

# Raportul administratorilor 2022H1

Raport semestrul 1 | OMRO IFN S.A.



Afacerea ta,  
la **#UrmatorulNivel**



# **OMRO IFN S.A.**

**Emitent de obligațiuni corporative  
admise pe sistemul multilateral de tranzacționare  
Administat de Bursa de Valori București S.A.**



în conformitate cu prevederile Legii 24/2017 republicate și Regulamentului ASF NR.5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și de piață, cu modificările și completările ulterioare

Data raportului:	30 Iunie 2022
Denumirea emitentului:	OMRO IFN S.A.
Sediul social:	Târgu-Mureș, Str. Căprioarei 2, clădirea C7, et.1, județul Mureș
Numărul de telefon/fax:	0265 263 644/0265 263 640
Codul unic de înregistrare:	13617777
Număr de ordine în Registrul Comerțului:	J26/687/2000
Piața pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise:	Sistemul Multilateral de Tranzacționare
Capitalul social subscris și vărsat:	8.147.976 lei
Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de emitent:	Obligațiuni corporative, simbol OMRO25E / OMRO26

## **CUPRINS**

I. EVENIMENTE IMPORTANTE	4
II. SITUAȚIA ECONOMICO-FINANCIARĂ ȘI ACTIVITATEA EMITENTULUI	4
2.1. Analiza situației economico-financiare	5
2.1.1. Analiza poziției financiare	5
2.1.2. Contul de profit și pierdere	9
2.2. Analiza activității emitentului	11
III. SCHIMBĂRI CARE AFECTEAZĂ CAPITALUL ȘI ADMINISTRAREA COMPANIEI	
IV. TRANZACȚII SEMNIFICATIVE	
V. SITUAȚII FINANCIARE IFRS	12

## I. EVENIMENTE IMPORTANTE

După ce în anul 2020 OMRO IFN S.A. (denumită, în continuare, OMRO IFN, OMRO, „societatea” sau „emitentul”) a lansat primele produse integral digitale care au permis desfășurarea fără restricții a activității în perioadele de carantinare, anul 2021 a adus consolidarea fluxurilor de creditare pe platforma digitală prin captarea treptată a fluxurilor aferente creditării tradiționale, dar și acces complet la o piață de nivel național.

În consecință, în perioada ianuarie – iunie 2022, OMRO a acordat credite în valoare de **18,6 milioane lei din care 9,6 milioane prin platforma digitala Filbo.ro** în timp ce 15 milioane lei sunt garantate de Programul European pentru Ocupare și Inovare Socială (EaSI Guarantee Instrument) implementat în anul 2020. Instrumentul de garantare permite societății să recupereze 80% din principalul și dobândă datorată de clienții care înregistrează intarzieri mai mari de 90 zile. Bunele practici în ceea ce privește creditarea, au fost revalidate prin recertificarea **codului de conduita** în microfinantare obținută de la Comisia Europeană în luna iunie 2022, proces în urma căruia OMRO a obținut **un scor de 99%**, depășind cu mult minimul solicitat de 80% cu un grad de conformare pentru 132 din 134 de clauze.

În primul semestru al anului 2022, societatea a **emis o nouă serie de obligațiuni în valoare de 10 mil lei** și și-a finanțat activitatea curentă din soldurile disponibile din finanțările anilor anteriori. De asemenea, societatea a avansat discuții pentru alte ~29 milioane lei cu Banca Transilvania, European Investment Fund, Banca Română de Credite și Investiții, și BNP Paribas pentru a susține necesarul de disburse în al doilea semestru al anului.

În primele 6 luni ale anului 2022, valoarea portofoliului de credite a crescut cu 15,6% față de începutul anului, iar volumul de credite noi acordate a crescut cu 12,4% comparativ cu prima jumătate a anului 2021, creștere susținută semnificativ de noul canal de originare digital lansat în 2020.

Totodată, **numărul de credite a crescut de la începutul anului cu 17,7%**, atingând 1.287 de credite active. OMRO a acordat în prima jumătate a anului 2022 un număr de 447 de împrumuturi, din care 136 către clienți care au mai avut sau au împrumuturi la societate, reprezentând 30% din totalul numărului de împrumuturi.

Platforma online [www.filbo.ro](http://www.filbo.ro), lansată în anul 2020 a înregistrat **o creștere de 60% a numărului de împrumuturi digitale acordate în perioada curentă** de raportare față de realizările anului anterior prin același canal **și ajunge să reprezinte 68% din numărul total de împrumuturi în S1 2022**. Cu un cost de originare mic, canalul digital continuă să fie o parte importantă a strategiei de dezvoltare a societății iar inițiativa curentă, de utilizare a platformei ca variantă de finanțare prin intermediul unor jucători importanți de pe piața B2B, sunt așteptate să crească semnificativ volumele disbursate. Societatea a încheiat o serie de parteneriate strategice cu cativa jucatori importanti din piata putand astfel sa ofere produsul de finantare filbo direct din site-urile partenerilor. Soluția de „embedded finance”, considerată o inovație în piața financiar bancară a fost premiata în cadrul Future Banking gala 2022, [Laureații Future Banking Awards 2022](#).

Intensificarea activității a generat, în perioada de raportare, **venituri operaționale cu 77,3% mai mari** față de anul anterior, precum și creșterea cu 64,5% a costurilor operaționale totale mai ales pe seama investițiilor în dezvoltare, a campaniilor de promovare agresivă, a cheltuielilor cu serviciile prestate de terți aferente activității de creditare și a costurilor cu resursa umană. Astfel, în baza standardului de contabilitate românesc, OMRO a înregistrat **în S1 2022 un rezultat operațional pozitiv de ~+400 mii lei**, înregistrând un rezultat net superior față de perioada S1 2021 când a fost înregistrată o pierdere de -19,5 mii lei. Datorită contextului extern, societatea a înregistrat o majorare a costurilor cu provizioanele de risc care au depășit rezultatul operațional, înregistrându-se astfel o pierdere de -673 mii lei în timp ce în ceea ce privește rezultatele în baza standardului IFRS, societatea a înregistrat o pierdere de -753 mii lei.

În ceea ce privește aplicația la Banca Națională pentru obținerea licenței de monedă electronică, Societatea se află în procesul oficial de autorizare, urmând să clarifice ultimele aspecte ridicate de Banca Națională în cursul ultimului trimestru al anului 2022.

În primele 6 luni ale anului financiar curent, OMRO IFN nu a încheiat tranzacții cu părți afiliate care să fi afectat substanțial poziția financiară sau rezultatele emitentului. Cheltuielile înregistrate în perioada de raportare aferente

împrumutului acordat de către acționarul Helenos în condițiile pieței și anterior perioadei de raportare, se ridică la valoarea totală de 23.125 lei.

## II. SITUAȚIA ECONOMICO-FINANCIARĂ ȘI ACTIVITATEA EMITENTULUI

Datele economico-financiare prezentate în acest capitol sunt preluate integral din situațiile financiare încheiate de către emitent la 30.06.2022 conform reglementărilor în vigoare. Situațiile financiare semestriale ne-auditate, au fost discutate și aprobate în ședința Consiliului de administrație la data de 27/09/2022 și semnate de Domnul Bogdan Ciobotaru, în calitate de Presedinte al Consiliului de Administrație.

### 2.1. Analiza situației economico-financiare

Evoluția economico-financiară a OMRO IFN din primul semestru al anului 2022 prezintă, într-o măsură importantă, efectele noii strategii demarate începând cu anul 2019 susținută de programul investițional pentru dezvoltarea OMRO atât prin creșterea echipei, lansarea platformei digitale pentru asigurarea unui flux 100% online de acordare a creditelor dar și prin optimizarea proceselor interne prin dezvoltarea unei noi soluții informatice bancare direct în cloud toate având ca scop creșterea sustenabilă a portofoliului OMRO și adresarea unui număr cât mai mare de clienți. În ceea ce privește efectele pandemiei COVID19 asupra sectorului său de activitate, acestea au fost moderate, cea mai mare parte a clienților OMRO au reluat plățile după terminarea perioadei de grație acordate în anul 2020 atât conform moratoriului guvernamental dar și a amănarelor la plata aplicate conform politicilor interne, demonstrând astfel reziliența portofoliului în condiții de stres.

Valoarea activelor societății se majorează cu 13,6% față de începutul anului în timp ce portofoliul de credite crește cu 15,6% în primele 6 luni ale anului 2022 față de începutul anului în condițiile în comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent, **portofoliul a crescut cu 38.3%** creștere susținută în principal de canalul digital care a înregistrat o contribuție de 51,6% din valoarea totală a creditelor acordate în 2022.

#### 2.1.1. Analiza poziției financiare

Structura și metodologia de întocmire a situațiilor financiare ale OMRO IFN S.A. sunt conforme reglementărilor contabile în vigoare elaborate pentru instituțiile financiare non-bancare. Potrivit reglementărilor contabile ale BNR aliniate la directivele europene, elementele de activ, grupate desigur după natură și lichiditate, reprezintă resursele controlate de către instituție potențial generatoare de beneficii economice viitoare și al căror cost / valoare pot fi evaluate în mod credibil.

Indicatori ai poziției bilanțiere	30.06.2021	31.12.2021	30.06.2022	Variație (%)
				30.06/2022 vs 01.01.2022
Casa și alte valori	61.410	26.283	56.549	115,2%
Creanțe asupra instituțiilor de credit, din care:	4.114.806	3.437.577	2.986.582	-13,1%
- la vedere	4.114.806	2.373.567	2.548.530	
- alte creanțe		1.064.010	438.052	
Creanțe asupra clientelei	33.307.630	38.966.066	45.052.932	15,6%
Imobilizări necorporale	3.145.736	3.954.447	4.569.333	15,5%
Imobilizări corporale	261.536	230.348	254.798	10,6%
Alte active	436.292	1.830.131	1.676.417	-8,4%

Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	1.146.999	1.112.890	1.723.844	54,9%
<b>TOTAL ACTIV</b>	<b>42.474.409</b>	<b>49.557.742</b>	<b>56.320.455</b>	<b>13,6%</b>

Cele mai lichide elemente de activ sunt disponibilitățile bănești imediate, respectiv casa și alte valori, și creanțele asupra instituțiilor de credit.

**Creanțele asupra instituțiilor de credit**, al doilea cel mai important element în structura activului cu o pondere de 5,3%, însumează creanțele deținute asupra instituțiilor de credit naționale sau străine și cuprind conturile curente la instituțiile de credit și plasamentele la bănci. Creșterea portofoliului a fost susținută în primul semestru al anului 2022 de facilitățile deja contractate în a doua parte a anului 2021.

Valoarea numerarului în casierie se menține aproximativ la nivelul valorii înregistrate la 30.06.2021, iar ponderea sa în total activ este redusă și dublă față de începutul exercițiului financiar.

La sfârșitul primului semestru al anului 2022, *lichiditățile imediate sunt în descreștere față de aceeași perioadă a anului anterior și* se reflectă în modificările de structură la nivelul activului. Astfel, la 30.06.2022, creanțele asupra instituțiilor de credit dețineau o pondere de 5,3% în scădere față de 30.06.2021 în favoarea creșterii ponderii creanțelor față de clientelă, care reprezintă la 30.06.2022 80% din totalul activelor OMRO.

**Creanțele asupra clientelei** înregistrează creditele acordate clienților OMRO, odată ce sumele ajung în posesia acestora, corectate cu provizioanele specifice de risc de credit, calculate conform normelor BNR și politicilor interne.

Cel mai important element de activ, cu o pondere de 80% în valoarea totală a activului îl reprezintă „creanțele asupra clientelei” a căror valoare contabilă redă intensificarea activității de creditare în perioada de raportare, aceasta crescând cu 15,6% în prima jumătate a anului curent.

Pe parcursul primului semestru al anului 2022, OMRO a acordat 447 noi împrumuturi în sumă de 18,6 mil. lei, valoare cu 12,4% mai mare față de primele șase luni ale anului 2021, creștere așteptată, în linie cu strategia de dezvoltare demarată și susținută de canalul digital. Contribuția creditelor acordate online 100% pe platforma de creditare filbo.ro a fost de 51,2% în valoare absolută, respectiv au fost acordate 9,5 mil lei reprezentând un număr de 303 credite acordate prin platforma filbo.ro. De asemenea, 91,5% din creditele acordate în primele 6 luni au fost cu garanție de la Fondul European de Investiții, în timp ce ponderea portofoliului total garantat de Fondul European de Investiții atinge 68,9% din portofoliul total al OMRO la data de 30.06.2022 (32,25 mil lei).

Structura portofoliului de credite, la 30.06.2022, se prezintă astfel:

<b>Categorie</b> <i>(lei)</i>	<b>31.12.2021</b>	<b>30.06.2022</b>
Valoarea creditelor acordate	38.822.965	45.133.316
Creanțe restante	945.863	1.012.361
<b>Total credite</b>	<b>39.768.828</b>	<b>46.145.677</b>
<b>Total credite îndoielnice</b>	<b>999.195</b>	<b>644.667</b>
<b>Valoarea portofoliului înainte de provizionare</b>	<b>40.768.023</b>	<b>46.790.344</b>
<b>Provizioane specific de risc de credit</b>	<b>- 1.801.957</b>	<b>- 1.737.412</b>
<b>Creanțe asupra clientelei</b>	<b>38.966.066</b>	<b>45.052.932</b>

Gradul de provizionare la 30.06.2022 ramane unul prudent, ușor în scădere față de sfârșitul anului anterior, atingând un nivel al provizioanelor de 1,7 mil lei, în timp ce creditele cu restanțe mai mari de 90 zile reprezintă 4,1% din totalul portofoliului de credite, puțin sub nivelul înregistrat la sfârșitul anului 2021 când s-a situat la 4,9% și care se prezintă în continuare semnificativ sub limita de 8% asumată de societate pentru anul 2022. Calitatea portofoliului de credite OMRO IFN rămâne, în continuare, semnificativ superioară atât practicilor din industrie<sup>1</sup>, cât și limitelor impuse standard de diverse instituții de creditare.

În categoria **activelor imobilizate** ale emitentului, în contextul implementării strategiei de digitalizare a ofertei OMRO, dar și a proceselor operaționale, valoarea contabilă a imobilizărilor necorporale - sub forma licențelor aferente aplicațiilor informatice utilizate și imobilizărilor în curs, în pondere de 8,1% din total activ, s-a majorat cu 15,5% față de începutul anului, valoarea imobilizărilor necorporale ajungând astfel la 4,56 mil. Lei.

Imobilizările corporale, au o valoare contabilă netă de 254,7 mii lei la 30.06.2022, prezentând o pondere redusă în total active (sub 1%).

Poziția „**Alte active**”, cu o pondere de 3% din total activ și o valoare de 3,8 ori mai mare față de aceeași perioadă a anului precedent, include, în principal, bunurile mobile și imobile recuperate de către Societate în urma procedurilor de executare silită a debitorilor restanți din credite la 30.06.2022, (435,1 mii lei) corectate cu un provizion pentru deprecierea stocurilor în valoare de 70,2 mii lei, alături de debitori diverși (1,2 mil lei) și creanțe asupra bugetului statului (72,8 mii lei).

Costurile de tranzacție, respectiv, onorariile și comisioanele plătite terților, alături de comisioanele parte integrantă a ratei efective a dobânzii (percepute ca o compensație pentru activitățile de evaluare inițială a clientului, de evaluare a garanțiilor etc., elaborare și procesare a documentelor etc.), sunt amânate și recunoscute ca o ajustare a veniturilor din dobânzi. Partea neamortizată aferentă acestor comisioane este reflectată drept venituri/cheltuieli înregistrate în avans. Valoarea **cheltuielilor înregistrate în avans și venituri angajate** au înregistrat o creștere de 54,9%, creșterea fiind explicată în cea mai mare măsură de creșterea portofoliului.

**Elementele de Pasiv** ale bilanțului OMRO IFN cuprinde datoriile societății în raport cu partenerii finanțatori, în raport cu clientela și alți creditori diverși, alături de capitalurile proprii.

Indicatori ai poziției bilanțiere	30.06.2021	31.12.2021	30.06.2022	Variație (%)
				30.06.2022 vs 01.01.2022
Datorii privind instituțiile de credit, din care:	13.832.744	18.118.737	15.018.329	-17,1%
- la vedere				
- la termen	13.832.744	18.118.737	15.018.329	-17,1%
Datorii privind clientela, din care:	355.806	2.846.290	2.885.855	1,4%
- la vedere	234.784	261.797	312.629	19,4%
- la termen	121.022	2.584.493	2.573.226	-0,4%
Alte datorii	2.272.862	1.882.622	1.402.221	-25,5%
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	1.551.938	1.928.198	2.870.796	48,9%
Provizioane	22.983	67.595	106.892	58,1%
Datorii subordonate	16.353.400	16.396.200	26.390.800	61,0%

<sup>1</sup> Potrivit raportarilor Bancii Naționale a României, rata creditelor neperformante pentru segmentul Microintreprinderi s-a situat la 7.5% la Iunie 2022.

<b>Indicatori ai poziției bilanțiere</b>	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>Variație (%)</b>
<i>(continuare – elemente de Pasiv)</i>				<b>30.06.2022 vs 01.01.2022</b>
Capital social subscris	8.147.976	8.147.976	8.147.976	
Prime de capital	2.874.520	2.874.520	2.874.520	
Rezerve, din care:	661.770	661.770	661.770	
- rezerve legale	631.328	631.328	631.328	
- alte rezerve	30.442	30.442	30.442	
Rezerve din reevaluare	576	576	576	
Rezultat reportat	- 3.277.878	- 3.277.878	- 3.366.742	2,7%
Rezultatul perioadei de raportare	- 322.287	- 88.864	- 672.538	656,8%
<b>Capitaluri proprii</b>	<b>8.084.677</b>	<b>8.318.100</b>	<b>7.645.562</b>	<b>-8,1%</b>
<b>TOTAL DATORII și CAPITALURI PROPRII</b>	<b>42.474.410</b>	<b>49.557.742</b>	<b>56.320.455</b>	<b>13,6%</b>

La nivelul datoriilor IFN derivate din finanțarea externă a activității de creditare, reglementările BNR diferențiază între datoriile privind instituțiile de credit și datoriile subordonate.

**Datoriile subordonate**, a căror rambursare în caz de lichidare a IFN nu este posibilă decât după plata celorlați creanțieri, cuprind acele capitaluri atrase din surse externe care, alături de capitalurile proprii, formează baza de calcul pentru stabilirea limitei în care IFN poate acorda microcredite (tier 2).

OMRO IFN deține 3 împrumuturi subordonate:

- împrumutul cu maturitate de 10 ani în valoare de 6,5 mil. lei acordat de European Investment Fund conform contractului încheiat la 19 iunie 2019;

- emisiunea de obligațiuni în valoare de 2 mil. euro (9.684.600 lei), din 29 ianuarie 2020, cu maturitate de 5 ani și ofertate către investitori profesionali. Obligațiunile emise, ofertate și subscrise au fost în număr de 10.000 obligațiuni corporative nominative, denominate în euro, de valoare nominală de 200 euro fiecare, emise în formă dematerializată, subordonate, negarantate, neconvertibile și fără opțiunea rambursării anticipate, cu scadența fixă de 5 ani de la data de emisiune, rata cuponului fixă de 7,5% anual și plătită semestrial. Începând cu 23 aprilie 2020, obligațiunile sunt liber tranzacționabile pe Sistemul Multilateral de Tranzacționare administrat de Bursa de Valori București, sub simbolul OMRO25E. În luna ianuarie a anului 2022, societatea a achitat cuponul scadent, în valoare brută de aproximativ 75.000 euro.

- emisiunea de obligațiuni în valoare de 10 mil. Lei, din 01 februarie 2022, cu maturitate de 5 ani și ofertate către investitori profesionali privați. Obligațiunile emise, ofertate și subscrise au fost în număr de 100.000 obligațiuni corporative nominative, denominate în RON, de valoare nominală de 100 RON fiecare, emise în formă dematerializată, subordonate, negarantate, neconvertibile și fără opțiunea rambursării anticipate, cu scadența fixă de 5 ani de la data de emisiune, rata cuponului fixă de 9,5% anual și plătită semestrial. Prețul de ofertă a fost de 99,5 RON (99,5% din valoarea nominală a instrumentului). Obligațiunile sunt liber tranzacționabile pe Sistemul Multilateral de Tranzacționare administrat de Bursa de Valori București, sub simbolul OMRO26. Fondurile atrase vor deservi Societatea la finanțarea activității de creditare precum și finanțarea principalelor proiecte ale companiei.

**Datoriile privind instituțiile de credit**, în pondere de 27% din total pasiv și în scădere cu 17% față de începutul perioadei de raportare, se referă la împrumuturile în sold ale OMRO IFN după cum urmează: Banca Transilvania în valoare totală de 6,98 mil. lei (1,1 mil. lei sold aferent împrumutului contractat în iunie 2019 și restul aferent plafonului revolving în valoare de 7 mil. lei încheiat în aprilie 2021), Raiffeisen Bank cu sold de 0,2 mil. lei aferent împrumutului contractat în noiembrie 2019, BRCI cu sold de 2,2 mil. lei contractat



în martie 2021 (facilitate revolving acordată pentru echivalentul în lei a 1 mil. euro), Techventures Bank cu sold de 2,8 mil. lei aferent împrumuturilor contractate în mai 2021 (facilitate de credit în valoare de 2 mil. lei), respectiv septembrie 2021 (o nouă facilitate de credit în valoare de 2 mil. lei) și CEC Bank cu sold de 2,77 mil lei, aferent contractului de finanțare din octombrie 2021 (în valoare de 3 mil lei, contractat pe o perioadă de 2 ani). Așadar, OMRO a atras în a doua jumătate a anului 2021 împrumuturi de la bănci în valoare totală de 5 mil de lei.

**Alte datorii privind clientela** în pondere de 6,4% din total pasiv se referă la un contract de leasing cu Garanti BBVA, în valoare de 28.992 EUR echivalent în lei, atras pe o perioadă de 48 luni. La data de 30 iunie 2022 soldul acestui contract este de 98.726 lei. Deasemenea, în decembrie 2021 OMRO IFN a atras o finanțare de la EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT în valoare de 1 mil EUR, echivalent lei, pe o perioadă de 3 ani. La data de 30 iunie 2022 soldul acestui împrumut este de 2.474.500 lei.

Alte datorii privind clientela reprezintă sumele achitate de clienți pentru ratele care urmează să ajungă la scadență (312,6 mii lei).

În cadrul poziției „**Alte datorii**” cea mai mare parte este reprezentată de împrumutul primit de la Helenos în valoare de 150.000 EUR, având un sold la 30.06.2022 de 741.810 lei. Restul de 660 mii lei reprezintă datorii la bugetul de stat și creditori diverși.

**Capitalurile proprii** ale emitentului în perioada de raportare sunt în valoare de 7,6 milioane lei, din care:

- Capital social subscris: 8,15 milioane
- Rezerve: 0,66 milioane lei
- Prime de capital: 2,87 milioane lei
- Rezultatul reportat: 3,37 milioane lei, pierdere
- Rezultat aferent perioadei de raportare: 0,67 milioane lei, pierdere

În decursul anului 2022, Societatea nu a achiziționat în scopul înstrăinării cu titlu oneros acțiuni proprii. OMRO IFN S.A. este constituită ca societate pe acțiuni de tip închis, toate acțiunile fiind nominative, subscrise și vărsate integral la 30 iunie 2022.

**Gradul de îndatorare calculat pentru OMRO IFN S.A. la 30.06.2022, care raportează datoriile către bănci și instituții de creditare la suma dintre capitalurile proprii (tier 1) și împrumuturile subordonate (tier 2), este de 0,44, în scădere față de sfârșitul exercițiului anterior, în principal datorită noii emisiuni de obligațiuni. Această imagine reflectă, de asemenea, echilibrul financiar pe termen mediu și lung, precum și un potențial semnificativ de creștere a activității de creditare, întrucât în cazul unor finanțatori, pragul maxim al acestui indicator poate ajunge până la un nivel de 5,5.**

(lei)	30.06.2021	31.12.2021	30.06.2022
Capitaluri proprii (tier 1)	8.084.101	8.318.100	7.645.562
Datorii subordonate (tier 2)	16.353.400	16.396.200	26.390.800
Datorii către instituții de creditare	13.832.744	18.118.737	15.018.329
<b>Gradul de îndatorare</b>	<b>0,57</b>	<b>0,73</b>	<b>0,44</b>

### 2.1.2. Contul de profit și pierdere

Veniturile operationale ale OMRO IFN la 30.06.2022 cresc cu 77,3% fata de anul precedent pe fondul intensificării activității de microcreditare ca urmare a lansării noii viziuni și planuri strategice, reușind să depășească nivelul cheltuielilor operationale, reprezentând un moment de inversiune pentru profitabilitatea OMRO, rezultatul **operațional pozitiv net în primele 6 luni ale anului 2022 fiind în valoare de +399,5 mii lei în comparatie cu -19,5 mii lei în primele 6 luni ale anului 2021.**

Veniturile nete din dobânzi ajung, în perioada de raportare, la 3 mil. lei, o valoare cu 22,6% mai mare față de perioada de referință. Veniturile din dobânzi și alte venituri asimilate cresc cu 51,4% față de primul semestru al anului 2021, acestea înglobând (1) veniturile din dobânzi curente de la creditele acordate clienților care cuprind și amortizarea comisioanelor de origine a creditelor (2) venituri din dobânzi din creanțe restante și îndoielnice și (3) venituri din dobânzi la depozitele bancare.

Veniturile din comisioane din activitatea de creditare au crescut semnificativ față de perioada de referință, ajungând la o contribuție de 8,3% la veniturile totale ale societății.

Cheltuielile cu dobânzile sunt în creștere cu 164,5%, cu precădere pe fondul creșterii indicelui de referință ROBOR dar și a creșterii cuantumului de finanțare obținut iar cheltuielile cu comisioanele sunt, la rândul lor, în creștere cu 94,5% având totuși o pondere ne semnificativă în cheltuielile totale.

Rezultatul net din operațiuni financiare conciliază veniturile cu cheltuielile din diferențe de curs valutar, ce cumulează un rezultat pozitiv de 5,8 mii lei, datorat menținerii expunerii pe moneda euro și a cursului valutar RON/EUR relativ constant față de începutul anului.

<b>Contul de profit și pierdere</b>			<b>Variație (%)</b>
[Situatii financiare RAS]	<b>30.06.2021</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>Sem I 2022 vs Sem I 2021</b>
Dobânzi de primit și venituri asimilate	3.092.336	4.681.860	51,4%
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	627.553	1.659.633	164,5%
Venituri din comisioane	284.778	912.873	220,6%
Cheltuieli cu comisioane	45.691	88.885	94,5%
Rezultatul net din operațiuni financiare	- 127.975	5.848	-104,6%
Alte venituri din exploatare	12.200	413.031	3285,5%
Cheltuieli administrative generale	2.342.317	3.452.416	47,4%
- Cheltuieli cu personalul, din care:	1.610.552	2.242.684	39,2%
- Salarii	1.541.841	2.083.510	35,1%
- Cheltuieli cu asigurările sociale	47.470	60.155	26,7%
- Alte cheltuieli administrative	731.765	1.209.732	65,3%
Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale și corporale	26.477	173.688	556,0%
Alte cheltuieli de exploatare	238.819	239.506	0,3%
Corectii asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	896.210	5.076.509	466,4%
Reluări din corectii asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	593.441	4.004.487	574,8%
<b>Rezultatul activității curente</b>	<b>- 322.287</b>	<b>- 672.538</b>	<b>108,7%</b>
<b>Venituri totale</b>	<b>4.719.308</b>	<b>11.018.818</b>	<b>133,5%</b>
<b>Cheltuieli totale</b>	<b>5.041.595</b>	<b>11.691.356</b>	<b>131,9%</b>
<b>Rezultatul brut</b>	<b>- 322.287</b>	<b>- 672.538</b>	<b>108,7%</b>
Impozitul pe profit	-	-	
<b>Rezultatul net al exercitiului financiar</b>	<b>- 322.287</b>	<b>- 672.538</b>	<b>108,7%</b>

Din categoria cheltuielilor administrative generale, se evidențiază cheltuielile cu personalul cu o pondere de 65% din aceste cheltuieli, în valoare de 2,24 mil lei și cu 39,2% mai mari decât la 30.06.2021, evoluție explicată în principal de modificări în structura de personal a societății.

Alte cheltuieli administrative au crescut față de iunie 2021 cu 65,3%, pe seama mai ales a cheltuielilor cu serviciile prestate de terți asociate creșterii activității de creditare dar și a cheltuielilor legate de reclama și publicitate, OMRO acordând o atenție ridicată acțiunilor de promovare în perspectiva strategiei de dezvoltare.

Creșterea cheltuielilor reflectă, pe de o parte, intensificarea activității și, într-o măsură mai importantă, cheltuielile inerente reorientării afacerii OMRO către o strategie agresivă de re poziționare pe piață prin pătrunderea în noi regiuni, diversificarea portofoliului cu produse de tip fin-tech, dezvoltarea și implementarea sistemului IT, dar și prin eficientizarea activității și diminuarea expunerii la risc a portofoliului de credite.

Un impact semnificativ asupra rezultatului exercițiului revine *corecțiilor și reluărilor din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente*. Aceste elemente cuprind cheltuielile pentru corecții asupra valorii creanțelor și, respectiv, veniturile din recuperări de creanțe trecute anterior pe pierderi și reluări din corecții asupra valorilor respective / asupra valorii provizioanelor constituite anterior.

Așa cum menționam anterior, creșterea ponderii și valorii creditelor restante a impus majorarea provizioanelor pentru risc de credit cumulând cheltuieli nete cu provizioanele în valoare de -1.072 mii lei pentru anul curent în creștere față de anul precedent cu 254%, creștere rezultată și din conextul macroeconomic și socio-politic existent.

În perioada 2017-2022, societatea nu a acordat și plătit dividende către acționari.

## 2.2. Analiza activității emitentului

OMRO IFN SA este o societate financiară înregistrată în România, la Registrul Comerțului sub numărul J-26-687-2000, având codul unic de înregistrare fiscal 13617777. Societatea are sediul în Târgu Mureș, Strada Căprioarei Nr. 2, Et 1. Cladirea C, Județul Mureș.

OMRO IFN S.A. are forma juridică de societate pe acțiuni (S.A.) înființată în anul 2000, fiind o instituție financiară nebanca (IFN) organizată și funcționând conform prevederilor Legii nr.93/2009 privind instituțiile financiare nebanca, completate, după caz, cu cele ale Legii nr.31/1990 privind societățile comerciale, republicată precum și cu reglementările emise de Banca Națională a României. Activitatea și raporturile juridice ale OMRO IFN SA sunt guvernate de legislația română.

Misiunea Societății este de a oferi soluții financiare și a susține oamenii din zonele rurale și urbane din România, pe cei excluși și fără acces la serviciile de pe piața financiară, pentru a-și transforma viața, viitorul copiilor lor și comunitățile lor.

Strategia Societății constă în sprijinirea înființării și dezvoltării afacerilor, în vederea creării de locuri de muncă, contribuind astfel la consolidarea comunităților dezavantajate din punct de vedere economic. La baza activității OMRO se află afacerile clienților, OMRO prin activitatea sa acționează în fiecare zi pentru dezvoltarea unui portofoliu calitativ, pentru îmbunătățirea serviciilor și produselor, pentru a avea impact social și pentru a aduce un plus de valoare afacerilor pe care le finanțează.

Pentru realizarea strategiei în anul 2022, Societatea OMRO a aplicat o politică prudentă de creditare, a continuat investițiile în tehnologia de ultimă generație și continuat eficientizarea business-ului OMRO.

Începând cu data de 4 Iunie 2008, Societatea a fost înregistrată ca instituție financiară nebanca (IFN) în Registrul Special al Băncii Naționale a României și a fost reglementată ca atare. Cu toate acestea, datorită scăderii fondurilor proprii sub 50 milioane lei în cursul anului 2011 OMRO a fost scoasă din Registrul Special începând cu data de 1 Octombrie 2011.

Societatea își desfășoară activitatea în România, fiind una dintre primele societăți de microfinanțare, în prezent având Agenții în 3 localități distincte la Targu Mures, Alba Iulia și Oradea.

Societatea nu desfășoară activității în domeniul cercetării și dezvoltării. Societatea nu a achiziționat în anul 2022 acțiuni sau părți sociale de la alte societăți. În cursul anului 2019, Societatea a avansat suma de 5.000 lei pentru înființarea unei asociații a instituțiilor financiare nebancale.

Capitalul social la 30 iunie 2022 este format din 678.748 acțiuni ordinare în valoare de 8.147.976 lei.

## **Tendențe, elemente, evenimente sau factori de incertitudine care afectează sau ar putea afecta lichiditatea societății, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut**

Data fiind poziția favorabilă a societății în privința lichidității, așa cum a fost prezentată în raport, conducerea OMRO IFN S.A. nu a identificat elemente, evenimente, factori de incertitudine sau tendințe care să fi afectat, sau să poată afecta lichiditatea societății, comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior.

## **Impactul cheltuielilor de capital, curente sau anticipate asupra situației financiare a societății, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut**

În perioada de raportare încheiată la 30.06.2022, precum și în următoarele 6 luni, societatea nu a înregistrat și nu preconizează că va înregistra cheltuieli de capital de natură să afecteze poziția și performanțele financiare.

## **Evenimente, tranzacții, schimbări economice care afectează semnificativ veniturile din activitatea de bază**

Pandemia provocată de virusul COVID-19, care s-a declanșat în cursul primului trimestru al anului 2020 și s-a prelungit până în prezent, a generat efecte economice și sociale cu impact negativ semnificativ asupra majorității sectoarelor economice, inclusiv asupra domeniilor de activitate ale clienților actuali și potențiali ai OMRO IFN S.A. De asemenea, criza energetică și războiul din Ucraina vor continua să adauge efecte economice și sociale negative și acestea sunt așteptate să influențeze negativ activitatea clienților OMRO, ceea ce se va reflecta pe termen scurt în evoluția calității portofoliului. Așa cum a fost prezentat anterior, conducerea OMRO a luat măsuri imediate pentru adaptarea la condițiile externe și a venit în ajutorul clienților săi cu soluții de restructurare adaptate la situația specifică fiecărui client în parte, drept urmare marea majoritate a clienților afectați de pandemie, au reușit să-și reia plățile după terminarea perioadei de grație (cei mai mulți fiind în Ianuarie 2021). De asemenea, monitorizarea continuă a portofoliului a rezultat în decizii de reducere a finanțării în anumite sectoare sau în înaprirea condițiilor de eligibilitate. În timp ce urmărește să vină în întâmpinarea nevoilor de finanțare în segmentul țintă de beneficiari potențiali, conducerea societății monitorizează în permanență calitatea portofoliului de credite în termeni de risc și utilizează instrumente de management proactiv al riscului de credit<sup>2</sup>, riscului operațional, riscului de lichiditate<sup>3</sup> sau riscului de capital<sup>4</sup>.

## **III. SCHIMBĂRI CARE AFECTEAZĂ CAPITALUL ȘI ADMINISTRAREA COMPANIEI**

### **Situații în care compania a fost în imposibilitatea de a-și respecta obligațiile financiare**

Pe parcursul semestrului I al anului 2022, OMRO IFN S.A. și-a onorat integral și în termenul contractual sau legal obligațiile financiare scadente.

### **Modificări privind drepturile deținătorilor de valori mobiliare emise de companie**

<sup>2</sup> Enumerăm, ca exemplu, următoarele limite: ponderea creditelor cu restanțe mai mari de 90 zile să nu depășească 8% din totalul portofoliului de credite; limita de expunere față de sectorul agricol este de max. 50%, iar limita maximă de expunere față de primii 20 clienți în funcție de soldul creditelor, de 30%; expunerea maximă pe un singur debitor să nu depășească 10%

<sup>3</sup> Ex., disponibilități bănești minime la finalul unei luni de minim 350.000 lei

<sup>4</sup> Gradul de îndatorare, maxim 5

În perioada de raportare, nu au avut loc modificări privind drepturile deținătorilor de valori mobiliare emise de OMRO IFN S.A.

#### IV. TRANZACȚII SEMNIFICATIVE

În cursul normal al derulării operațiunilor, OMRO IFN S.A. a încheiat tranzacții cu entități afiliate pe bază de contracte comerciale în condițiile pieței. Astfel, în perioada de raportare, acționarul Helenos deține o creanță asupra societății, al cărei sold este în valoare de 741.810 lei, iar cheltuielile cu dobânzile la împrumutul acționarului amintit au fost de 23.125 lei.

#### V. SITUAȚII FINANCIARE IFRS

Situațiile financiare pregătite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de către Uniunea Europeană la 30 iunie 2022 prezintă o pierdere în valoare de -753.053 lei.

<b>Contul de profit și pierdere</b>			<b>Variație</b>
[Situații financiare IFRS]	<b>30.06.2021</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>Sem I 2022 vs Sem I 2021</b>
Venituri din dobânzi	3.092.336	4.681.860	1.589.524
Cheltuieli cu dobânzile	649.981	1.736.636	1.086.655
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>2.442.355</b>	<b>2.945.224</b>	<b>502.869</b>
Venituri din comisioane	284.778	912.873	628.095
Cheltuieli cu comisioanele	96.285	88.885	- 7.400
<b>Venituri din comisioane, net</b>	<b>188.493</b>	<b>823.988</b>	<b>635.495</b>
Pierderi/câștiguri din diferențe de curs valutar	- 127.975	5.848	133.823
Alte venituri operaționale	12.200	615.721	603.521
Cheltuieli administrative	2.496.415	4.380.251	1.883.836
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	- 43.540	763.583	807.123
<b>Profit/Pierdere înainte de impozitare</b>	<b>62.198</b>	<b>- 753.053</b>	<b>- 815.251</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-	-	-
<b>Rezultatul perioadei financiare</b>	<b>62.198</b>	<b>- 753.053</b>	<b>- 815.251</b>
Alte venituri ale perioadei	-	-	-
<b>Total profit/pierdere a perioadei financiare</b>	<b>62.198</b>	<b>- 753.053</b>	<b>- 815.251</b>

<b>Bilanț Contabil</b>				<b>Variație (%)</b>
[Situații financiare IFRS]	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2022 vs 01.01.2022</b>
<b>ACTIVE</b>				
Numerar și echivalente de numerar	4.191.304	3.478.774	3.059.649	-12,0%
Creanțe și avansuri acordate clientelei	32.336.871	37.749.241	43.976.884	16,5%
Imobilizări corporale	791.091	791.841	816.291	3,1%
Imobilizări necorporale	3.145.736	3.954.447	4.569.333	15,5%
Alte active	1.019.511	2.439.743	2.509.393	2,9%

<b>Total active</b>	<b>41.484.513</b>	<b>48.414.046</b>	<b>54.931.550</b>	<b>13,5%</b>
---------------------	-------------------	-------------------	-------------------	--------------

<b>Bilanț Contabil</b>				<b>Variație (%)</b>
[Situații financiare IFRS]	<b>30.06.2021</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2022 vs 01.01.2022</b>
<b><u>Capitaluri proprii</u></b>				
Capital Social	11.812.689	11.812.689	1.812.689	
Rezerve	642.362	642.362	642.362	
Rezultatul reportat	- 4.693.244	- 4.462.616	- 5.215.665	
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>7.761.807</b>	<b>7.992.435</b>	<b>7.239.386</b>	<b>-9,4%</b>
<b><u>Datorii</u></b>				
Împrumuturi subordonate	16.353.400	16.836.818	27.261.218	
Împrumuturi atrase	15.133.175	21.468.903	18.398.257	
Alte datorii	2.236.131	2.115.890	2.032.689	
<b>Total datorii</b>	<b>33.722.706</b>	<b>40.421.611</b>	<b>47.692.164</b>	<b>18,0%</b>
<b>Total capitaluri proprii și datorii</b>	<b>41.484.513</b>	<b>48.414.046</b>	<b>54.931.550</b>	<b>13,5%</b>

Informațiile financiare din acest raport interimar au fost integral preluate din raportările contabile semestriale întocmite la 30 iunie 2022. Acestea nu au fost auditate.

Președinte Consiliu de Administrație al OMRO IFN S.A.,

Bogdan Ciobotaru



Soluții.  
Pentru afaceri.  
Pentru oameni.

## Situații financiare

### 30 iunie 2022

Întocmite în conformitate cu Ordinul Președintelui Consiliului de Administrație al Bancii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementarilor Contabile conforme cu Directivele Europene aplicabile Instituțiilor financiare nebancare și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, cu modificările și completările ulterioare



## **Cuprins**

Declaratie privind responsabilitatea pentru intocmirea situatiilor financiare

Bilantul	3 – 5
Contul de profit si pierdere	6 – 7
Situatia modificarilor capitalurilor proprii	8 – 9
Note explicative la situatiile financiare	10 – 38

## Bilant

Incheiat la data de 30 iunie 2022 (in RON)

ACTIV	Cod pozitive	Nota	Sold la :	
			Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B		1	2
Casa si alte valori	010	3	26.283	56.549
Creante asupra institutiilor de credit	030	4	3.437.577	2.986.582
- la vedere	033		2.373.567	2.548.530
- alte creante	036		1.064.010	438.052
Creante asupra clientelei	040	5	38.966.066	45.052.932
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	050		-	-
- emise de organisme publice	053		-	-
- emise de alti emitenti, din care:	056		-	-
- obligatiuni proprii	058		-	-
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	060		-	-
Participatii, din care:	070		5.000	5.000
- participatii la institutii de credit	075		-	-
Parti in cadrul societatilor comerciale legate, din care:	080		-	-
- parti in cadrul institutiilor de credit	085		-	-
Imobilizari necorporale, din care:	090	6	3.954.447	4.569.333
- cheltuieli de constituire	093		-	-
- fondul comercial, in masura in care a fost achizitionat cu titlu oneros	096		-	-
Imobilizari corporale, din care:	100	7	230.348	254.798
- terenuri si cladiri utilizate in scopul desfasurarii activitatilor proprii	105		-	-
Capital subscris nevarsat	110		-	-
Alte active	120	8	1.825.131	1.671.417
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	130	9	1.112.890	1.723.844
<b>Total active</b>	140		<b>49.557.742</b>	<b>56.320.455</b>

ADMINISTRATOR,  
Director General

Paul Catalin Panciu



INTOCMIT,  
Director Financiar

Georgiana Andrei



## Bilant (continuare)

Incheiat la data de 30 iunie 2022 (in RON)

DATORII SI CAPITALURI PROPRII	Cod pozitie	Nota	Sold la :	
			Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	C	1	2
Datorii privind institutiile de credit	300	10	18.118.737	15.018.329
- la vedere	303		-	-
- la termen	306		18.118.737	15.018.329
Datorii privind clientela	310	11	2.846.290	2.885.855
- la vedere	317		261.797	312.629
- la termen	318		2.584.493	2.573.226
Datorii constituite prin titluri	320		-	-
- obligatiuni	323		-	-
- alte titluri	326		-	-
Alte datorii	330	12	1.882.622	1.402.221
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	340	13	1.928.198	2.870.796
Provizioane, din care:	350		67.595	106.892
- provizioane pentru pensii si obligatii similare	353		-	-
- provizioane pentru impozite	355		-	-
- alte provizioane	356		67.595	106.892
Datorii subordonate	360	14	16.396.200	26.390.800
Capital social subscris	370	15	8.147.976	8.147.976
Prime de capital	380		2.874.520	2.874.520
Rezerve	390	16	661.770	661.770
- rezerve legale	392		631.328	631.328
- rezerve statutare sau contractuale	394		-	-
- alte rezerve	399		30.442	30.442
Rezerve din reevaluare	400		576	576
Actiuni proprii (-)	410		-	-
Rezultatul reportat			-	-
- Profit	423		-	-
- Pierdere	426		3.277.878	3.366.742
Rezultatul exercitiului financiar				
- Profit	433		-	-
- Pierdere	436	17	88.864	672.538
Repartizarea profitului	440		-	-
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>450</b>		<b>49.557.742</b>	<b>56.320.455</b>

ADMINISTRATOR,  
Director General  
Paul Catalin Panciu



INTOCMIT,  
Director Financiar  
Georgiana Andrei



## Bilant (continuare)

Incheiat la data de 30 iunie 2022 (in RON)

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod Pozitie	Nota	Sold la:	
			Inceputul perioadei	Sfarsitul perioadei
A	B	C	1	2
Datorii contingente, din care:	600		-	-
- acceptari si andosari	603		-	-
- garantii si active gajate	606		-	-
Angajamente, din care:	610		-	-
- angajamente aferente tranzactiilor de vanzare cu posibilitate de rascumparare	615		-	-

ADMINISTRATOR,  
Director General  
Paul Catalin Panciu



INTOCMIT,  
Director Financiar,  
Georgiana Andrei



## Contul de profit si pierdere

pentru exercitiul financiar incheiat la 30 iunie 2022 (in RON)

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Realizari aferente perioadei de raportare	
			01.01.2021	01.01.2022
			30.06.2021	30.06.2022
Dobanzi de primit si venituri asimilate, din care:	010	19	3.092.336	4.681.860
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015		-	-
Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate	020	20	627.553	1.659.633
Venituri privind titlurile	030		-	-
- Venituri din actiuni si alte titluri cu venit variabil	033		-	-
- Venituri din participatii	035		-	-
- Venituri din parti in cadrul societatilor comerciale legate	037		-	-
Venituri din comisioane	040	21	284.778	912.873
Cheltuieli cu comisioane	050	22	45.691	88.885
Profit sau pierdere neta din operatiuni financiare	060	23	-127.975	5.848
Alte venituri din exploatare	070	24	12.200	413.031
Cheltuieli administrative générale	080	25	2.342.317	3.452.416
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083		1.610.552	2.242.684
- Salarii	084		1.541.841	2.083.510
- Cheltuieli cu asigurarile sociale, din care:	085		47.470	60.155
- cheltuieli aferente pensiilor	086			
- Alte cheltuieli administrative	087		731.765	1.209.732
Corectii asupra valorii imobiliarilor necorporale si corporale	090	6,7	26.477	173.688
Alte cheltuieli de exploatare	100	26	238.819	239.506
Corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110	27	896.210	5.076.509
Reluati din corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120	27	593.441	4.004.487
Corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizari financiare, a participatiilor si a partilor in cadrul societatilor comerciale legate	130		-	-
Reluati din corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizari financiare, a participatiilor si a partilor in cadrul societatilor comerciale legate	140		-	-
<b>Rezultatul activitatii curente</b>			-	-
- Profit	153		-	-
- Pierdere	156		322.287	672.538
Venituri extraordinare	160		-	-
Cheltuieli extraordinare	170		-	-

ADMINISTRATOR,  
Director General,  
Paul Catalin Panciu



INTOCMIT,  
Director Financiar  
Georgiana Andrei



**Contul de profit si pierdere (continuare)**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 30 iunie 2022 (in RON)**

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Realizari aferente perioadei de raportare	
			01.01.2021	01.01.2021
			30.06.2021	30.06.2021
<b>Rezultatul activitatii extraordinare</b>				
- Profit	183		-	-
- Pierdere	186		-	-
<b>Venituri totale</b>	190		4.719.308	11.018.818
<b>Cheltuieli totale</b>	200		5.041.595	11.691.356
<b>Rezultatul brut</b>				
- Profit	213		-	-
- Pierdere	216		322.287	672.538
<b>Impozitul pe profit</b>	220	29	-	-
Alte impozite ce nu apar in elementele de mai sus	230		-	-
<b>Rezultatul net al exercitiului financiar</b>			-	-
- Profit	243		-	-
- Pierdere	246		322.287	672.538

ADMINISTRATOR,  
 Director General  
 Paul Catalin Panciu



INTOCMIT,  
 Director Financiar  
 Georgiana Andrei



**Situatia modificarilor capitalurilor proprii**  
**pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021 (in RON)**

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 Ianuarie 2021	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 Decembrie 2021
			Total. Din care	prin transfer	Total. Din care	Prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris	15	8.147.976	-	-	-	-	8.147.976
Prime de capital		2.874.520	-	-	-	-	2.874.520
Rezerve legale	16	631.328	-	-	-	-	631.328
Rezerve statutare sau contractuale		-	-	-	-	-	-
Rezerve din reevaluare		576	-	-	-	-	576
Actiuni proprii(-)							
Alte rezerve		30.442	-	-	-	-	30.442
Rezultatul reportat:							
Profit nerepartizat		-	-	-	-	-	-
Pierdere neacoperita		1.415.974	1.861.904	1.861.904	-	-	3.277.878
Rezultatul reportat reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare		-	-	-	-	-	-
Rezultatul exercitiului financiar :							
Sold creditor			-	-			-
Sold debitor		1.861.904	88.864	88.864	1.861.904	1.861.904	88.864
Repartizarea profitului			-	-			-

ADMINISTRATOR,  
 Director General,  
 Paul Catalin Panciu



INTOCMIT,  
 Director Financiar  
 Georgiana Andrei



**Situatia modificarilor capitalurilor proprii**  
pentru exercitiul financiar incheiat la 30 iunie 2022 (in RON)

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 Ianuarie 2022	Cresteri		Reduceri		Sold la 30 Iunie 2022
			Total. Din care	prin transfer	Total. Din care	Prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris	15	8.147.976	-	-	-	-	8.147.976
Prime de capital		2.874.520	-	-	-	-	2.874.520
Rezerve legale	16	631.328	-	-	-	-	631.328
Rezerve statutare sau contractuale		-	-	-	-	-	-
Rezerve din reevaluare		576	-	-	-	-	576
Actiuni proprii(-)							
Alte rezerve		30.442	-	-	-	-	30.442
Rezultatul reportat:							
Profit nerepartizat		-	-	-	-	-	-
Pierdere neacoperita		3.277.878	88.864	88.864	-	-	3.366.742
Rezultatul reportat reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare		-	-	-	-	-	-
Rezultatul exercitiului financiar :							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		88.864	672.538	672.538	88.864	88.864	672.538
Repartizarea profitului		-	-	-	-	-	-

ADMINISTRATOR,  
Director General  
Paul Catalin Panciu



INTOCMIT,  
Director Financiar  
Georgiana Andrei





## **Note explicative la situatiile financiare**

### **1. Introducere**

Societatea OMRO IFN S.A. (denumita in continuare „Societatea”) este o societate pe actiuni cu personalitate juridica infiintata in anul 2000. Societatea este inregistrata la Registrul Comertului sub numarul J26/687/2000 si codul unic de inregistrare 13617777.

Sediul social al Societatii este in Targu-Mures, Strada Caprioarei, Nr 2, Etaj 2, Cladirea C, Mures, Romania. Societatea isi desfasoara activitatea prin sediul central din Targu-Mures si prin punctele de lucru deschise in Targu-Mures, Alba Iulia si Oradea. Societatea este autorizata sa desfasoare activitati de creditare pe baza de contract, obiectul de activitate fiind „Alte activitati de creditare” – cod CAEN 6492.

Societatea isi desfasoara activitatea numai pe teritoriul Romaniei iar produsele oferite de Societate sunt creditele acordate clientelei nebancale.

### **2. Metode si politici contabile semnificative**

#### **a) Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare**

Aceste situatii financiare au fost intocmite in conformitate cu:

- a) Ordinul Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei nr.6/2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile institutiilor financiare nebancale, institutiilor de plata care acorda credite legate de serviciile de plata, institutiilor emitente de moneda electronica si Fondului de garantare a depozitelor in sistemul bancar cu modificarile si completarile ulterioare. (“Ordinul nr. 6/2015”);
- b) Legea contabilitatii nr. 82/1991 republicata, cu modificarile si completarile ulterioare.
- c) Regulamentul nr.5 din 8 martie 2012 privind clasificarea creditelor si constituirea, regularizarea si utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit aplicabil entitatilor supravegheate de Banca Nationala a Romaniei, altele decat institutiile de credit.

Prezentele situatii financiare au fost intocmite pe baza conventiei costului istoric, cu exceptiile prezentate in continuare in politicile contabile.

Aceste situatii financiare nu sunt menite sa prezinta pozitia financiara, rezultatul operatiunilor, fluxurilor de trezorerie si un set complet de note la situatiile financiare in conformitate cu reglementari si principii contabile acceptate in alte jurisdicii decat Romania. De aceea, situatiile financiare prezente nu sunt intocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementarile legale si contabile din Romania, inclusiv Ordinul 6/2015, cu modificarile si completarile ulterioare.

Politicile contabile au fost aplicate in mod consecvent de catre Societate de-a lungul intregului exercitiu financiar.

#### **b) Bazele intocmirii situatiilor financiare**

Societatea efectueaza inregistrarile contabile in lei romanesti („RON”) in conformitate cu Reglementarile Contabile si de Raportare („RCR”) emise de Banca Nationala a Romaniei si Ministerul Finantelor Publice.

Prezentele situatii financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 27/09/2022.

## **Note explicative la situatiile financiare**

### **2. Metode si politici contabile semnificative (continuare)**

#### **b) Bazele intocmirii situatiilor financiare (continuare)**

Societatea a intocmit situatii financiare in conformitate cu principiul continuitatii activitatii.

Societatea, a inregistrat in anul curent o pierdere in valoare de 672.538 lei, in crestere semnificativa fata de finele anului precedent in care s-a inregistrat o valoare a pierderii de 88.864 situatie datorata in special contextului macroeconomic: cresterea inflatiei, cresterea indicatorilor ROBOR ca urmare a cresterii ratei de dobanda de referinta publicata de BNR dar si a contextului geopolitic.

Asa cum este prevazut in cadrul notelor explicative la situatiile financiare 3, 4 si 8 la 30 iunie 2022, compania detine un numerar si echivalente de numerar in valoare de 3.043.131 lei (31 Decembrie 2021: 3.463.860 lei), avand astfel resursele necesare acoperirii unor nevoi neprevazute de plati mai mari.

Evaluarea Managementului companiei atat din perspectiva cantitativa cat si calitativa asupra impactului provenit din conditiile macroeconomice a aratat rezilienta la scenariile de stres pregatite.

In ceea ce priveste proiectia de numerar pentru perioada urmatoare pana la sfarsitul anului, 31 Decembrie 2022, include estimarea impactului potential deteriorarii indicatorilor macroeconomici. Aceste proiectii includ resursele de numerar disponibil la sfarsitul anului 2021, facilitatile de credit acordate pana in prezent, finantarile aditionale estimate pe baza discutiilor/ofertelor avute in derulare, rambursarile asteptate din cadrul contractelor de credit cu clientii dar si alte plati necesare desfasurarii activitatii.

Cele mai importante ipoteze din cadrul proiectiei de numerar si echivalente de numerar sunt:

- Cresterea inflatiei si a ratelor de referinta si in consecinta a costului finantarii
- Moneda locala, leul, isi va continua trendul de depreciere fata de euro
- Cheltuielile generale administrative si investitiile conform bugetului pentru anul 2022

In ceea ce priveste efectele posibile COVID 19, avand in vedere ca in anul 2021 societatea nu a fost afectata semnificativ, pentru perioada urmatoare nu se asteapta o evolutie diferita, pentru moment in Romania nu mai exista restrictii fiind doar recomandari. Cu toate acestea, in analiza de sensibilitate, s-a tinut cont de potentialele efecte negative. Cu privire la contextul geopolitic, OMRO nu detine expuneri cu Rusia si Ucraina iar in ceea ce priveste expunerile pe clientii de la granita cu Ucraina, acestea reprezinta un procent de 2.4%.

Managementul companiei a considerat de asemenea in cadrul analizei, cateva scenarii de stres test asupra proiectiilor de numerar prevazute ca rezultat al factorilor din afara ariei de control a companiei avand in vedere efectele inflatiei dar si contextului geopolitic asupra impactului potential. Pe baza proiectiilor prevazute si a analizei de senzitivitate efectuate, pentru perioada urmatoare pana la 31 Decembrie 2022, Compania estimeaza ca va avea suficiente resurse pentru a-si finanta activitatea dar si sustinerea planului de dezvoltare.

Compania beneficiaza de un impact pozitiv derivat din contractul cu Fondul European de Investitii (FEI) incheiat in Martie 2020 si in baza caruia OMRO isi recupereaza 80% din pierderile creditelor neperformante (PAR 90+) din cadrul portofoliului originat cu garantia EaSI acordata de FEI pana la limita de 6.900.000 lei.

In cadrul evaluarii efectuate pentru verificarea principiului de continuare a activitatii, managementul a tinut cont de urmatoorii factori:

- Profitabilitatea curenta si asteptata a companiei
- Planificarea rambursarilor facilitatilor existente de finantare
- Potentiale surse noi de finantare
- Indeplinirea conditiilor derivate din contractele de finantare, respectiv a derogarilor obtinute pentru 30 iunie 2022 (Nota 11- Datorii privind clientela)

## **Note explicative la situatiile financiare**

### **2. Metode si politici contabile semnificative (continuare)**

- Indeplinirea conditiilor derivate din contractele de finantare, respectiv a derogarilor obtinute pentru 31 Martie 2022 (Nota 32- Evenimente ulterioare datei bilantului)
- Indeplinirea conditiilor derivate din contractele de finantare, respectiv a obtinerii derogarilor necesare pentru perioada ulterioara datei de 31 Martie 2022
- Impactul potential provenit din ne-plata/amanarea la plata a ratelor scadente ale clientilor in contextul pandemiei de COVID 19.

Toate scenariile analizate au aratat ca, Compania are suficiente resurse pentru a-si finanta operatiunile curente si viitoare.

In ciuda efectelor date de contextul pandemiei, compania a continuat sa se dezvolte in 2021. Astfel, pe baza informatiilor detinute la acest moment, managementul companiei nu se asteapta ca, compania sa aiba probleme de lichiditate in urmatoarele 12 luni, avand suficiente resurse pentru a-si acoperi nevoile curente si viitoare.

Avand in vedere ca atat actionarii cat si finantatorii au sustinut compania in decursului anilor 2020 - 2021 afectati de pandemie, nu exista nicio o indicatie asupra faptului ca acest suport nu va fi asigurat in continuare.

#### **c) Moneda functionala si de prezentare**

In conformitate cu Ordinul 6/2015, moneda de prezentare a situatiilor financiare este Leul romanesc („RON”), care este si moneda functionala a Societatii. Situatiile financiare sunt intocmite si prezentate in RON, rotunjite la leu.

#### **d) Folosirea estimarilor**

Intocmirea situatiilor financiare in conformitate cu Reglementarile contabile conforme cu directivele Europene aprobate prin Ordinul 6/2015, cere conducerii Societatii sa faca estimari si ipoteze care afecteaza valorile raportate ale activelor si pasivelor, prezentarea activelor si datoriilor contingente la data intocmirii situatiilor financiare si cheltuielile raportate pentru respectiva perioada. Daca evenimentele ulterioare datei bilantului furnizeaza informatii suplimentare cu privire la estimarile facute, acestea au fost luate in calcul.

#### **e) Conversia sumelor exprimate in devize**

Tranzactiile in devize sunt inregistrate la cursul de schimb publicat de Banca Nationala a Romaniei de la data tranzactiei. Diferentele de curs care rezulta din tranzactiile incheiate in devize sunt incluse ca venituri sau cheltuieli la data incheierii tranzactiilor, folosindu-se cursul de schimb din ziua respectiva.

Activele si pasivele monetare inregistrate in devize sunt exprimate in lei la cursul de schimb in vigoare la data intocmirii bilantului contabil cu exceptia activelor in devize inregistrate ca imobilizari financiare care sunt convertite in lei la cursul de schimb in vigoare la data achizitionarii acestora. Tranzactiile la termen speculative inregistrate in devize sunt convertite la cursul la termen ramas de scurs de la data intocmirii bilantului.

Pierderea sau castigul din schimbul valutar rezultand din conversia activelor si pasivelor monetare este reflectata in contul de profit si pierdere al anului curent.

Cursurile de schimb ale principalelor monede straine la sfarsitul exercitiului financiar au fost:

<b>Moneda</b>	<b>30 iunie 2021</b>	<b>30 iunie 2022</b>
Euro (EUR)	4,9267	4,9454
Dolar (USD)	4,1425	4,7424

## **Note explicative la situatiile financiare**

### **2. Metode si politici contabile semnificative (continuare)**

#### **f) Venituri si cheltuieli din dobanzi**

Veniturile si cheltuielile din dobanzi sunt inregistrate in contul de profit si pierdere conform principiului contabilitatii de angajamente. Veniturile si cheltuielile din dobanzi includ valoarea amortizata conform metodei ratei de dobanda efective a oricarui discount, prima sau alte diferente intre valoarea initiala a instrumentului financiar si valoarea acestuia la maturitate precum si partea amortizata a comisiunelor pentru servicii financiare ce sunt parte integranta a ratei efective a dobanzii unui instrument financiar.

Comisiunile ce sunt parte integranta a ratei efective a dobanzii unui instrument financiar reprezinta o compensatie pentru activitati cum ar fi evaluarea situatiei financiare a debitorului, evaluarea si inregistrarea garantiilor, colateralelor, si a altor contracte similare, negocierea clauzelor instrumentului financiar, elaborarea si procesarea documentelor precum si incheierea tranzactiei in cazul acordarii de credite. Aceste comisioane, impreuna cu costurile de tranzactie aferente sunt amanate si recunoscute ca o ajustare a veniturilor din dobanzi, folosind metoda ratei de dobanda efectiva. Partea neamortizata aferenta acestor comisioane este reflectata drept venituri/cheltuieli inregistrate in avans. Costurile de tranzactie aferente sunt costuri direct atribuibile acordarii de credite care nu ar fi aparut daca Societatea nu ar fi acordat creditul respectiv. Costurile de tranzactie includ onorariile si comisioanele platite tertilor si nu includ costuri de finantare sau costuri interne administrative.

Comisiunile aferente imprumuturilor contractate de Societate, ce fac parte din rata efectiva de dobanda a imprumuturilor sunt recunoscute in contul de profit si pierdere liniar pe perioada contractului de imprumut. Metoda liniara de amortizare utilizata reprezinta cea mai buna estimare a conducerii Societatii pentru determinarea valorii corespunzatoare a amortizarii. Societatea nu recunoaste venituri din dobanzi pentru creditele depreciate aflate in proceduri de executare silita.

#### **g) Venituri si cheltuieli din comisioane**

Veniturile din comisioane includ veniturile aferente serviciilor acordate tertelor parti, iar cheltuielile cu comisioanele includ cheltuielile aferente serviciilor prestate de terte parti, in special: venituri din comisioane pentru administrarea creditelor si cheltuieli cu comisioanele bancare pentru tranzactiile efectuate.

Recunoasterea veniturilor sau cheltuielilor din comisioane depinde de natura economica a acestora. Astfel dupa natura economica comisioanele se clasifica in trei categorii:

- Comisioane ce sunt parte integranta a ratei efective a dobanzii unui instrument financiar, tratamentul contabil aplicabil acestui tip de comisioane fiind descris mai sus (vezi Nota 2.f).
- Comisioane castigate pe masura prestarii serviciilor, recunoscute in contul de profit si pierdere pe masura prestarii serviciilor sau pe parcursul perioadei de angajament. Astfel de comisioane cuprind printre altele, comisioanele pentru administrarea unui credit.
- Comisioane castigate la indeplinirea unei obligatii contractuale principale, recunoscute in contul de profit si pierdere la indeplinirea prestatiei semnificative.

#### **h) Instrumente financiare derivate**

Instrumentele financiare derivate sunt recunoscute initial la valoarea justa. Dupa recunoasterea initiala, acestea sunt masurate la valorile de piata fara nici o deducere legata de costurile aferente vanzarii.

Cea mai buna dovada a valorii de piata a unui instrument financiar derivat la recunoasterea initiala este pretul de tranzactionare (exemplu: valoarea justa a sumei platite sau primite). Valoarea de piata a instrumentului financiar derivat poate fi evidentiata si prin comparatie cu alte tranzactii similare din piata.

## **Note explicative la situatiile financiare**

### **2. Metode si politici contabile semnificative (continuare)**

#### **i) Numerar si echivalente de numerar**

Pentru intocmirea situatiei fluxurilor de trezorerie, numerarul si elementele asimilate numerarului includ solduri care au scadenta initiala sub 90 de zile cuprinzand: numerarul si soldurile conturilor curente la banci, precum si depozite la banci si alte echivalente de numerar care nu sunt grevate de sarcini si sunt la libera dispozitie a Societatii.

#### **j) Casa si alte valori**

Casa si alte valori includ numerarul efectiv in casierie.

#### **k) Creante asupra institutiilor de credit**

Creantele asupra institutiilor de credit sunt clasificate in categoria credite si creante. Creantele asupra institutiilor de credit cuprind conturile curente la institutiile de credit, plasamentele la banci si sunt inregistrate la valoarea nominala, mai putin provizionul specific de risc de credit in cazul inregistrarii unor posibile pierderi din deprecierea acestor creante (vezi Nota 2.o).

#### **l) Creante asupra clientelei**

Creantele asupra clientelei sunt clasificate in categoria credite si creante. Aceste credite sunt recunoscute in momentul in care banii ajung in posesia debitorului si sunt prezentate in bilant la nivelul soldului existent, mai putin provizionul specific de risc de credit determinat ca diferenta intre valoarea contabila si valoarea recuperabila estimata a creditului (vezi Nota 2.o).

#### **m) Imobilizari corporale**

Imobilizarile corporale sunt inregistrate la cost de achizitie, mai putin amortizarea acumulata si pierderile din depreciere (vezi Nota 2.o). Amortizarea este calculata prin metoda liniara pe perioada duratei de viata estimate pentru fiecare element din categoria imobilizarilor. Duratele de viata ale mijloacelor fixe folosite sunt stabilite in conformitate cu Hotararea Guvernului nr. 2139/2004 pentru aprobarea Catalogului privind clasificarea si duratele normale de functionare a mijloacelor fixe corelate cu durata de viata utila a acestora. Amortizarea imobilizarilor este calculata utilizand metoda liniara, pe baza duratelor estimate de functionare a imobilizarilor, dupa cum urmeaza:

■ Mijloace de transport	4 ani
■ Calculatoare	2- 4 ani
■ Alte imobilizari corporale	3-15 ani

Terenurile si imobilizarile in curs nu se amortizeaza.

Costul de achizitie cuprinde pretul de cumparare, taxele nerecuperabile, cheltuielile de transport si alte cheltuieli accesorii necesare punerii in stare de functionare sau intrarii in gestiune a activului respectiv.

Intretinerea si reparatiile imobilizarilor se trec pe cheltuieli atunci cand apar, iar imbunatatirile aduse sunt capitalizate daca acestea extind durata de viata a activului sau daca maresc semnificativ capacitatea de generare a unor beneficii economice de catre acesta. Imobilizarile in curs nu sunt supuse amortizarii pana in momentul darii in folosinta.

Castigurile si pierderile la scoaterea din uz a imobilizarilor corporale se determina prin raportarea la valoarea neta contabila si se iau in considerare la determinarea profitului operational.

## **Note explicative la situatiile financiare**

### **2. Metode si politici contabile semnificative (continuare)**

#### **n) Imobilizari necorporale**

Imobilizarile necorporale sunt inregistrate la cost de achizitie mai putin amortizarea acumulata si pierderile din depreciere (vezi Nota 2.o). Imobilizarile necorporale includ software si licente. Cheltuielile ulterioare asociate cu dezvoltarea aplicatiilor informatice sunt capitalizate numai in cazul in care aceste cheltuieli au drept rezultat ameliorarea si diversificarea serviciilor aduse de imobilizarile respective dincolo de specificatiile si duratele de viata initiale. Alte costuri asociate cu dezvoltarea aplicatiilor informatice sunt reflectate in cheltuieli pe masura ce sunt efectuate. Cheltuielile ulterioare efectuate cu o imobilizare necorporala dupa cumpararea sau finalizarea acesteia se inregistreaza, de regula, in conturile de cheltuieli atunci cand sunt efectuate. Cheltuielile ulterioare vor majora costul imobilizarii necorporale atunci cand este probabil ca aceste cheltuieli vor permite activului sa genereze beneficii economice viitoare peste performanta prevazuta initial si pot fi evaluate credibil.

In cazul in care este generata intern costul unei imobilizari necorporale cuprinde costurile direct atribuibile care sunt necesare pentru crearea, producerea si pregatirea activului pentru a fi capabil sa functioneze in maniera intentionata de catre conducere (exemple: cheltuieli cu materialele si serviciile utilizate sau consumate pentru generarea imobilizarii necorporale, cheltuieli cu personalul prevenite din generarea imobilizarii necorporale, taxele de inregistrare a unui drept legal, amortizarea brevetelor si licentelor care sunt utilizate pentru a genera imobilizarea necorporala). In perioada de implementare costurile capitalizate, inclusiv salariile angajatilor alocati pe proiect, onorariile consultantilor externi, dobanda aferenta imprumuturilor cu aceasta destinatie colecteaza in conturile de investitii in curs.

Amortizarea este recunoscuta in contul de profit si pierdere prin metoda liniara pe perioada duratei de viata estimate pentru fiecare element din categoria imobilizarilor necorporale. Duratele de viata estimate pentru imobilizarile necorporale sunt de maximum 3 ani.

Investitiile in programe informatice complexe cu mai multe module functionale utilizate pentru evidenta financiar contabila, evidenta operationala si platforme digitale se vor amortiza contabil pe o perioada extinsa pana la 10 ani avand in vedere perioada preconizata in care se va folosi activul.

#### **o) Ajustari pentru deprecierea valorii activelor**

Activele financiare sunt analizate la data intocmirii fiecarui bilant contabil daca exista vreun indiciu obiectiv, potrivit caruia un activ poate fi depreciat. Daca oricare astfel de indiciu exista, Societatea trebuie sa estimeze valoarea recuperabila a activului.

O ajustare pentru depreciere este inregistrata in situatia in care valoarea contabila a activului depaseste valoarea recuperabila a acestuia. Ajustarea pentru depreciere este recunoscuta in contul de profit si pierdere.

Ajustarea pentru depreciere poate fi reluata daca s-a produs o schimbare in conditiile existente la momentul determinarii valorii recuperabile. Reluarea unei ajustari pentru depreciere poate fi efectuata numai in asa fel incat valoarea neta a activului sa nu depaseasca valoarea sa neta contabila istorica, tinand cont de depreciere si fara a lua in calcul ajustarea.

#### **Credite si avansuri acordate clientilor**

Societatea utilizeaza ca baza legala pentru clasificarea, constituirea, regularizarea si utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit Regulamentul BNR nr.5/2012 cu modificarile si completarile ulterioare. Conform acestor regulamente, creditele si plasamentele se clasifica in urmatoarele categorii:

Categoria creditului	Procentul de provizionare (%) (credite acordate persoanelor juridice si persoanelor fizice neexpose riscului valutar)	Procentul de provizionare (%) (credite acordate persoanelor fizice expose riscului valutar)
Standard	0	7
In observatie	5	8
Substandard	20	23
Indoielnic	50	53
Pierdere	100	100

## **Note explicative la situatiile financiare**

### **2. Metode si politici contabile semnificative (continuare)**

#### **o) Ajustari pentru deprecierea valorii activelor (continuare)**

Societatea inregistreaza provizion specific pentru riscul de credit atunci cand exista informatii care sa indice potentiale pierderi. Provizionul necesar pentru deprecierea valorii creditelor acordate clientilor este calculat prin aplicarea procentajelor mentionate mai sus asupra soldului creditului si dobanzii atasate dupa scaderea valorii garantiei obtinute de Societate de la imprumutati. Societatea nu detine in portofoliu credite acordate persoanelor fizice expuse riscului valutar.

Valoarea garantiei obtinute de Societate de la imprumutati este alocata proportional intre expunerea reprezentand principalul si cea reprezentand dobanda. In conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2012, garantiile aferente expunerilor reprezentand principalul creditelor clasificate in categoria "pierdere", in cazul carora serviciul datoriei este mai mare de 90 de zile si/sau in cazul carora au fost initiate proceduri judiciare fata de operatiune ori fata de debitor, se ajusteaza prin aplicarea de coeficienti stabiliti de imprumutator, pentru fiecare categorie/caz. Valoarea acestor coeficienti nu poate fi mai mare de 25%.

Provizionul pentru diminuarea valorii creantelor asupra clientelei este dedus din categoria de activ corespunzatoare din bilant.

Clientii pentru care Societatea efectueaza rescadentarea/reesalonarea creditelor cu/fara restante curente, cu ocazia primei operatiuni de restructurare, pot fi incadrati intr-o categorie de clasificare mai favorabila din punctul de vedere al riscului de credit, dar nu cu mai mult de doua categorii de clasificare in cazul creditelor aflate in momentul restructurarii in categoria „pierdere”, respectiv o categorie de clasificare in celelalte cazuri.

Societatea utilizeaza provizioanele specifice de risc de credit aferente creditelor si/sau plasamentelor atunci cand este indeplinita una din urmatoarele conditii:

- au fost epuizate posibilitatile legale de recuperare sau s-a implinit termenul de prescriere sau
- au fost transferate drepturile contractuale aferente creditului/plasamentului.

De asemenea, in temeiul acelorasi reglementari, se clasifica si provizioneaza plasamentele bancare in urmatoarele categorii de calitate in functie de serviciul datoriei:

- Standard
- Pierdere

#### ***Imobilizari corporale si necorporale***

Ajustarea pentru diminuarea valorii imobilizarilor corporale si/sau necorporale se efectueaza in functie de intentia Societatii de a pastra activul in scopul utilizarii sau neutilizarii in activitatea de exploatare sau in functie de pretul pietii. Daca Societatea intentioneaza sa utilizeze activul in activitatea de exploatare, ajustarea pentru diminuarea valorii activelor este calculata prin compararea valorii recuperabile prin utilizare cu valoarea neta contabila. Daca Societatea nu intentioneaza sa utilizeze activul in activitatea de exploatare, ajustarea pentru diminuarea valorii activelor se calculeaza prin compararea valorii nete realizabile prin vanzare cu valoarea neta contabila.

Daca motivele care au dus la constituirea ajustarii pentru depreciere au incetat sa mai existe intr-o anumita masura, atunci acea ajustare se va relua corespunzator la venituri. In situatia in care deprecierea este superioara ajustarii constituite se va constitui o ajustare suplimentara.

#### **p) Alte angajamente referitoare la credite**

Pe parcursul derularii normale a activitatii, Societatea se implica in angajamente legate de credite care sunt evidentiate in elemente in afara bilantului.

## **Note explicative la situatiile financiare**

### **2. Metode si politici contabile semnificative (continuare)**

#### **q) Pensii si alte beneficii post-pensionare**

Obligatia neta a Societatii in ceea ce priveste beneficiile pe termen lung este valoarea beneficiilor viitoare pe care angajatii le-au castigat in schimbul serviciilor acestora din perioada curenta si perioade anterioare.

Societatea, in desfasurarea normala a activitatii, executa plati catre fondurile de pensii de stat romanesti pentru angajatii sai, pentru pensii, asigurari de sanatate si somaj. Toti angajatii Societatii sunt inclusi in sistemul de pensii de stat. Societatea recunoaste pe baza principiului contabilitatii de angajamente cheltuielile generate de indemnizatiile de terminare a contractului de muca atunci cand atunci cand exista o politica in acest sens sau cand exista un plan de restrucutare in conditiile legii.

Societatea nu deruleaza nici un alt plan de pensionare si, deci, nu are nici o alta obligatie referitoare la pensii.

#### **r) Impozitul pe profit**

Societatea inregistreaza impozitul pe profit stabilit in conformitate cu Reglementarile contabile si de raportare emise de Banca Nationala a Romaniei si Ministerul Finantelor Publice.

Impozitul pe profit aferent exercitiului cuprinde impozitul curent.

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data bilantului si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente.

Rata impozitului pe profit utilizata pentru calculul impozitelor curente la 30 iunie 2022 este de 16% (2021: 16%) aplicabila profiturilor realizate pe teritoriul Romaniei.

#### **s) Provizioane pentru litigii**

Societatea constituie provizioane pentru litigii pentru acoperirea eventualelor pierderi care ar putea fi inregistrate in litigiile in care Societatea este actionata in instanta in calitate de parat/parte civilmente responsabila, cu o pretentie evaluabila in bani. La data de 30 iunie 2022 si 31 decembrie 2021 nu exista pretentii sau estimari ale unor pretentii probabile de care conducerea Societatii sa aiba cunostinta pentru care ar fi necesara constituirea unui provizion.

#### **t) Dividende**

Dividendele sunt recunoscute doar dupa ce au fost aprobate de Adunarea Generala a Actionarilor.

#### **u) Rezerve statutare**

Conform legislatiei romanesti privind institutiile si operatiunile bancare, Societatea trebuie sa repartizeze profitul la rezerve sau dividende pe baza situatiilor financiare intocmite in conformitate cu Reglementarile Contabile si de Raportare emise de Banca Nationala a Romaniei.

Sumele transferate in conturile de rezerve trebuie sa fie folosite in scopuri definite in momentul transferului.

Rezervele din reevaluare se constituie din diferente rezultate din reevaluarea imobilizarilor corporale. Diminuarea rezervelor din reevaluare poate fi efectuata numai in limita soldului creditor existent. Rezervele din reevaluarea imobilizarilor corporale au caracter nedistribuibil. Alte rezerve se constituie potrivit prevederilor legale sau Hotararii Adunarii Generale a Actionarilor, cu respectarea prevederilor legale.

Rezervele legale se constituie anual, conform legii – 5% din profitul brut pana cand rezerva legala atinge nivelul de 20% din capitalul social. Rezervele legale pot fi utilizate numai in conditiile prevazute de lege.



## Note explicative la situatiile financiare

### 2. Metode si politici contabile semnificative *(continuare)*

#### v) Active si datorii contingente

##### *Active contingente*

Un activ contingent este un activ potential care apare ca urmare a unor evenimente anterioare datei bilantului si a carui existenta va fi confirmata numai prin aparitia sau neaparitia unuia sau mai multor evenimente viitoare nesigure, care nu pot fi in totalitate sub controlul entitatii.

Activele contingente nu sunt recunoscute in situatiile financiare, deoarece ele nu sunt certe, iar recunoasterea lor ar putea determina recunoasterea unui venit care sa nu se realizeze niciodata.

In cazul in care realizarea unui venit este sigura, activul aferent nu este un activ contingent si trebuie procedat la recunoasterea lui in bilant. Activele contingente sunt evaluate continuu pentru a asigura reflectarea corespunzatoare in situatiile financiare a modificarilor survenite. Daca intrarea de beneficii economice devine certa, activul si venitul corespunzator vor fi recunoscute in situatiile financiare aferente perioadei in care au survenit modificarile.

##### *Datorii contingente*

O datorie contingenta este:

a) o obligatie potentiala, aparuta ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilantului si a carei existenta va fi confirmata numai de aparitia sau neaparitia unuia sau mai multor evenimente ulterioare incerte, care nu pot fi in totalitate sub controlul entitatii; sau

b) o obligatie curenta aparuta ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilantului, dar care nu este recunoscuta deoarece:

- nu este sigur ca vor fi necesare resurse care sa incorporeze beneficii economice pentru stingerea acestei datorii; sau
- valoarea datoriei nu poate fi evaluata suficient de credibil.

Datoriile contingente nu se recunosc in bilant, acestea fiind prezentate in cadrul elementelor in afara bilantului.

In situatia in care Societatea are o obligatie angajata in comun cu alte parti, partea asumata de celelalte parti este prezentata ca o datorie contingenta.

Datoriile contingente sunt continuu evaluate pentru a determina daca a devenit probabila o iesire de resurse care incorporeaza beneficiile economice. Daca devine probabil faptul ca va fi necesara o iesire de resurse care incorporeaza beneficiile economice pentru un element considerat anterior datorie contingenta, se recunoaste un provizion in situatiile financiare aferente perioadei in care a intervenit modificarea, cu exceptia cazurilor in care nu poate fi facuta nicio estimare credibila si, drept urmare, va exista o datorie care nu poate fi recunoscuta, dar va fi prezentata ca obligatie contingenta.

### 3. Casa si alte valori

Casa si alte valori la 30 iunie 2022 in suma de 56.549 RON (31 decembrie 2021: 26.283 RON) reprezinta numerarul in casierie.

### 4. Creante asupra institutiilor de credit

<i>(RON)</i>	<b>31 decembrie 2021</b>	<b>31 iunie 2022</b>
Conturi curente la banci si depozite la vedere	2.373.567	2.548.530
Depozite la banci	1.064.010	438.052
<b>Total</b>	<b>3.437.577</b>	<b>2.986.582</b>

La 30 iunie 2022 si 31 decembrie 2021 nu exista restrictii asupra numerarului din conturi curente si depozite la banci.

## Note explicative la situatiile financiare

### 5. Creante asupra clientelei

Activitatea de creditare este concentrata asupra persoanelor juridice si a persoanelor fizice autorizate domiciliatae in Romania.

Structura portofoliului de credite se prezinta astfel:

<i>(RON)</i>	<b>31 decembrie 2021</b>	<b>30 iunie 2022</b>
Valoarea creditelor acordate	38.822.965	45.133.316
Creante restante	945.863	1.1012.361
<b>Total credite</b>	<b>39.768.828</b>	<b>46.145.577</b>
Creante indoielnice	999.195	644.667
<b>Total credite indoielnice</b>	<b>999.195</b>	<b>644.667</b>
<b>Valoarea portofoliului inainte de provizionare</b>	<b>40.768.023</b>	<b>46.790.344</b>
Provizioane specifice de risc de credit	-1.801.957	-1.737.412
<b>Provizioane specifice de risc de credit</b>	<b>-1.801.957</b>	<b>-1.737.412</b>
<b>Creante asupra clientelei</b>	<b>38.966.066</b>	<b>45.052.932</b>

La 30 iunie 2022, creditele clasificate in categoria „indoielnic” si „pierdere” reprezinta 2.531.489 RON (31 decembrie 2021: 2.582.092 RON), iar creanta atasata aferenta acestora reprezinta 316.479 RON (31 decembrie 2021: 301.463 RON).

*Miscarea provizioanelor specifice pentru riscul de credit se prezinta astfel:*

<i>(RON)</i>	<b>31 decembrie 2021</b>	<b>30 iunie 2022</b>
Sold la 1 ianuarie	572.245	1.801.957
Cheltuieli cu provizioanele specifice de risc de credit (Nota 27)	2.831.509	2.580.212
Venituri din reluarea provizioanele specifice de risc de credit (Nota 27)	-1.601.797	-2.644.757
<b>Sold la sfarsitul perioadei</b>	<b>1.801.957</b>	<b>1.737.412</b>

## Note explicative la situatiile financiare

### 6. Imobilizari necorporale

<i>(RON)</i>	Alte imobilizari necorporale	
Cost	31 decembrie 2021	30 iunie 2022
<i>Sold la 1 ianuarie</i>	2.746.224	3.999.981
<i>Achizitii</i>	1.657.687	744.485
<i>Iesiri</i>	403.930	-
<b>Sold la sfarsitul perioadei</b>	<b>3.999.981</b>	<b>4.744.466</b>
<b>Amortizare cumulate</b>		
<i>Sold la 1 ianuarie</i>	403.218	45.534
<i>Cheltuiala cu amortizarea in cursul anului</i>	44.017	129.599
<i>Reduceri de amortizare aferente iesirilor</i>	401.701	-
<b>Sold la sfarsitul perioadei</b>	<b>45.534</b>	<b>175.133</b>
<b>Valoare neta contabila la 1 ianuarie</b>	<b>2.343.006</b>	<b>3.954.447</b>
<b>Valoare neta contabila la sfarsitul perioadei</b>	<b>3.954.447</b>	<b>4.569.333</b>

In categoria alte imobilizari necorporale Societatea a inclus licentele aferente aplicatiilor informatice utilizate si imobilizarile in curs.

### 7. Imobilizari corporale

<i>(RON)</i>	Terenuri	Aparatura birotica si mobilier	Mijloace de transport	Constructii	Total
<b>Cost</b>					
<i>Sold la 1 ianuarie 2022</i>	-	<b>312.035</b>	260.521	-	<b>572.556</b>
<i>Achizitii</i>	-	51.768	16.771	-	68.539
<i>Iesiri</i>	-	-	-	-	-
<b>Sold la 30 iunie 2022</b>	<b>-</b>	<b>363.803</b>	<b>277.292</b>	<b>-</b>	<b>641.095</b>
<b>Amortizare cumulata</b>					
<i>Sold la 1 ianuarie 2022</i>	-	<b>222.168</b>	<b>120.040</b>	-	342.208
<i>Cheltuiala cu amortizarea in cursul exercitiului</i>	-	23.016	21.072	-	44.088
<i>Reduceri de amortizare aferente iesirilor</i>	-	-	-	-	-
<b>Sold la 30 iunie 2022</b>	<b>-</b>	<b>245.185</b>	<b>141.112</b>	<b>-</b>	<b>386.297</b>
<b>Valoarea neta contabila la 1 ianuarie 2022</b>	<b>-</b>	<b>89.867</b>	<b>140.481</b>	<b>-</b>	<b>230.348</b>
<b>Valoarea neta contabila la 30 iunie 2022</b>	<b>-</b>	<b>118.618</b>	<b>136.180</b>	<b>-</b>	<b>254.798</b>

Iesirile de aparatura, birotica, mobilier si de echipamente reprezinta casari ca urmare a uzurii fizice si morale.

La 30 iunie 2022 Societatea nu avea mijloace fixe aflate in custodie la terti.

## Note explicative la situatiile financiare

### 8. Alte active

<i>(RON)</i>	<b>31 decembrie 2021</b>	<b>30 iunie 2022</b>
Debitori diversi (i)	1.432.582	1.172.820
Creante asupra bugetului statului si asimilate	27.900	72.881
Alte creante	40.040	60.872
Alte active (ii)	434.926	435.121
Provizioane pentru deprecierea stocurilor	-84.529	-70.277
<b>Total</b>	<b>1.865.171</b>	<b>1.671.417</b>

(i) Soldul conturilor de debitori diversi cuprinde in principal suma de 1.049.787 RON (2021: 1.314.213 RON) reprezentand suma datorata de catre EaSI Garantie Fund pentru garantarea clientilor aflati in intarziere, avansurile achitate executorilor judecatoresti, provizionate integral in 2021 si 2022, si garantii diverse acordate pentru spatiile luate in chirie in suma de 19.061 RON (31 decembrie 2021 : 19.061 RON).

(ii) Alte active includ, in principal, bunurile mobile si imobile recuperate de catre Societate in urma procedurilor de executare silita a debitorilor restanti din credite la 30 iunie 2022 in suma de 434.686 RON si un provizion pentru depreciere de 70.277 RON (31 decembrie 2021 : 434.686 RON si un provizion pentru depreciere de 84.529 RON).

### 9. Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate

<i>(RON)</i>	<b>31 decembrie 2021</b>	<b>30 iunie 2022</b>
Cheltuieli inregistrate in avans	696.652	1.036.620
Creante atasate aferente:		
Creantelor asupra clientelei	576.080	892.448
Creantelor asupra clientelei in litigiu	141.886	114.994
Provizioane specifice risc de dobanda	-301.728	-320.218
<b>Total</b>	<b>1.112.890</b>	<b>1.723.844</b>

*Miscarea provizionului pentru risc de dobanda si alte creante atasate se prezinta astfel:*

<i>(RON)</i>	<b>31 decembrie 2021</b>	<b>30 iunie 2022</b>
Sold la 1 ianuarie	130.474	301.728
Cheltuieli cu provizioane pentru dobanda (Nota 27)	598.027	556.424
Venituri din reluarea provizioanelor pentru dobanda (Nota 27)	-426.773	-537.934
<b>Sold la sfarsitul perioadei</b>	<b>301.728</b>	<b>320.218</b>

## Note explicative la situatiile financiare

### 10. Datorii privind institutiile de credit

<i>(RON)</i>	<b>31 decembrie 2021</b>	<b>30 iunie 2022</b>
Banca Transilvania <i>(i)</i>	1.633.929	1.089.286
Banca Transilvania <i>(ii)</i>	2.271.197	1.404.175
Banca Transilvania <i>(iii)</i>	2.284.472	1.118.431
Banca Transilvania <i>(iv)</i>	1.430.108	1.022.517
Banca Transilvania <i>(v)</i>	0	2.352.684
Raiffeisen Bank <i>(vi)</i>	693.950	231.317
Techventures <i>(vii)</i>	1.684.960	1.336.348
Techventures <i>(viii)</i>	1.833.333	1.500.000
Banca Romana de Credit si Investitii <i>(ix)</i>	99.047	0
Banca Romana de Credit si Investitii <i>(ix)</i>	500.026	0
Banca Romana de Credit si Investitii <i>(ix)</i>	356.396	213.981
Banca Romana de Credit si Investitii <i>(ix)</i>	801.436	530.921
Banca Romana de Credit si Investitii <i>(ix)</i>	967.567	781.478
Banca Romana de Credit si Investitii <i>(ix)</i>	875.059	670.065
CEC Bank <i>(x)</i>	2.687.257	2.767.126
<b>Total datorii privind clientele</b>	<b>18.118.737</b>	<b>15.018.329</b>

- (i) In data de 28 iunie 2019, Societatea a incheiat un contract de finantare cu Banca Transilvania in valoare initiala de 4.000.000 RON atras pe o perioada de 4 ani, din care s-au tras doua transe: la data de 28 iunie suma de 1.500.000 RON si la data de 31 octombrie 2019 suma de 2.500.000 RON. Pana la data de 31 decembrie 2019 Societatea a rambursat 187.501 RON. In cursul anului 2020 Societatea a rambursat suma de 1.089.285 si in cursul anului 2021 a rambursat suma 1.089.285 RON respectiv suma de 544.643 in anul 2022. La data de 30 iunie 2022, soldul acestui imprumut este 1.089.286 RON.
- (ii) In data de 28 aprilie 2021, Societatea a incheiat un contract de finantare revolving cu Banca Transilvania, in valoare de 7.000.000 RON, atras pe o perioada de 48 de luni. In data de 11 mai 2021 Societatea a tras pe o perioada de 23 luni suma de 3.500.000 RON. In cursul anului 2021 a rambursat suma de 1.228.803 RON si pana la jumatatea anului 2022 suma de 867.022 RON . La data de 30 iunie 2022 soldul acestei trageri a fost 1.404.175 RON.
- (iii) Din acelasi plafon revolving de 7.000.000 RON, in data de 22 iunie 2021 Societatea a tras pe o perioada de 22 luni suma de 3.500.000 RON si a rambursat pana la sfarsitul anului 2021 suma de 1.215.528 RON si pana la jumatatea anului 2022 suma de 1.166.041 La data de 30 iunie 2022 soldul acestei trageri a fost 1.118.431 RON.
- (iv) In data de 28 octombrie 2021 Societatea a tras pe o perioada de 23 luni suma de 1.543.920 RON si a rambursat pana la sfarsitul anului 2021 suma de 113.812 RON. Pana la jumatatea anului 2022 Societatea a rambursat suma de 407.591 RON. La data de 30 iunie 2022 soldul acestei trageri a fost 1.022.517 RON.
- (v) In data de 30 aprilie 2022 Societatea a tras pe o perioada de 18 luni suma de 2.584.846 RON si a rambursat pana la 30 iunie 2022 suma de 232.162 RON. La data de 30 iunie 2022 soldul acestei trageri a fost 2.352.684 RON.

## **Note explicative la situatiile financiare**

### **10. Datorii privind institutiile de credit (continuare)**

- (vi) In data de 23 octombrie 2019, Societatea a incheiat un contract de finantare cu Raiffeisen Bank in valoare initiala de 2.400.000 RON atras pe o perioada de 36 luni din care s-au tras doua transe : la data de 19 noiembrie 2019 suma de 521.000 RON si la data de 13 aprilie 2020 suma de 1.879.000 RON. Pana la data de 31 decembrie 2019 societatea a rambursat suma de 43.417 RON si in cursul anului 2020 a fost rambursata suma de 737.367 RON. In cursul anului 2021 Societatea a rambursat 925.266 RON si pana la 30 iunie 2022 suma de 462.633. La data de 30 iunie 2022, soldul acestui imprumut este de 231.317 RON.
- (vii) In data de 28 mai 2021, Societatea a incheiat un contract de finantare cu Techventures Bank in valoarea initiala de 2.000.000 RON atras pe o perioada de 36 luni din care s-au tras patru transe egale in valoare de 500.000 RON la data de 31 mai 2021, 23 iunie 2021, 26 iulie 2021 si ultima transa la data de 19 august 2021. Pana la data de 31 decembrie Societatea a rambursat suma de 315.040 RON, respectiv in prima jumatate a anului 2022 suma de 348.612 RON. La data de 30 iunie 2022 soldul imprumutului este 1.336.348 RON.
- (viii) In data de 27 septembrie 2021, Societatea a incheiat un contract de finantare cu Techventures Bank in valoarea initiala de 2.000.000 RON atras pe o perioada de 36 luni. Pana la data de 31 decembrie Societatea a rambursat suma de 166.667 RON si in prima jumatate a anului 2022 suma de 333.333 RON. La data de 30 iunie 2022 soldul imprumutului este 1.500.000 RON.
- (ix) In data de 25 martie 2021, Societatea a incheiat un contract de finantare revolving cu Banca Romana de Credit si Investitii de 1 million de EUR. Prima Transa a fost trasa in data de 25 martie 2021 in valoare de 118.479,75 EUR respectiv in data de 31 martie 2021 in valoare de 416.940,26 EUR. Transa a treia in valoare de 126.822,4 EUR a fost trasa in data de 29 aprilie 2021. In data de 27 august s-a tras suma de 199.053,55 EUR si in data de 15 octombrie s-a tras suma 209.148,24 EUR. Pana la data de 29 noiembrie s-a rambursat suma de 451.696,7 EUR.
- Soldul imprumutului in valoare de 618.747,5 EUR a fost convertit in RON la data de 10 decembrie 2021 la cursul de schimb de 4,9550 RON/EUR. Valoarea imprumutului in RON la 10 decembrie 2021 a fost de 3.065.894 RON. In data de 16 decembrie s-a tras transa 6 in valoare de 875.059 RON. In cursul lunii decembrie s-a rambursat suma de 341.422 RON si in prima jumatate a anului 2022 suma de 1.403.086 RON. La 30 iunie 2022 imprumutul a fost in valoare de 2.196.445 RON.
- (x) In data de 25 octombrie 2021, Societatea a incheiat un contract de finantare cu CEC BANK in valoare de 3.000.000 RON pe o perioada de 24 luni. In cursul anului 2021 au fost trasa suma de 2.687.257 RON. In ianuarie 2022 s-a efectuat o noua tragere de 79.869 RON. La 30 iunie 2022 soldul imprumutului a fost in valoare de 2.767.126 RON.

In cadrul contractelor de finantare, societatea s-a angajat sa respecte mai multe conditii conform prevederile contractuale referitoare la portofoliu de credite neperformante de maxim 8%, creditele neperformante+restructurari multiple <10% dar si raportul Datoria financiara neta/Capitaluri proprii sa fie maxim 85:15 (sau 5:1). La 30 iunie 2022, Societatea a respectat prevederile contractuale.

## Note explicative la situatiile financiare

### 11. Datorii privind clientela

<i>(RON)</i>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>30 iunie 2022</b>
<b>La vedere</b>		
European Bank for Reconstruction and Investment <i>(i)</i>	2.474.500	2.474.500
Garanti Bank <i>(ii)</i>	109.993	98.726
Alte datorii privind clientela	261.797	312.629
<b>Total datorii privind clientela</b>	<b>2.846.290</b>	<b>2.885.855</b>

- (i) In data de 10 martie 2021, Societatea a contractat un contract de leasing financiar in valoare de 28.992 EUR echivalent in RON pentru o perioada de 48 de luni pentru un autoturism. La 30 iunie 2022, soldul a fost in valoare de 98.726 RON.
- (ii) In data de 10 decembrie 2021, Societatea a incheiat un contract de finantare cu European Bank for Reconstruction and Development London in valoare de 1.000.000 EUR echivalent in RON pe o perioada de 48 luni. In decembrie 2021 a fost trasa suma de 2.474.500 RON. La 30 iunie 2022 imprumulul a fost in valoare de 2.474.500 RON.

Societatea s-a angajat sa respecte indicatori precum raportul intre active curente/datorii curente >100%, raportul intre (expunerile neperformante – provizioane)/capitaluri proprii <25% si un maxim de 80% pentru portofoliul avut in garantie. La 30 iunie 2022, Societatea a respectat toate prevederile contractuale.

### 12. Alte datorii

<i>(RON)</i>	<b>31 decembrie 2021</b>	<b>30 iunie 2022</b>
Creditori diversi <i>(i)</i>	119.018	167.507
Datorii catre bugetul statului <i>(ii)</i>	763.437	207.752
Datorii privind personalul	246.771	270.642
Alte datorii	11.181	14.510
Imprumuturi primite de la actionari <i>(iii)</i>	742.215	741.810
<b>Total</b>	<b>1.882.622</b>	<b>1.402.221</b>

- (i) Soldul creditorilor diversi include in principal sume datorate furnizorilor de bunuri si prestari de servicii.
- (ii) Soldul datoriilor catre bugetul statului la 30 iunie 2022 include contributi si taxe salariale in suma de 207.752 RON, 31 decembrie 2021: 763.437 RON (includea si inlesniri de plata pentru obligatiile bugetare datorate dupa data declararii starii de urgenta in valoare de 573.877 RON esalonate la plata pe o perioada de 12 luni dar achitate integral pana in februarie 2022).
- (iii) In data de 12 iunie 2019, Societatea a incheiat un contract de finantare cu Helenos, in valoare de 150.000 EUR, atras pe o perioada de 5 ani. La data de 30 iunie 2022, soldul acestui imprumut este 150.000 EUR. In cursul anului 2020, Helenos a devenit actionar OMRO si imprumulul a fost reclassificat ca imprumut primit de la actionari.

Prin prevederile contractuale cu Helenos societatea s-a angajat sa respecte un portofoliu la risc (acest indicator a fost amendat din ianuarie 2022, fiind inlocuit pragul de peste 30 zile cu peste 90 zile de intarziere) de maxim 8%, raportul Datoria financiara neta/Capitaluri proprii sa fie maxim 4:1, creantele scoase in afara bilantului sa fie de maxim 5% din portofoliul total si sa mentina o pozitie valutara deschisa de maxim 150% din capitalurile proprii (deasemenea acest indicator a fost amendat incepand cu ianuarie 2022, pragul initial de 25% fiind inlocuit cu 150% pana la urmatoarea crestere de capital, iar apoi se va situa la 125%). La 30 iunie 2022, Societatea a respectat toate prevederile contractuale.

## Note explicative la situatiile financiare

### 13. Venituri inregistrate in avans si datorii angajate

<i>(RON)</i>	<b>31 decembrie 2021</b>	<b>30 iunie 2022</b>
Venituri amanate din amortizarea comisioanelor aferente creditelor	1.154.510	1.268.775
Dobanzi de platit aferente datoriilor privind clientela	21.414	62.977
Dobanzi de platit aferente imprumuturilor de la actionari	2.044	1.915
Dobanzi de platit aferente imprumuturilor subordonate	440.618	870.418
Avansuri primite	187.039	576.584
Cheltuieli de platit (facturi nesosite)	122.573	90.127
<b>Total</b>	<b>1.928.198</b>	<b>2.870.796</b>

### 14. Datorii subordonate

<i>(RON)</i>	<b>31 decembrie 2021</b>	<b>30 iunie 2022</b>
Imprumuturi subordonate (i)	6.500.000	6.500.000
Titluri (ii)	9.896.200	9.890.800
Titluri (iii)	0	10.000.000
<b>Total</b>	<b>16.396.200</b>	<b>26.390.800</b>

- (i) In data de 19 iunie 2019, Societatea a incheiat un contract de finantare cu EIF, in valoare de 6.500.000 RON, atras pe o perioada de 10 ani. Imprumutul a fost tras in doua transe egale: prima trasa a fost trasa in data de 12 iulie 2019 si a doua trasa a fost trasa in data de 02 decembrie 2019. La 30 iunie 2022, soldul acestui imprumut este 6.500.000.
- (ii) Societatea a emis titluri in valoare de 2 milioane euro pe o perioada de 5 ani. Obligatiunile emise de catre Societate au fost oferate, prin intermediarul SSIF GOLDRING S.A., către investitori profesionali privati în perioada de ofertă 16 decembrie 2019 - 31 ianuarie 2020. Obligatiunile emise, oferate și subscrise au fost în număr de 10.000 obligațiuni corporative nominative, denumite în euro, de valoare nominală de 200 euro fiecare, emise în formă dematerializată, subordonate, negarantate, neconvertibile și fără opțiunea rambursării anticipate, cu scadența fixă de 5 ani de la data de emisiune, rata cuponului fixă de 7,5% anual și plătită semestrial. La ofertă au participat 8 investitori profesionali, între care 6 persoane fizice și 2 persoane juridice. Ulterior subscrierii, în Aprilie 2020, obligațiunile au fost listate pe Sistemul Multilateral de Tranzacționare administrat de Bursa de Valori București in vederea tranzactionarii. La data de 30 iunie 2022 soldul titlurilor a fost de 2.000.000 EUR, echivalent in RON soldul a fost de 9.890.800 RON.
- (iii) Societatea a emis titluri in valoare de 10.000.000 pe o perioada de 5 ani. Obligatiunile emise de catre Societate au fost oferate, prin intermediarul SSIF GOLDRING S.A., către investitori profesionali privati în perioada de ofertă decembrie 2021. Obligatiunile emise, oferate și subscrise au fost în număr de 100.000 obligațiuni corporative nominative, denumite în RON, de valoare nominală de 100 RON fiecare, emise în formă dematerializată, subordonate, negarantate, neconvertibile și fără opțiunea rambursării anticipate, cu scadența fixă de 5 ani de la data de emisiune, rata cuponului fixă de 9,5% anual și plătită semestrial. Pretul de oferta a fost de 99,5 RON (99,5% din valoarea nominala instrumentului). Fondurile atrase vor deservi Societatea la finanțarea activității de creditare precum și finanțarea principalelor proiecte ale companiei. La data de 30 iunie 2022 soldul titlurilor a fost de 10.000.000 RON.



## Note explicative la situatiile financiare

### 15. Capital social subscris si prime de capital

Capitalul social la 30 iunie 2022 este format din 678.998 actiuni ordinare (31 decembrie 2021 : 678.998 actiuni ordinare) avand o valoare nominala de 12 RON pe actiune (31 decembrie 2021: 12 RON pe actiune).

Toate actiunile sunt emise si subscrise integral la 30 iunie 2022 si 31 decembrie 2021 .

Structura actionariatului Societatii la 31 decembrie 2021 si 30 iunie 2022 este urmatoarea:

Actionari	31 decembrie 2021			30 iunie 2022		
	Procent	Numar de actiuni	Valoare in RON	Procent	Numar de actiuni	Valoare in RON
Danube Capital SRL	86,7450%	588.997	7.067.964	86,7450%	588.997	7.067.964
Helenos	13,2548%	90.000	1.080.000	13,2548%	90.000	1.080.000
Bogdan Ciobotaru	0.0002%	1	12	0.0002%	1	12
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>678.998</b>	<b>8.147.976</b>	<b>100%</b>	<b>678.998</b>	<b>8.147.976</b>

### 16. Rezerve

(RON)	31 decembrie 2021	30 iunie 2022
Rezerve legale	631.328	631.328
Alte rezerve	30.442	30.442
<b>Total</b>	<b>661.770</b>	<b>661.770</b>

Suma de 631.328 RON la 31 decembrie 2021 si 30 iunie 2022 reprezinta rezerve legale, constituite in limita a 5% din profitul brut, in conformitate cu reglementarile legale in vigoare.

### 17. Repartizarea profitului

La data de 31 decembrie 2021 Societatea a inregistrat pierdere in valoare de 88.864 RON. La 30 iunie 2022 Societatea a inregistrat pierdere in valoare de de 672.538 RON.

### 18. Angajamente

La 30 iunie 2022 si 31 decembrie 2021 nu se afla in sold angajamente irevocabile. Situatia chiriilor viitoare de platit pentru sediile Societatii la 31 decembrie 2021 si 30 iunie 2022 este dupa cum urmeaza:

(RON)	31 decembrie 2021	30 iunie 2022
Sub 1 an	337.608	337.424
Intre 1 si 5 ani	645.198	307.422
<b>Total</b>	<b>982.606</b>	<b>644.846</b>

## Note explicative la situatiile financiare

### 19. Dobanzi de primit si venituri asimilate

<i>(RON)</i>	<u>30 iunie 2021</u>	<u>30 iunie 2022</u>
Venituri din dobanzi curente de la creditele acordate clientilor <i>(i)</i>	2.856.754	4.244.829
Venituri din dobanzi din creante restante si indoielnice	235.286	381.489
Venituri din dobanzi de la depozitele la termen sau la vedere	296	55.542
<b>Total</b>	<b><u>3.092.336</u></b>	<b><u>4.681.860</u></b>

- (i)* Veniturile din dobanzi cuprind si amortizarea comisioanelor de originare a creditelor acordate de catre Societate, in suma de 649.900 RON (2021: 462.210 RON).

### 20. Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate

<i>(RON)</i>	<u>30 iunie 2021</u>	<u>30 iunie 2022</u>
Cheltuieli cu dobanzi la datoriile privind clientela	160.538	702.322
Cheltuieli cu dobanzi privind datoriile subordonate	467.015	938.057
Cheltuieli cu alte dobanzi	0	19.254
<b>Total</b>	<b><u>627.553</u></b>	<b><u>1.659.633</u></b>

### 21. Venituri din comisioane

<i>(RON)</i>	<u>30 iunie 2021</u>	<u>30 iunie 2022</u>
Venituri din alte comisioane	23.452	32.691
Venituri din comision periodic	261.326	880.182
<b>Total</b>	<b><u>284.778</u></b>	<b><u>912.873</u></b>

### 22. Cheltuieli cu comisioanele

<i>(RON)</i>	<u>30 iunie 2021</u>	<u>30 iunie 2022</u>
Comisioane provenind din:		
Tranzactii bancare	16.408	13.961
Comisioane imprumuturi de la clientela financiara	24.907	70.548
Alte comisioane	4,376	4.376
<b>Total</b>	<b><u>45.691</u></b>	<b><u>88.885</u></b>

## Note explicative la situatiile financiare

### 23. Profit sau pierdere neta din operatiuni financiare

<i>(RON)</i>	<b>30 iunie 2021</b>	<b>30 iunie 2022</b>
Venituri din diferente de curs valutar	13.550	19.827
Cheltuieli cu diferente de curs valutar	141.525	13.979
<b>Total pierdere neta din operatiuni financiare</b>	<b>127.975</b>	<b>5.848</b>

### 24. Alte venituri din exploatare

<i>(RON)</i>	<b>30 iunie 2021</b>	<b>30 iunie 2022</b>
Alte venituri din exploatare	12.200	24.210
Venituri din cesionari de creante	0	388.821
<b>Total</b>	<b>12.200</b>	<b>413.031</b>

### 25. Cheltuieli administrative generale

<i>(RON)</i>	<b>30 iunie 2021</b>	<b>30 iunie 2022</b>
Salarii	1.541.841	2.083.510
Cheltuieli privind asigurarile sociale si protectia sociala	47.470	60.155
Alte cheltuieli privind personalul	21.241	99.019
Materiale si combustibil, stocuri	8.723	14.085
Cheltuieli intretinerea si reparatiile	951	4.080
Cheltuieli privind energia si apa	26.483	45.912
Cheltuieli telecomunicatii	25.397	25.436
Cheltuieli cu deplasari	27.338	79.687
Cheltuieli cu primele de asigurare	1.249	2.322
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	225.053	225.489
Alte cheltuieli	357.750	726.349
Cheltuieli de intermediere	58.821	86.372
<b>Total</b>	<b>2.342.317</b>	<b>3.452.416</b>

La 30 iunie 2022, Societatea are 37 salariati (31 decembrie 2021: 33 salariati).

Cheltuielile cu salariile si indemnizatiile administratorilor si directorilor in anul 2022 au fost in suma de 447.507 RON (2021: 578.673 RON).

## Note explicative la situatiile financiare

### 26. Alte cheltuieli de exploatare

<i>(RON)</i>	<b>30 iunie 2021</b>	<b>30 iunie 2022</b>
Cheltuieli cu chiriile	200.070	182.360
Cheltuieli cu alte impozite si taxe	1.883	30.092
Despagubiri si amenzi	34	0
Alte cheltuieli de exploatare	1.507	1.403
Cheltuieli cu dobanzi de la actionari	22.425	23.125
Pierderi din debitori diversi	12.900	2.526
<b>Total</b>	<b>238.819</b>	<b>239.506</b>

### 27. Corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente

<i>(RON)</i>	<b>30 iunie 2021</b>	<b>30 iunie 2022</b>
Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de credit (nota 5)	729.181	2.580.212
Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de dobanda (nota 9)	164.974	556.424
Pierderi nete din creante nerecuperabile acoperite cu provizioane	2.055	1.857.871
Cheltuieli cu provizioane pentru concediile de odihna neefectuate	0	82.002
<b>Total</b>	<b>896.210</b>	<b>5.076.509</b>

<i>(RON)</i>	<b>30 iunie 2021</b>	<b>30 iunie 2022</b>
Venituri din provizioane specifice de risc de credit (nota 5)	429.859	2.644.757
Venituri din provizioane specifice de risc de dobanda (nota 9)	66.603	537.934
Venituri din recuperari de creante	96.979	779.091
Venituri din provizioane pentru deprecierea stocurilor	0	0
Venituri cu provizioane pentru concediile de odihna neefectuate	0	42.705
<b>Total</b>	<b>593.441</b>	<b>4.004.487</b>

### 28. Numerar si echivalente de numerar

Numerar si echivalente de numerar, pentru situatia fluxurilor de trezorerie cuprinde:

<i>(RON)</i>	<b>31 decembrie 2021</b>	<b>30 iunie 2022</b>
Casa si alte valori (Nota 3)	26.283	56.549
Conturi curente la banci (Nota 4)	2.373.567	2.548.530
Depozite la termen la banci (Nota 4)	1.064.010	438.052
<b>Total</b>	<b>3.463.860</b>	<b>3.043.131</b>

## Note explicative la situatiile financiare

### 29. Reconcilierea rezultatului contabil al exercitiului cu rezultatul fiscal

<i>(RON)</i>	<b>31 decembrie 2021</b>	<b>30 iunie 2022</b>
Rezultatul net a exercitiului financiar	-88.864	-672.538
Total venituri neimpozabile		
Total cheltuieli nedeductibile	50.028	34.218
Costituire rezerva legala	0	0
Profit fiscal a exercitiului financiar	-38.836	-638.320
Pierdere fiscala de recuperat din anii precedenti	-3.356.932	-3.211.154
<b>Pierdere fiscala de recuperat in anii urmatori</b>	<b>-3.395.768</b>	<b>-3.849.474</b>

### 30. Managementul riscului

Principalele riscuri asociate cu activitatile Societatii sunt de natura financiara si operationala, rezultand din desfasurarea de activitati de creditare pe teritoriul Romaniei.

Cele mai importante riscuri financiare la care este expusa Societatea sunt, riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul valutar, riscul reputational, riscul aferent impozitarii si riscul aferent mediului economic. Riscul de piata include riscul valutar si riscul de dobanda.

#### a) Riscul de credit

Societatea este expusa riscului de credit, adica riscului inregistrarii de pierderi sau nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a neindeplinirii de catre contrapartida a obligatiilor contractuale.

Sursa riscului de credit o reprezinta creantele Societatii. Referintele privind bonitatea clientilor sunt obtinute pentru toti clientii noi. Data de scadenta a datoriilor este atent monitorizata iar sumele datorate dupa depasirea termenului sunt urmarite cu promptitudine. Societatea monitorizeaza in mod continuu serviciul datoriei clientilor si constituie, regularizeaza si utilizeaza lunar provizioane specifice de risc de credit.

Urmarirea creantelor restante se face intern de catre departamentul de credite. Societatea intreprinde masurile legale de recuperare a restantelor, in colaborare cu executorii judecatoresti, atunci cand sunt epuizate toate metodele de recuperare pe cale amiabila.

#### b) Riscul valutar

Societatea este expusa fluctuatiilor cursului de schimb valutar, in principal, prin faptul ca a contractat imprumuturi in valuta, in timp ce creditele originare sunt in RON. Principala valuta pentru care Societatea este expusa riscului valutar este EUR.

Activele si pasivele monetare exprimate in RON si in alte valute la 31 decembrie 2021 sunt dupa cum urmeaza:

## Note explicative la situatiile financiare

### 30. Managementul riscului (continuare)

#### b) Riscul valutar (continuare)

31 decembrie 2021	RON	EUR	USD	Total
<i>(RON)</i>				
Casa si alte valori	26.283	-	-	26.283
Creante asupra institutiilor de credit	3.054.749	382.828	-	3.437.577
Creante asupra clientelei	38.966.066	-	-	38.966.066
Alte active (i)	1.811.057	13.834	-	1.824.891
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate (ii)	488.363	-	-	488.363
<b>Total</b>	<b>44.346.518</b>	<b>396.662</b>		<b>44.743.180</b>
Datorii privind clientela	2.846.290	-	-	2.846.290
Alte datorii	1.142.307	740.315	-	1.882.622
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate (iii)	425.954	347.734	-	773.688
Datorii Subordonate	6.500.000	9.896.200		16.396.200
Datorii privind institutiile de credit	18.118.737	-	-	18.118.737
<b>Total</b>	<b>29.033.288</b>	<b>10.984.249</b>	-	<b>40.017.537</b>
<b>Pozitie valutara neta</b>	<b>15.313.230</b>	<b>-10.587.587</b>	-	<b>4.725.643</b>

(i) Suma aferenta pozitiei „Alte active” cuprinde doar elementele monetare.

(ii) Suma aferenta pozitiei „Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate” nu cuprinde suma de 624.527 RON reprezentand cheltuieli in avans (Nota 9).

(iii) Suma aferenta pozitiei „Venituri inregistrate in avans si datorii angajate” nu cuprinde suma de 1.154.510 RON reprezentand venituri in avans (Nota 13).

## Note explicative la situatiile financiare

### 30. Managementul riscului (continuare)

#### b) Riscul valutar (continuare)

Activele si pasivele monetare exprimate in RON si in alte valute la 30 iunie 2022 sunt dupa cum urmeaza:

<b>30 iunie 2022</b>	<b>RON</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Total</b>
<i>(RON)</i>				
Casa si alte valori	56.549	-	-	56.549
Creante asupra institutiilor de credit	2.986.582	-	-	2.986.582
Creante asupra clientelei	45.052.932	-	-	45.052.932
Alte active (i)	1.668.691	2.691	-	1.671.382
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate (ii)	813.879	-	-	813.879
<b>Total</b>	<b>50.578.633</b>	<b>2.691</b>	<b>-</b>	<b>50.581.324</b>
Datorii privind clientela	2.885.855	-	-	2.885.855
Alte datorii	660.411	741.810	-	1.402.221
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate (iii)	1.211.611	390.410	-	1.602.021
Datorii Subordonate	16.500.000	9.890.800	-	26.390.800
Datorii privind institutiile de credit	15.018.329	-	-	15.018.329
<b>Total</b>	<b>36.276.206</b>	<b>11.023.020</b>	<b>-</b>	<b>47.299.226</b>
<b>Pozitie valutara neta</b>	<b>14.302.427</b>	<b>-11.020.329</b>	<b>-</b>	<b>3.282.098</b>

(i) Suma aferenta pozitiei „Alte active” cuprinde doar elementele monetare.

(ii) Suma aferenta pozitiei „Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate” nu cuprinde suma de 909.965 RON reprezentand cheltuieli in avans (Nota 9).

(iii) Suma aferenta pozitiei „Venituri inregistrate in avans si datorii angajate” nu cuprinde suma de 1.268.775 RON reprezentand venituri in avans (Nota 13).

#### c) Riscul de dobanda

Societatea este expusa riscului de dobanda, adica riscului inregistrarii de pierderi sau nerealizarii profiturilor estimate, datorita expunerii la fluctuatiile nefavorabile ale dobanzii pe piata.

Expunerea Societatii la riscul de dobanda se datoreaza in principal imprumuturilor contractate pe termen lung precum si creditelor acordate clientelei, cu dobanda variabila. Societatea gestioneaza riscul de rata a dobanzii prin ajustarea ratelor de dobanda pentru creditele nou acordate si prin reducerea perioadei de creditare.

## Note explicative la situatiile financiare

### 30. Managementul riscului (continuare)

#### c) Riscul de dobanda (continuare)

Valorile medii ale ratelor dobanzilor practicate/obtinute de Societate in cursul anului 2021 sunt prezentate mai jos:

	RON	EUR
<b>Activ</b>		
Creante asupra institutiilor de credit	3,5%	
Creante asupra clientelei	17,1%	
<b>Pasiv</b>		
Datorii privind clientela	7,71%	6,2%
Datorii privind institutiile de credit	6,59%	
Datorii subordonate	5,73%	7,5%

Societatea este expusa riscului de dobanda, adica riscului inregistrarii de pierderi sau nerealizarii profiturilor estimate, datorita expunerii la fluctuatiile nefavorabile ale dobanzii pe piata.

Expunerea Societatii la riscul de dobanda se datoreaza in principal imprumuturilor contractate pe termen lung cu dobanda variabila. Societatea gestioneaza riscul de rata a dobanzii prin ajustarea ratelor de dobanda pentru creditele nou acordate si prin reducerea perioadei de creditare.

Valorile medii ale ratelor dobanzilor practicate/obtinute de Societate in cursul anului 2022 sunt prezentate mai jos:

	RON	EUR
<b>Activ</b>		
Creante asupra institutiilor de credit	4,5%	
Creante asupra clientelei	17,2%	
<b>Pasiv</b>		
Datorii privind clientela	9,5%	6,2%
Datorii privind institutiile de credit	7,08%	
Datorii subordonate	6,61%	7,5%

#### d) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate presupune imposibilitatea Societatii de a obtine sursele de finantare necesare pentru a-si onora angajamentele. La 30 iunie 2022, Societatea inregistreaza sume pozitive pe benzile de maturitate pana la trei ani.

Datorita naturii activitatii, Societatea urmareste mentinerea unui echilibru intre maturitatea plasamentelor si sursele atrase, prin mentinerea de linii de credit disponibile pentru finantarea activitatii de creditare si de exploatare.



## Note explicative la situatiile financiare

### 30. Managementul riscului (continuare)

#### d) Riscul de lichiditate (continuare)

Structura activelor si pasivelor monetare la 31 decembrie 2021, analizata pe baza perioadei ramase de la data bilantului contabil pana la data contractuala a scadentei este dupa cum urmeaza:

31 decembrie 2021	pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 3 ani	3 pana la 5 ani	peste 5 ani	Total
<i>(RON)</i>						
Casa si alte valori	26.283	-	-	-	-	26.283
Creante asupra institutiilor de credit	3.437.577	-	-	-	-	3.437.577
Creante asupra clientelei	5.135.897	15.001.380	17.509.170	1.319.619	-	38.966.066
Alte active	508.398	1.316.493	-	-	-	1.824.891
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri	488.363	-	-	-	-	488.363
<b>Total</b>	<b>9.536.518</b>	<b>16.317.873</b>	<b>17.509.170</b>	<b>1.319.619</b>	<b>-</b>	<b>44.743.180</b>
Datorii privind institutiile de credit	1.017.359	9.160.441	7.940.937	-	-	18.118.737
Datorii privind clientela	261.797	-	-	2.584.493	-	2.846.290
Datorii subordonate	-	-	-	9.896.200	6.500.000	16.396.200
Alte datorii	1.140.404	-	742.215	-	-	1.882.619
Venituri inregistrate in avans si datorii	333.068	440.618	-	-	-	773.686
<b>Total</b>	<b>2.752.633</b>	<b>9.601.059</b>	<b>8.683.152</b>	<b>12.480.693</b>	<b>6.500.000</b>	<b>40.017.532</b>
<b>Risc de lichiditate</b>	<b>6.843.885</b>	<b>6.716.814</b>	<b>8.826.018</b>	<b>-11.161.074</b>	<b>-6.500.000</b>	<b>4.725.648</b>

Nota: situatia de mai sus nu include stocurile si elementele asimilate (Nota 8), cheltuielile avans (Nota 9) si veniturile inregistrate in avans (Nota 13), deoarece acestea nu au fost considerate active/ pasive monetare.

## Note explicative la situatiile financiare

### 30. Managementul riscului (continuare)

#### d) Riscul de lichiditate (continuare)

Structura activelor si pasivelor monetare la 30 iunie 2022 , analizata pe baza perioadei ramase de la data bilantului contabil pana la data contractuala a scadentei este dupa cum urmeaza:

30 iunie 2022	pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 3 ani	3 pana la 5 ani	peste 5 ani	Total
<i>(RON)</i>						
Casa si alte valori	56.549	-	-	-	-	56.549
Creante asupra institutiilor de credit	2.986.582	-	-	-	-	2.986.582
Creante asupra clientelei	6.311.021	17.755.135	20.634.841	351.935	-	45.052.932
Alte active	617.339	1.054.043	-	-	-	1.671.382
Cheltuieli inregistrate in avans	813.879	-	-	-	-	813.879
<b>Total</b>	<b>10.785.370</b>	<b>18.809.178</b>	<b>20.634.841</b>	<b>351.935</b>	<b>-</b>	<b>50.581.324</b>
Datorii privind institutiile de credit	2.867.763	6.319.466	5.664.432	166.668	-	15.018.239
Datorii privind clientela	312.629	-	-	2.573.226	-	2.885.855
Datorii subordonate	-	-	9.890.800	10.000.000	6.500.000	26.390.800
Alte datorii	1.236.590	-	742.215	-	-	1.978.805
Venituri inregistrate in avans si datorii	545.429	480.006	-	-	-	1.025.437
<b>Total</b>	<b>4.962.411</b>	<b>6.799.474</b>	<b>16.297.447</b>	<b>12.739.894</b>	<b>6.500.000</b>	<b>47.299.226</b>
<b>Risc de lichiditate</b>	<b>5.822.959</b>	<b>12.009.704</b>	<b>4.337.394</b>	<b>-12.387.959</b>	<b>-6.500.000</b>	<b>3.282.098</b>

Nota: situatia de mai sus nu include stocurile si elementele asimilate (Nota 8), cheltuielile avans (Nota 9) si veniturile inregistrate in avans (Nota 13), deoarece acestea nu au fost considerate active/ pasive monetare.

## **Note explicative la situațiile financiare**

### **30. Managementul riscului (continuare)**

#### **e) Riscul operational**

Riscul operational este riscul inregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, care poate fi determinat de factori interni (derularea neadecvata a unor activitati interne, existenta unui personal sau unor sisteme necorespunzatoare etc.) sau de factori externi (conditii economice, schimbari in mediul financiar-bancar, progrese tehnologice etc.).

Avand in vedere importanta pe care o acorda capitalului uman, in gestiunea riscului operational se are in vedere gestionarea corespunzatoare a riscului de personal. Totodata se are in vedere gestionarea riscului juridic - componenta a riscului operational, aparut ca urmare a neaplicarii sau a aplicarii defectuoase a dispozitiilor legale ori contractuale, care afecteaza negativ operatiunile sau situatia Societatii.

Responsabilitatea dezvoltarii si implementarii politicii de control a riscului operational revine managementului senior al fiecarui departament. Principalele arii acoperite de catre politica de management a riscului operational sunt: conformitatea cu reglementarile legale, dezvoltare profesionala si training al angajatilor, standarde de conduita etica si profesionala, reguli de segregare a activitatii etc.

#### **f) Riscul reputational**

Riscul reputational este riscul inregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de incredere a publicului in integritatea Societatii.

Gestiunea riscului reputational are in vedere asigurarea permanenta a unei imagini pozitive, conforme cu realitatea, in piata, in fata clientilor, a celorlalte institutii financiare din sistem, a actionarilor, a institutiilor statului, de supraveghere, control, a mediei.

#### **g) Riscul aferent impozitarii**

Incepand cu 1 ianuarie 2007, urmare aderarii Romaniei la Uniunea Europeana, Societatea a trebuit sa se supuna reglementarilor Uniunii Europene, si in consecinta s-a pregatit pentru aplicarea schimbarilor aduse de legislatia Europeana. Societatea a implementat aceste schimbari, dar modul de implementare al acestora ramane deschis auditului fiscal timp de 5 ani. Interpretarea textelor si implementarea practica a procedurilor noilor reglementari fiscale aplicabile, ar putea varia si exista riscul ca in anumite situatii autoritatile fiscale sa adopte o pozitie diferita fata de cea a Societatii.

In plus, Guvernul Romaniei detine un numar de agentii autorizate sa efectueze auditul (controlul) companiilor care opereaza pe teritoriul Romaniei. Aceste controale sunt similare auditurilor fiscale din alte tari, si pot acoperi nu numai aspecte fiscale dar si alte aspecte legale si regulatorii care prezinta interes pentru aceste agentii. Este posibil ca Societatea va continua sa fie supusa controalelor fiscale pe masura emiterii unor noi reglementari fiscale. Conducerea Societatii considera ca a inregistrat valori corecte in conturile de taxe, impozite si alte datorii catre stat.

#### **h) Mediul de afaceri**

In cursul ultimului an, economia europeana si in special cea din Romania a avut o revenire peste asteptarile initiale astfel ca increderea in mediul de afaceri a crescut desi restrictiile date de pandemia de COVID 19 au continuat iar efectele crizei sanitare au afectat intr-o anumita masura atat companiile mici cat si cele mai mari.

O parte dintre clientii Societatii au fost afectati de nivelul scazut de lichiditate ceea ce a influentat capacitatea lor de a plati creditele existente insa in cea mai mare parte a lor, acestia au reusit sa isi reia activitatea si au reluat platile la credite dupa perioada de amanare la plata atat conform OUG 57/2020 cat si conform restructurarilor interne.

## **Note explicative la situațiile financiare**

### **30. Managementul riscului (continuare)**

#### **h) Mediul de afaceri (continuare)**

Un alt efect al pandemiei este dat de creșterea accelerată a inflației vizibilă în a doua parte a anului 2021 și în consecință a ratei de referință care conduce la un cost de finanțare mai mare. În ceea ce privește acest risc, clienții Societății nu sunt afectați de creșterea ratelor de dobândă de referință deoarece OMRO acordă credite cu dobândă fixă.

Situația lichidității curente așa cum este prezentată în Nota 30 d) arată surplus pe benzile de maturitate pe termen scurt și mediu însă incertitudinile cu privire la mediul economic și geopolitic conduc la analizarea continuă a impactului potențial dar și la măsuri suplimentare pe care conducerea Societății le-a identificat pentru susținabilitatea și dezvoltarea Societății:

- Monitorizare individuală a fiecărui client din portofoliu atât de către consilierii de credite cât și de către divizia internă/externă de colectare a creditelor restante
- Monitorizarea intrărilor și ieșirilor de numerar curente și previzionarea fluxurilor de numerar viitoare cu regularitate și aplicarea scenariilor de stres
- Diversificarea surselor de finanțare, structurarea lor în concordanță cu necesarul de lichiditate și pe orizont ridicat de timp.

## Note explicative la situațiile financiare

### 31. Tranzacții cu partile aflate în relații speciale

Un număr de tranzacții cu entități în relații speciale au avut loc în cursul normal al derulării operațiunilor. Aceste tranzacții au fost încheiate pe baza de contracte comerciale la ratele pieței.

Lista partilor afiliate și natura relației acestora cu Societatea se prezintă după cum urmează:

Nexpert Consultancy SRL – membru

Helenos – actionar

Danube Capital SRL – actionar

Easy Bill - membru

Situația soldurilor în relație cu partile afiliate la încheierea exercitiului:

<i>(RON)</i>	<b>31 decembrie 2021</b>	<b>30 iunie 2022</b>
Imprumuturi și datorii atasate		
Helenos - imprumuturi	742.215	741.810
Helenos - datorii atasate	2.044	1.915
<b>Total</b>	<b>744.259</b>	<b>743.725</b>

Situația cheltuielilor în relație cu partile afiliate la încheierea exercitiului:

<i>(RON)</i>	<b>30 iunie 2021</b>	<b>30 iunie 2022</b>
Cheltuieli		
Helenos – cheltuieli cu dobânzile la imprumuturi	22.425	23.125
<b>Total</b>	<b>22.425</b>	<b>23.125</b>

În 2021 și în anul 2022 nu s-au înregistrat tranzacții cu Danube Capital SRL.

Cheltuielile cu salariile și indemnizațiile administratorilor și directorilor în anul 2022 au fost în suma de 447.507 RON (2021: 578.673 RON).

### 32. Evenimente ulterioare datei bilanțului

Societatea a încheiat un împrumut senior cu Fondul European de Investiții în valoare de 10 milioane de lei pe o perioadă de 8 ani (cu 3 ani de grație) în cursul lunii iulie 2022 și un nou împrumut cu Banca Transilvania în valoare de 10 milioane de lei pe o perioadă de 36 luni în cursul lunii august 2022, ambele pentru susținerea activității de creditare.

Situațiile financiare la 30 iunie 2022 nu au fost auditate.

Nu există alte evenimente ulterioare care să nu fi fost incluse în situațiile financiare și notele aferente situațiilor financiare.

## **DECLARAȚIE**

Prin prezenta, subsemnatul Bogdan Ciobotaru, în calitate de Președinte al Consiliului de Administrație al societății OMRO IFN S.A., emitent de instrumente financiare admise la tranzacționare pe SMT administrat de BVB, și în numele acestuia declar că, după cunoștințele mele, **situațiile financiare semestriale** ale societății **OMRO IFN S.A.**, întocmite la 30.06.2022 în conformitate cu standardele contabile în vigoare reflectă o imagine corectă și conformă cu realitatea a activelor, obligațiilor, poziției financiare, a veniturilor și cheltuielilor societății, iar raportul Consiliului de Administrație, publicat la data de 29.09.2022 conform calendarului financiar asumat, prezintă în mod corect și complet informațiile despre emitent în aspectele sale esențiale.

Data 28.09.2022

PREȘEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE  
al societății OMRO IFN S.A,

BOGDAN CIOBOTARU

\_\_\_\_\_

