exercitiului precedent, cu exceptia corectiilor impuse de IAS 8 „Profitul net sau pierderea contabila neta a perioadei, erori fundamentale si modificari ale politicilor contabile”.
8. **Principiul necompensarii**. Valorile elementelor ce reprezinta active nu pot fi compensate cu valorile elementelor ce reprezinta pasive, respectiv veniturile cu cheltuielile, cu exceptia compensarilor intre active si pasive, admise de IAS.
9. **Principiul prevalentei economicului asupra juridicului**. Informatiile prezentate in situatiile financiare anuale trebuie sa reflecte realitatea economica a evenimentelor si tranzactiilor, nu numai forma lor juridica.
10. **Principiul pragului de semnificatie**. Orice element care are o valoare semnificativa trebuie prezentat distinct in cadrul situatiilor financiare anuale. Elementele cu valori nesemnificative care au aceeasi natura sau cu functii similare trebuie insumate, nefiind necesara prezentarea lor separata.

Moneda de prezentare

- Sumele sunt prezentate in RON.

Cursul de schimb

Pentru operatiunile efectuate in valute straine a fost luat in considerare cursul oficial al leului in vigoare la data efectuarii operatiunii. Soldurile în monedă straina sunt convertite in RON la cursurile de schimb comunicate de BNR pentru data bilantului .

Castigurile si pierderile rezultate din decontarea tranzactiilor intr-o monedă straina si din conversia activelor si datoriilor monetare exprimate in moneda straina sunt recunoscute in contul de profit si pierdere.

La 31 decembrie 2019 cursurile de schimb utilizate au fost:

1 EUR	= 4,7793
1 USD	= 4,2608
1 CHF	= 4,4033

Nota 2

INFORMATII PRIVIND UNELE POSTURI DIN BILANT

2.1. La finalul anului 2019 societatea are inregistrate la stocuri:

- proprietati imobiliare in valoare totala de 1.147.460,77 RON. Aceste proprietati au fost preluate in schimbul creantelor si in urma licitatiilor organizate in cursul proceselor de executare silita a garantiilor. Societatea a facut aceste achizitii cu scopul de a vinde ulterior bunurile.

Nu au fost constituite ajustari pentru deprecierea stocurilor in cursul anului 2019.

Nu au fost cazuri de retratare conform IFRS.

2.2. La data inchiderii exercitiului financiar 2019, societatea are constituite rezerve legale in suma de 860.666 RON.

Retratarilor conform cu IFRS 9 si IFRS 16 care au determinat recalculul rezultatului exercitiului financiar 2019 au determinat o ajustare valorica cu -16.179 ron, rezerve legale retratate 844.487 ron.

2.3. Alte active si alte pasive

	31 decembrie 2019	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Creante cu bugetul statului si bugetele locale	0	0	
Debitori diversi	205.980	0	
Alte bunuri diverse	1.159.539	0	
Alte active	93	0	

Total alte active	1.365.612	0	
Imprumuturi de la actionari si alte persoane	31.099.854	0	
Furnizori	45.194	0	
Alte datorii la bugetul statului si asigurari sociale	376.798	327.614	-49.184
Datorii in legatura cu personalul	199.413	0	
Alte passive (datorie drept utilizare active)	0	435.318	435.318
Total alte pasive	31.721.259		

Retratarilor conform cu IFRS 9 si IFRS 16 care au determinat recalculul rezultatului exercitiului financiar 2019 au determinat o ajustare valorica a impozitului pe profit cu -49.184 ron, impozit pe profit retratat 398.592 ron.

Retratarilor conform cu IFRS 16 care constau in recunoasterea concomitenta in bilant a unui activ denumit drept de utilizare si o datorie din leasing au determinat o ajustare valorica a pozitiei de alte pasive (datorie drept de utilizare active) cu 435.318 ron.

2.4 Cheltuieli si venituri inregistrate in avans

	Cheltuieli inregistrate in avans si venituri anajate		
	31 decembrie 2019	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Venituri de primit	466.299	519.602	53.303
Cheltuieli inregistrate in avans	13.379		
Total cheltuieli inregistrate in avans si venituri anajate	479.678		

	Venituri inregistrate in avans si datorii anajate		
	31 decembrie 2019	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Cheltuieli de platit			
Dobânzi de platit clientelei	0		
Venituri inregistrate in avans	1.105.503		
Total venituri inregistrate in avans si datorii anajate	1.105.503		

A fost necesara retratarea conform cu IFRS 9 care a determinat o ajustare valorica a veniturilor de primit cu 53.303 ron, reprezentand diferenta de provizion recalculat pentru dobanzile de incasat, dobanzi contabilizate pe venituri la finalul anului 2019.

SITUATIA CREANTELOR SI DATORIILOR

	Sold 31.12.2019	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
CREANTE			
Creante asupra institutiilor de credit	1.901.639		
Creante nete asupra clientelei	46.933.306	46.578.554	-354.752
Total creante	48.834.945		
DATORII			
Datorii la termen privind institutiile de credit	2.083.384		
Depozite ale clientelei			
Alte datorii privind clientela	31.721.259	31.672.075	-49.184
Total datorii	33.804.643		

A fost necesara retratarea conform cu IFRS 9 care a determinat o ajustare valorica a creantelor nete asupra clientelei cu -354.752 ron, reprezentand diferenta de provizion recalculat la finalul anului 2019.

Retratarilor conform cu IFRS 9 si IFRS 16 care au determinat recalculul rezultatului exercitiului financiar 2019 au determinat o ajustare valorica a impozitului pe profit cu -49.184 ron.

Societatea nu detine creante la vedere privind clientela.

Societatea nu detine obligatiuni si alte titluri cu venit fix si de asemenea, nu are datorii constituite prin titluri.

Societatea de Microfinantare IFN ROMCOM SA nu are contractat nici un imprumut subordonat.

INFORMATII PRIVIND PORTOFOLIUL DE TITLURI

Societatea detine 5.000 ron ca si titluri de participare la alte societati cu caracter nefinanciar in Asociatia de Microfinantare.

Nu au fost cazuri de retratare conform IFRS.

ACTIVE IMOBILIZATE

Elemente de active	Valoare bruta				Retratari conform IFRS 16	
	Sold la 1 ian.	Cresteri	Reduceri	Sold la 31 dec	Sold la 31 dec	Ajustari valorice
IMOBILIZARI NECORPORALE	142.995	39.144		182.139		
Avansuri si imobilizari necorporale in curs		38.534		38.534		
Alte imobilizari necorporale	142.995	610		143.605		
Imobilizari necorporale in curs						
IMOBILIZARI CORPORALE	369.970	52.340	657	421.653		
Terenuri si constructii						
Echipamente tehnologice si alte aparate , instalatii de masurare si control						
Mijloace de transport	288.268	48.262	657	335.873		
Mobilier, ap. birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	81.702	4.078		85.780		
Active reprezentand drept de utilizare					516.482	516.482
IMOBILIZARI FINANCIARE		5.000		5.000		
ACTIVE IMOBILIZATE-TOTAL	512.965	96.484	657	608.792		

Elemente de active	Deprecieri (amortizari si ajustari)				Retratari conform IFRS 16	
	Sold la 1 ian	Deprecierea inregistrata in cursul exercitiului	Reduceri sau reluari	Sold la 31 dec.	Sold la 31 dec	Ajustari valorice
IMOBILIZARI NECORPORALE	136.151	2.094		138.245		
Avansuri si imobilizari necorporale in curs						
Alte imobilizari necorporale	136.152	2.094		138.245		
Imobilizari necorporale in curs						
IMOBILIZARI CORPORALE	228.540	56.841	657	284.724		
Terenuri si constructii						
Echipamente tehnologice si alte aparate , instalatii de masurare si control						
Mijloace de transport	160.378	50.252	657	209.973		

Mobilier, ap. birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	68.162	6.589	0	74.751		
Active reprezentand drept de utilizare					103.296	103.296
IMOBILIZARI FINANCIARE						
ACTIVE IMOBILIZATE-TOTAL	364.691	58.935	657	422.969		

- Activ aferent dreptului de utilizare - Un activ care reprezintă dreptul unui locatar de a utiliza un activ suport pe durata contractului de leasing.
- Contract de leasing - Un contract sau o parte a unui contract care conferă dreptul de a utiliza un activ (activul suport) pentru o perioadă de timp în schimbul unei contravalori.
- Activ suport - Un activ care face obiectul unui contract de leasing și pentru care un locatar a acordat dreptul de utilizare a acelui activ unui locatar.
- Locatar - O entitate care obține dreptul de a utiliza un activ suport pentru o anumită perioadă de timp în schimbul unei contravalori.

Retratarilor conform cu IFRS 16 care constau in recunoasterea concomitenta in bilant a unui activ denumit drept de utilizare si o datorie din leasing au determinat o ajustare valorica a pozitiei de alte active (active reprezentand drept de utilizare) cu 413.186 ron.

Valoarea bruta a activului reprezentand drept de utilizare a fost de 516.482 ron iar amortizarea aferenta a fost de 103.296 ron.

Înregistrări contabile privind retratarea informațiilor după IFRS 16

Nr.crt.	Explicații	Simbol cont debitor	Simbol cont creditor	Sume
1.	Anularea inregistrarii cheltuielilor cu chiria platita la Romcom Invest	63472.0.1	35661.0.73	-124.577,06
2	Recunoasterea dreptului de utilizare a activului	4426	4723	516.482,34
3	Inregistrare amortizarii aferenta anului 2019	653	46126	103.296,47
4	Înregistrare dobanzii datorate pt anul 2019	60411	47271	30.834,00
5	Inregistrare obligatie plata datorie+ dobanda	% 4723 47271 37211	35661.0.73	124.577,06 91.677,00 30.834,00 2.066,06
6	Inregistrarea cheltuielilor cu diferentele de curs	60611	3722	2.066,06
7	Evaluare datorie drept utilizare activ la cursul Euro la 31.12.2019 91083,90EUR*4,7793=435.317,55 Datorie inainte de evaluare 424.805,34 Diferenta curs 10.512,21	3721 60611	4723 3722	10.512,21 10.512,21

REPARTIZAREA PROFITULUI

RON			
Destinatie	31 decembrie 2019	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Profit de repartizat	2.891.496	2.617.099	-274.397
Rezerve legale	166.964	150.785	-16.179
Rezerve statutare sau contractuale			
Rezerve pentru riscuri bancare			
Rezerva de intrajutorare			
Rezerva mutuala de garantare			
Alte rezerve			
Dividende			
Acoperirea pierderii contabile din anii precedenti			
Alte repartizari			
Profit nerepartizat	2.724.532	2.466.314	-258.218

Retratarilor conform cu IFRS 9 si IFRS 16 care au determinat recalculul rezultatului exercitiului financiar 2019 au determinat o ajustare valorica a profitului cu -274.397 ron si o ajustare valorica cu -16.179 ron a rezervelor legale, respectiv a repartizarii profitului catre rezervele legale.

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

7.1 Venituri din dobanzi si cheltuieli cu dobanzile

	31 decembrie 2019	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Venituri din dobanzi			
- credite acordate clientilor	9.482.591		
Total venituri din dobanzi	9.482.591		
Cheltuieli cu dobanda			
- imprumuturi de la institutii financiare	149.502	180.336	30.834
Total cheltuieli cu dobanda	149.502		
Profit net din dobanzi	9.333.089		

Retratarilor conform cu IFRS 16 care constau in recunoasterea concomitenta in bilant a unui activ denumit drept de utilizare si o datorie din leasing au determinat o ajustare valorica a pozitiei de cheltuieli cu dobanda aferente datoriilor din leasing (datorie drept de utilizare active) cu 30.834 ron.

7.2 Venituri si cheltuieli cu comisioanele

	31 decembrie 2019	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Venituri din comisioane			
- comisioane	701.542		
Total venituri din comisioane	701.542		
Cheltuieli cu comisioanele			
- operatiuni in cadrul retelei			
- alte servicii financiare	22.932		
Total cheltuieli cu comisioanele	22.932		
Profit/pierdere neta din comisioane	678.610		

Conform cerintelor ordinului BNR nr. 6/2015, comisioanele de acordare a creditelor sunt amanate si recunoscute pe venituri prin metoda liniara, pe tot parcursul rambursarii creditului.

Nu au fost cazuri de retratare conform IFRS.

7.3 Rezultatul net din diferente de curs valutar

	31 decembrie 2019	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Venituri din diferente de curs valutar	298.809	298.816	7
Cheltuieli cu diferente de curs valutar	649.823	662.401	12.578
Profit net			
Pierdere neta	-351.014		

Reevaluarea valutara a diferentelor generate de retratarilor conform cu IFRS 9 si IFRS 16 au determinat o ajustare valorica a veniturilor din diferente de curs valutar de 7 ron si o ajustare valorica a cheltuielilor din diferente de curs valutar cu 12.578 ron.

7.4 Alte venituri si cheltuieli din exploatare

	31 decembrie 2019	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Venituri din chirii			
Venituri din casarea sau cedarea imobilizarilor corporale			
Alte venituri din activitatea de exploatare	390.766		
Total venituri din exploatare	390.766		
Alte cheltuieli din exploatare			
Cheltuieli privind taxele	40.657		
Cheltuieli privind sponsorizarile	76.330		
Cheltuieli cu dobanzile la imprumuturi de la actionari si alte imprumuturi	1.963.923		

Pierderi din cedarea sau casarea imobilizarilor corporale			
Alte cheltuieli	72.103		
Total cheltuieli de exploatare	2.153.013		
Profit/pierdere neta din exploatare	-1.762.247		

7.5 Cheltuieli administrative

	31 decembrie 2019	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Cheltuieli postale si telecomunicatii	27.079		
Chirii	173.445	48.878	-124.577
Cheltuieli cu intretinerea si reparatii	39.549		
Cheltuieli cu colaboratorii si intermediere	73.134		
Cheltuieli materiale	68.972		
Deplasari si transport	56.659		
Utilitati	2.428		
Protocol si publicitate	92.970		
Asigurari	16.623		
Materiale de natura obiecte de inventar si stocuri	4.080		
Terti	571.114		
Total	1.126.053		

Retratarilor conform cu IFRS 16 care constau in recunoasterea concomitenta in bilant a unui activ denumit drept de utilizare si o datorie din leasing au determinat o ajustare valorica a pozitiei de cheltuieli cu chirii prin anulara inregistrarii cheltuielilor cu chiria platita in valoare de -124.577 ron.

7.6 Cheltuieli cu personalul

	31 decembrie 2019	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Cheltuieli cu salariile	1.483.369		
Contributia angajatorului pentru asigurarile sociale			
Contributia angajatorului la fondul de sanatate			
Contributia angajatorului la fondul de somaj			
Alte cheltuieli privind protectia sociala			
Alte cheltuieli privind angajatii	8.811		
Contributie asiguratorie de munca	32.683		
Total	1.524.863		

Nu au fost cazuri de retratare conform IFRS.

7.7 Cheltuieli cu deprecierea si amortizarea

	31 decembrie 2019	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Amortizarea imobilizarilor necorporale	2.094		
Amortizarea imobilizarilor corporale	56.841		
Amortizare activ reprezentand drept de utilizare	0	103.296	103.296
Total cheltuieli cu amortizarea	58.935		

Valoarea bruta a activului reprezentand drept de utilizare a fost de 516.482 ron iar amortizarea aferenta a fost de 103.296 ron.

Nota 8

INFORMATII PRIVIND SALARIATII SI MEMBRII ORGANELOR DE ADMINISTRATIE, CONDUCERE SI SUPRAVEGHERE

	31 decembrie 2019	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Cheltuieli cu remuneratiile personalului, din care:	1.483.369		
-cheltuieli cu salariile administratorilor si directorilor	358.135		
Cheltuieli privind asigurarile si protectia sociala, din care:	32.683		
- cheltuieli privind pensiile	0		
Alte cheltuieli privind personalul	8.811		
Total	1.524.863		

Nu au fost cazuri de retratare conform IFRS.

Nota 9

ALTE INFORMATII

9.1 Reconcilierea impozitului pe profit

RON	ian.-dec.2019	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Total venituri	18.982.722		
Total cheltuieli	15.643.450	15.967.031	323.581
Profitul/(Pierderea) brută	3.339.272	3.015.691	-323.581

Rezerva legala	166.964	150.785	-16.179
Venituri neimpozabile			
Cheltuieli nedeductibile	103.354		
Profitul fiscal aferent anului curent	3.275.662	2.968.260	-307.402
Pierdere fiscală aferenta anului curent			
Pierdere fiscala de recuperat din anii precedenti			
Impozit pe profit 16%	524.106	474.922	-49.184
Impozit pe profit – total	524.106	474.922	-49.184
Sponsorizare	76.330		
Impozit pe profit datorat	447.776	398.592	-49.184
Pierdere fiscala reportata			
Cheltuiala cu impozitul pe profit in perioada	447.776	398.592	-49.184

9.2 Reconcilierea impozitului pe profit amanat

La data de 31 decembrie 2019 societatea nu avea inregistrat impozit pe profit amanat.

9.3 Numerar și echivalent numerar

	31 decembrie 2019	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Numerar	17.982		
Total numerar	17.982		
Disponibilitati in cont	1.901.639		
Total echivalent de numerar	1.901.639		
Sold numerar și echivalent de numerar	1.919.621		

Nu au fost cazuri de retratare conform IFRS.

9.4 Valoarea justă

Conform IAS 32 “Instrumente financiare: prezentare si descriere” este obligatorie descrierea valorii juste a activelor și pasivelor financiare. Valoarea justa reprezinta acea suma pentru care un activ poate fi schimbat sau care ar putea stinge o obligatie intre partile avizate si interesate ale unei tranzactii din cadrul grupului de companii.

Creditele acordate clientilor sunt inregistrate in bilant la valoare neta (valoarea bruta a acestora fiind diminuată cu valoarea ajustarilor pentru deprecierea creantelor), valoare considerată a fi practic similara valorii juste.

9.5 Managementul riscului financiar

Riscul de rata a dobanzii

Riscul ratei de dobanda este compus din riscul de fluctuatie inregistrat in valoarea unui anumit instrument financiar ca urmare a variatiei ratelor dobanzii si din riscul diferentelor dintre scadenta activelor financiare purtatoare de dobanda si cea a datoriilor purtatoare de dobandă folosite pentru finantarea activelor respective. Perioada pe care se mentine rata dobanzii stabilite pentru un instrument financiar indică, prin urmare, in ce masura acesta este expus riscului dobanzii. Restabilirea pretului pentru active si pasive ramane la latitudinea Societatii de Microfinantare IFN ROMCOM SA. Instrumentele financiare sunt purtătoare de dobanda la rata pietei, prin urmare se considera ca valorile juste nu difera in mod semnificativ de valorile contabile.

Dobanda medie (dobanda liniara calculata prin aplicarea procentului de dobanda la valoarea initiala a creditului) la creditele acordate in RON in cursul anului 2019 a fost de 23,25%, la creditele acordate in EUR dobanda medie a fost de 15,77% si la creditele acordate in USD dobanda medie a fost 15,99%.

Riscul de credit

In cursul activitatii sale obisnuite, Societate de Microfinantare IFN ROMCOM SA isi asuma riscul de credit cu privire la imprumuturile pe care le acorda clientilor. Se pot inregistra de asemenea, pierderi ca urmare a concentratiei semnificative a riscului de credit intr-un anumit sector sau domeniu de activitate, sau intr-o anumita grupare economica. Gestionarea riscului de credit se face cu regularitate prin urmarirea atenta a respectarii plafoanelor de creditare si prin evaluarea bonitatii debitorilor.

Gestionarea riscului de credit se face cu regularitate prin urmarirea atenta a respectarii plafoanelor de creditare, a expunerii maxime pe clienti, prin evaluarea bonitatii debitorilor si evaluarea / reevaluarea atenta a garantiilor. In cursul anului 2019 s-a facut reevaluarea garantiilor aduse de clienti, astfel incat in evidenta extrabilantiera acestea sunt inregistrate la valoare justa.

La data de 31.12.2019 portofoliul la risc, cu intarzieri de peste 31 de zile s-a situat la nivelul de 11,09% in crestere fata de 2018 cand a avut un nivel de 7,89%.

In structura portofoliului de credite al societatii de microfinantare sectoarele cu grad inalt de risc pentru finantare sunt urmatoarele: agricultura, comerțul și transporturile.

Riscul de lichiditate

Societatea de Microfinantare IFN ROMCOM SA urmareste zilnic evolutia nivelului lichidităților pentru a-si putea achita obligatiile la data la care acestea devin exigibile.

Managementul prudent al riscului de lichiditate implica mentinerea de numerar suficient conform bugetelor aprobate.

Din analiza pe scadente a activelor si pasivelor societatii se observa ca societatea nu are probleme cu lichiditatile pe termen scurt, mediu si lung.

Riscul valutar

Societatea este expusă fluctuațiilor cursului de schimb valutar prin datoria generata de imprumuturile angajate exprimate in valuta. Datorita costurilor mari asociate, politica societății este sa nu utilizeze instrumente financiare pentru diminuarea acestui risc.

Conducerea urmareste reducerea efectelor potential adverse, asociate acestor factori de risc, asupra performantei financiare a societatii si acorda si credite in valuta clientilor care au incasari in valuta si astfel sunt protejati de riscul valutar.

Societatea de microfinantare acorda si credite in EUR sau USD pentru clientii care au incasari in aceste doua valute si au posibilitatea sa plateasca ratele lunare in valuta fara sa suporte riscul de curs valutar.

Director Financiar
Neagu Mirela