

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 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 2020

ENTITATEA DE RAPORTARE

Societatea, cu denumirea completa SOCIETATE DE MICROFINANTARE IFN ROMCOM SA, s-a infiintat in anul 2006 in temeiul Legii 240/2005 si Legii 31/1991, fiind inmatriculata la ONRC Bihor sub numarul J05/103/2006, avand obiect de activitate 6492- Alte activitati de creditare. Sediul social este in Oradea, str. Gheorghe Doja, nr.49/A, cod 410169. In prezent societatea isi desfasoara activitatea in conditiile legii 93/2009. Activitatea se desfasoara la sediul social. Societatea nu are puncte de lucru sau sedii secundare.

La data de 31 decembrie 2020, capitalul social era de 5.854.600,89 RON, avand structura:

Actionari	Nr. de actiuni	Aport la capital (RON)	%
FUNDATIA ROMCOM	48,929	3,571,327.71	61.00038%
BRUHLMANN MARIO	8,022	585,525.78	10.00112%
BAUMANN MARC PATRICK	1	72.99	0.00125%
MIHUT BENIAMIN VLAD	8,022	585,525.78	10.00112%
SC TALENT INVEST SRL	1	72.99	0.00125%
SOCIAL IMPACT AG	15,211	1,110,250.89	18.96373%
SWICCO	5	364.95	0.00623%
POP DANIEL RADU	5	364.95	0.00623%
GERE IOAN	5	364.95	0.00623%
MARC TRAIAN	5	364.95	0.00623%
SC AFIPOP AGRO SRL	5	364.95	0.00623%
TOTAL	80,211	5,854,600.89	100.00%

Directorul general asigura conducerea executiva a societatii.

Situațiile financiare întocmite la 31.12.2020 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 2020 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.

Intocmirea situatiilor financiare s-a realizat dupa urmatoarele 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 2020 cursurile de schimb utilizate au fost:

1 EUR	= 4,8694
1 USD	= 3,9660
1 CHF	= 4,4997

INFORMATII PRIVIND UNELE POSTURI DIN BILANT

2.1. La finalul anului 2020 societatea are inregistrate la stocuri:

- proprietati imobiliare in valoare totala de 1.056.608,77 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 2020.

Nu s-au luat in contul creantelor indoielnice alte proprietati in cursul anului 2020.

In cursul anului 2020 s-a instrainat urmatoarea proprietate prin contract de vanzare cumparare:

Proprietate	Valoare contabila	Pret vanzare
Proprietate teren SUCEAVA - BURDUJENI AL.DUMBRAVII	90,852.00	90,000.00

Nu au fost cazuri de retratare conform IFRS.

2.2. La data inchiderii exercitiului financiar 2020, societatea are constituite rezerve legale in suma de 1.061.853 RON.

Retratarilor conform cu IFRS 9 si IFRS 16 care au determinat recalculul rezultatului exercitiului financiar 2020 au determinat o ajustare valorica cu +33.835 ron, rezerve legale retratate 1.095.688 ron.

2.3. Alte active si alte pasive

	31 decembrie 2020	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Creante cu bugetul statului si bugetele locale	2.279		
Debitori diversi	189.864		
Alte bunuri diverse	1.068.076		
Alte active	5.431		
Total alte active	1.265.650		
Imprumuturi de la actionari si alte persoane	13.352.521		
Furnizori	83.533		
Alte datorii la bugetul statului si asigurari sociale	271.286	363.857	+92.571
Datorii in legatura cu personalul	204.663		
Alte pasive (datorie drept utilizare active)	0	342.093	+342.093
Total alte pasive	13.912.003		

Retratarilor conform cu IFRS 9 si IFRS 16 care au determinat recalculul rezultatului exercitiului financiar 2020 au determinat o ajustare valorica a impozitului pe profit cu +92.571 ron, impozit pe profit retratat 586.437 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 342.093 ron.

2.4 Cheltuieli si venituri inregistrate in avans

Cheltuieli inregistrate in avans si venituri anjagate			
	31 decembrie 2020	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Venituri de primit	332.652	454.346	+121.694
Cheltuieli inregistrate in avans	183.133		
Total cheltuieli inregistrate in avans si venituri anjagate	515.785		

Venituri inregistrate in avans si datorii anjagate			
	31 decembrie 2020	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Cheltuieli de platit			
Dobânzi de platit clientelei	0		
Venituri inregistrate in avans	1.056.992		
Total venituri inregistrate in avans si datorii anjagate	1.056.992		

A fost necesara retratarea conform cu IFRS 9 care a determinat o ajustare valorica a veniturilor de primit cu 121.694 ron, reprezentand diferenta de provizion recalculat pentru dobanzile de incasat, dobanzi contabilizate pe venituri la finalul anului 2020.

Nota 3

SITUATIA CREANTELOR SI DATORIILOR

	Sold 31.12.2020	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
CREANTE			
Creante asupra institutiilor de credit	8.263.638		
Creante nete asupra clientelei	47.384.859	47.640.812	+255.953
Total creante	55.648.497		

DATORII			
Datorii la termen privind institutiile de credit	24.139.249		
Depozite ale clientelei			
Alte datorii privind clientela	13.912.003	14.004.574	+92.571
Total datorii	38.051.252		

A fost necesara retratarea conform cu IFRS 9 care a determinat o ajustare valorica a creantelor nete asupra clientelei cu 255.953 ron, reprezentand diferenta de provizion recalculat la finalul anului 2020.

Retratarilor conform cu IFRS 9 si IFRS 16 care au determinat recalculul rezultatului exercitiului financiar 2020 au determinat o ajustare valorica a impozitului pe profit cu +92.571 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	182.139	90.569		272.708		
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	38.534	89.421		127.955		
Alte imobilizari necorporale	143.605	1.148		144.753		
Imobilizari necorporale in curs						
IMOBILIZARI CORPORALE	421.653	16.492	8.880	429.265		
Terenuri si constructii						
Echipamente tehnologice si alte aparate , instalatii de masurare si control						
Mijloace de transport	335.873			335.873		
Mobilier, ap. birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	85.780	16.492	8.880	93.392		
Active reprezentand drept de utilizare					342.093	342.093
IMOBILIZARI FINANCIARE	5.000			5.000		
ACTIVE IMOBILIZATE-TOTAL	608.792	107.061	8.880	706.973		

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	138.245	1.897		140.142		
Avansuri si imobilizari necorporale in curs						
Alte imobilizari necorporale	138.245	1.897		140.142		
Imobilizari necorporale in curs						
IMOBILIZARI CORPORALE	284.724	65.697	8.944	341.477		
Terenuri si constructii						
Echipamente tehnologice si alte aparate , instalatii de masurare si control						
Mijloace de transport	209.973	56.451		266.424		
Mobilier, ap. birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	74.751	9.246	8.944	75.053		
Active reprezentand drept de utilizare					108.409	108.409
IMOBILIZARI FINANCIARE						
ACTIVE IMOBILIZATE-TOTAL	422.969	67.594	8.944	481.619		

- 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 aceluși 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 317.557 ron.

Valoarea bruta a activului reprezentand drept de utilizare a fost de 529.263 ron iar amortizarea aferenta a fost de 211.706 ron din care 108.409 ron sunt aferenti anului 2020.

Înregistrări contabile privind retratarea informațiilor după IFRS 16

Nr.crt.	Explicații	Simbol cont debitor	Simbol cont creditor	Sume
1.	Anularea înregistrării cheltuielilor cu chiria platita la Romcom Invest	63472.0.1	35661.0.73	-121.750,13
2	Recunoasterea dreptului de utilizare a activului (diferenta de reevaluare la 31.12.2020)	4426	4723	12.780,85
3	Inregistrare amortizarii aferenta anului 2020	653	46126	2.556,17+105.852,64 = 108.408.81
4	Înregistrare dobanzii datorate pt anul 2020	60411	47271	25.988,46
5	Inregistrare obligatie plata datorie+ dobanda	% 4723 47271 35661.0.73	35661.0.73 3722 sau direct 7061	125.542,65 99.554,19 25.988,46 3.792,52
6	Inregistrarea cheltuielilor cu diferentele de curs (diferenta de la 125.542,65 – 121.750,13)	3721	7061	3.792,52
7	Evaluare datorie drept utilizare activ la cursul Euro la 31.12.2020 70.253,67EUR*4,8694=342.093,12 Datorie inainte de evaluare 348.544,21 Diferenta curs 6.451,00	4723 3721	3722 7061	6.451,00 6.451,00

Nota 6

REPARTIZAREA PROFITULUI

Destinatie	31 decembrie 2020	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Profit de repartizat	3.529.872	4.113.993	584.121
Rezerve legale	201.187	235.022	33.835
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	3.328.685		

Retratarilor conform cu IFRS 9 si IFRS 16 care au determinat recalculul rezultatului exercitiului financiar 2020 au determinat o ajustare valorica a profitului cu +584.121 ron si o ajustare valorica cu 33.835 ron a rezervelor legale, respectiv a repartizarii profitului catre rezervele legale.

Nota 7

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

7.1 Venituri din dobanzi si cheltuieli cu dobanzile

	31 decembrie 2020	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Venituri din dobanzi			
- credite acordate clientilor	9.948.599		
Total venituri din dobanzi	9.948.599		
Cheltuieli cu dobanda			
- imprumuturi de la institutii financiare	637.384	663.373	+25.989
Total cheltuieli cu dobanda	637.384		
Profit net din dobanzi	9.311.215		

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 25.989 ron.

7.2 Venituri si cheltuieli cu comisioanele

	31 decembrie 2020	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Venituri din comisioane			
- comisioane	651.203		
Total venituri din comisioane	651.203		
Cheltuieli cu comisioanele			
- operatiuni in cadrul retelei			
- alte servicii financiare	48.479		
Total cheltuieli cu comisioanele	48.479		
Profit/pierdere neta din comisioane	602.724		

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 2020	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Venituri din diferente de curs valutar	147.707	158.572	+10.865
Cheltuieli cu diferente de curs valutar	423.955		
Profit net			
Pierdere neta	-276.248		

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 10.865 ron.

7.4 Alte venituri si cheltuieli din exploatare

	31 decembrie 2020	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	99.837		
Total venituri din exploatare	99.837		
Alte cheltuieli din exploatare			
Cheltuieli privind taxele	16.579		
Cheltuieli privind sponsorizarile	78.722		
Cheltuieli cu dobanzile la imprumuturi de la actionari si alte imprumuturi	1.458.546		
Pierderi din cedarea sau casarea imobilizarilor corporale			
Alte cheltuieli	96.683		
Total cheltuieli de exploatare	1.650.530		
Profit/pierdere neta din exploatare	-1.550.693		

Nu au fost cazuri de retratare conform IFRS.

7.5 Cheltuieli administrative

	31 decembrie 2020	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Cheltuieli postale si telecomunicatii	24.961		
Chirii	149.738	27.988	-121.750
Cheltuieli cu intretinerea si reparatii	29.328		
Cheltuieli cu colaboratorii si intermediere	66.016		

Cheltuieli materiale	50.822		
Deplasari si transport	60.475		
Utilitati	0		
Protocol si publicitate	47.370		
Asigurari	16.608		
Materiale de natura obiecte de inventar si stocuri	10.612		
Terti	273.313		
Total	729.243		

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 -121.750 ron.

7.6 Cheltuieli cu personalul

	31 decembrie 2020	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Cheltuii cu salariile	1.406.719		
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	8.017		
Contributie asiguratorie de munca	30.842		
Total	1.445.578		

Nu au fost cazuri de retratare conform IFRS.

7.7 Cheltuieli cu deprecierea si amortizarea

	31 decembrie 2020	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Amortizarea imobilizarilor necorporale	1.897		
Amortizarea imobilizarilor corporale	65.633		
Amortizare activ reprezentand drept de utilizare	0	108.409	+108.409
Total cheltuieli cu amortizarea	67.530		

Valoarea bruta a activului reprezentand drept de utilizare a fost de 529.263 ron iar amortizarea aferenta a fost de 211.706 ron din care 108.409 ron sunt aferenti anului 2020.

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

	31 decembrie 2020	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Cheltuieli cu remuneratiile personalului, din care:	1.406.719		
- cheltuieli cu salariile administratorilor si directorilor	378.178		
Cheltuieli privind asigurarile si protectia sociala, din care:	30.842		
- cheltuieli privind pensiile	0		
Alte cheltuieli privind personalul	8.017		
Total	1.524.863		

Nu au fost cazuri de retratare conform IFRS.

ALTE INFORMATII

9.1 Reconcilierea impozitului pe profit

	ian. - dec. 2020	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Total venituri	18.244.618		
Total cheltuieli	14.220.880	13.544.188	-676.692
Profitul/(Pierderea) brută	4.023.738	4.700.430	-676.692
Rezerva legala	201.187	235.022	+33.835
Venituri neimpozabile	0		
Cheltuieli nedeductibile	99.087		
Profitul fiscal aferent anului curent	3.921.638	4.564.495	+642.857
Pierderea fiscală aferenta anului curent			
Pierdere fiscala de recuperat din anii precedenti			
Impozit pe profit 16%	627.462	730.319	+102.857
Impozit pe profit – total	627.462		
Sponsorizare	78.722		
Bonificatie 10%	54.874	65.160	+10.286
Impozit pe profit datorat	493.866	586.437	+92.571
Pierderea fiscala reportata			
Cheltuiala cu impozitul pe profit in perioada	493.866	586.437	+92.571

9.2 Numerar și echivalent numerar

	31 decembrie 2020	Retratari conform IFRS 9 si IFRS 16	Ajustari valorice
Numerar	3.138		
Total numerar	3.138		
Disponibilitati in cont	8.263.638		
Total echivalent de numerar	8.263.638		
Sold numerar și echivalent de numerar	8.266.776		

Nu au fost cazuri de retratare conform IFRS.

9.3 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 diminuada cu valoarea ajustarilor pentru deprecierea creantelor), valoare considerată a fi practic similara valorii juste.

9.4 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 2020 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.

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.

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.

Director Financiar
Neagu Mirela