

Raportul administratorilor

2023 S1

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 Administрат 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 2023
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:	8.364.468 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	6
2.1. Analiza situației economico-financiare	6
2.1.1. Analiza poziției financiare	6
2.1.2. Contul de profit și pierdere	11
2.2. Analiza activității emitentului	13
III. SCHIMBĂRI CARE AFECTEAZĂ CAPITALUL ȘI ADMINISTRAREA COMPANIEI	14
IV. TRANZACȚII SEMNIFICATIVE	14

I. EVENIMENTE IMPORTANTE

Înființată în anul 1994 și una dintre primele instituții de microfinanțare din România, OMRO IFN S.A. (OMRO) are sediul social în Târgu-Mureș și activează prin alte 3 sedii secundare: București, Oradea și Alba Iulia. În anul 2007 a fost înregistrată în Registrul General al instituțiilor financiare non-bancare (IFN) al Băncii Naționale a României (BNR), specializându-se în acordarea de credite pentru finanțarea afacerilor din agricultură (microferme și ferme mici) și, totodată în acordarea de microcredite acelor întreprinderi mici, mijlocii și microîntreprinderi (MIMM). Din 2 noiembrie 2022, OMRO IFN SA a fost reînscrisă în Registrul Special al Băncii Naționale a României, cu numărul de înregistrare RS-PJR-27-110050/2008.

De-a lungul anilor, OMRO a susținut inițiativele antreprenoriale mici din România prin credite de peste 90 milioane euro, evidențiindu-se în peisajul competițional printr-o conduită profesională la cele mai înalte standarde internaționale bancare în ceea ce privește guvernarea, raportarea, politicile interne de conformitate, management de risc, organizarea și desfășurarea activității de creditare. Calitatea și conformitatea serviciilor sale este validată prin rapoartele misiunilor de audit desfășurate asupra activității OMRO din ultimii ani de către firmele de audit KPMG, Ernst&Young și BDO Audit, care fac parte din categoria celor mai mari firme de audit din lume, precum și de relațiile de parteneriat și finanțare cu EIF (European Investment Fund), BERD (Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare) și alți parteneri de referință etc. În luna iunie a anului 2019, Directoratul Comisiei Europene pentru Ocuparea forței de muncă, Afaceri sociale și Incluziune socială a publicat acordarea unei finanțări de 6,5 mil lei către OMRO IFN S.A.¹ ca una dintre primele două operațiuni în cadrul programului de susținere a microfinanțării afacerilor în România sub EaSI (Programul pentru ocupare și incluziune socială – Capacity Building Investments Window of EaSI).

OMRO IFN a lansat în primul semestru al anului 2020, prima platforma de microcredite 100% online din România, Filbo.ro, permitând astfel extinderea națională a institutiei. Filbo este un fintech dezvoltat pentru micii antreprenori care are misiunea de a oferi cea mai simplă, ușoară și rapidă soluție de finanțare din România. **Incepand cu 2023 platforma digitala permite inrolarea tuturor clientilor astfel un client OMRO IFN poate aplica pe platforma atat pentru credite negarantate cat si pentru credite garantate beneficiind de experienta digitala (atat 100% online cat si asistat) si un raspuns rapid la cererea de credit.**

Filbo este o marcă înregistrată a OMRO destinată nevoilor urgente ale afacerilor. Prin intermediul acesteia, antreprenorii (SRL, SA, PFA, II sau IF) pot accesa un credit foarte rapid de până la 100.000 lei între 12 și 24 de luni pentru capital de lucru și/sau pentru investiții. **Procesul se desfășoară 100% online, iar timpul în care se poate optiune o ofertă de principiu este de 10 minute în timp ce obținerea deciziei de credit se realizează în maxim 24 de ore.**

Totodată, pentru nevoi mai complexe ale afacerii, prin intermediul platformei Filbo antreprenorii pot accesa fie credite negarantate până la 235.000 lei, respectiv fără garanții mobiliare sau imobiliare, întrucât finanțarea oferită beneficiază de garanții europene (EaSI și InvestEU) prin intermediul Fondului European de Investiții (FEI) fie credite garantate pentru sume ce depășesc 235.000 lei. Antreprenorii pot alege să plătească în rate egale sau pot discuta împreună cu un consilier Filbo un scadențar flexibil adaptat afacerii.

În consecință, în perioada ianuarie – iunie 2023, OMRO a acordat credite în valoare de **18,5 milioane lei** în timp ce 5,4 milioane lei sunt garantate de **Programul European pentru Ocupare și Inovare Socială** (EaSI Guarantee Instrument) implementat în anul 2020 iar 9,3 milioane lei sunt garantate de **Programul InvestEU**, aprobat în anul 2022 și implementat începând cu anul 2023. Ambele instrumente de garantare permit societății să recupereze 80% din principalul și dobândă datorată de clienții care înregistrează întârzieri mai mari de 90 zile. Bunele practici în ceea ce privește creditarea, au fost revalidate prin recertificarea codului de conduită în microfinanțare obținută de la Comisia Europeană în luna iunie 2022, proces în urma căruia OMRO a obținut

¹ CE – Employment, Social Affairs and Inclusion,
<https://ec.europa.eu/social/main.jsp?catId=89&furtherNews=yes&langId=en&newsId=9403>

un scor de 99%, depasind cu mult minimul solicitat de 80% cu un grad de conformare pentru 132 din 134 de clauze.

În primul semestru al anului 2023, societatea și-a finanțat activitatea curentă din soldurile disponibile din finanțările anilor anteriori dar a încheiat și două contracte cu BNP Paribas: unul pentru o linie overdraft de 2 milioane lei și un contract de credit în valoare de 5 milioane lei. De asemenea, societatea a avansat discuții cu Banca Transilvania, CEC, Banca Română de Credite și Investiții dar și BNP Paribas pentru a susține necesarul de disburse pentru anul următor.

De menționat este faptul că începând cu 1 ianuarie 2023, instituțiile financiare din România au aderat conform reglementărilor Bancii Naționale a României, la **Standardele Financiare Internaționale** adoptate la nivel european, după modelul băncilor.

În primele 6 luni ale anului 2023, valoarea portofoliului de credite a crescut cu 7.1% față de începutul anului, în timp ce față de perioada similară a anului precedent a înregistrat o creștere de 15%, creștere susținută semnificativ de noul canal de origine digital. OMRO a **continuat astfel să susțină micii antreprenori reconfirmând misiunea socială de a crește accesul la finanțare pentru mediul de afaceri din România, atingând 54% din portofoliu acordat mediului rural și 34% acordat femeilor antreprenor.**

La sfârșitul lunii iunie 2023, societatea înregistrează 1.362 de credite active. OMRO a acordat în prima jumătate a anului 2023 un număr de 286 de împrumuturi susținând indirect un număr de 628 de locuri de muncă.

Platforma online www.filbo.ro, lansată în anul 2020 deservește astăzi atât clienții veniți prin canalul digital cât și cei asistați digital de către consilierii companiei. Cu un cost de origine mic, **canalul digital continuă să fie o parte importantă a strategiei de dezvoltare a societății iar inițiativa curentă, contribuind cu 45% din totalul numărului de credite acordat în 2023**, de utilizare a platformei ca variantă de finanțare prin intermediul unor jucători importanți de pe piața B2B, sunt așteptate să crească semnificativ volumele disburse. Societatea a încheiat o serie de parteneriate strategice cu câțiva jucători importanți din piața (de exemplu: Solo, Flip.ro, Easybill etc.) putând astfel să ofere produsul de finanțare filbo direct din site-urile partenerilor. Soluția de „embedded finance”, considerată o inovație în piața financiară bancară a fost premiata în cadrul Future Banking gala 2022, Laureții Future Banking Awards 2022.

Additional, la începutul anului 2023, compania și-a îmbunătățit modelul de scoring dezvoltat intern care îi permite luarea unei decizii rapide atât prin modele interne cât și integrarea cu parteneri relevanți din piața dar și asigurarea unui control mai bun al riscului de credit.

Intensificarea activității a generat, în perioada de raportare, a generat o creștere a veniturilor operaționale cu 32,6% mai mari față de anul anterior, în timp ce atât costurile operaționale cât și provizioanele pentru riscul de credit au rămas relativ constante, înregistrând astfel o creștere a rezultatului net de +1.183 mii lei. Astfel compania înregistrează un **profit net în valoare de +431 mii lei pentru primele 6 luni ale anului 2023** față de o pierdere de -753 mii lei înregistrată în aceeași perioadă a anului precedent, conform rezultatelor financiare IFRS.

În primele 6 luni ale anului financiar curent, OMRO IFN nu a încheiat tranzacții cu părți afiliate care să fie afectate poziția financiară sau rezultatele emitentului. Împrumutul acordat de către acționarul Helenos în condițiile pieței a fost transformat în capital propriu în decembrie 2022, astfel că nu a mai generat o cheltuială cu dobânzile în 2023.

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 30.06.2023 conform reglementărilor IFRS intrate în vigoare de la 01 ianuarie 2023. Situațiile financiare semestriale ne-auditate, au fost discutate și aprobate în ședința Consiliului de administrație la data de 28/09/2023 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 2023 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 (atât digital 100% cât și asistat digital) 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.

Valoarea activelor societății se majorează cu 6,7% față de începutul anului în timp ce portofoliul de credite crește cu 7.1% în primele 6 luni ale anului 2023 față de începutul anului, creștere susținută în principal de canalul digital care a înregistrat o contribuție de 25% din valoarea totală a creditelor acordate în 2023 (volum de credite acordate).

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. Începând cu 01 ianuarie 2023, instituțiile financiare nebancare din România au adoptat standardele internaționale de raportare financiară.

Potrivit reglementărilor contabile ale BNR aliniată 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.

Bilanț Contabil			Variație (%)
[Situații financiare IFRS]	31.12.2022	30.06.2023	30.06.2023 vs 01.01.2023
ACTIVE			
Numerar și echivalente de numerar	15,354	18,170	18.3%
Active financiare evaluate la cost amortizat	55,742,013	59,698,287	7.1%
Creanțe din operațiuni cu clientela	47,677,611	52,263,313	9.6%
Creanțe din operațiuni cu instituțiile de credit	8,064,403	7,434,973	7.8%
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	5,000	5,000	0.0%
Imobilizări corporale	216,423	196,724	9.1%
Imobilizări necorporale	5,562,319	6,208,310	11.6%
Alte active	1,527,453	1,172,430	23.2%
Total active	63,068,562	67,298,921	6.7%
DATORII			
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	51,964,808	55,363,697	6.5%
Împrumuturi primite	30,909,915	34,333,216	11.1%
Titluri de datorie emise	20,617,541	20,638,345	0.1%
Alte datorii financiare	437,352	392,136	10.3%
Provizioane	309,097	155,413	49.7%
Alte datorii	1,174,191	1,728,770	47.2%
Total datorii	53,448,096	57,247,880	7.1%
Capitaluri proprii			
Capital social	9,154,661	9,154,661	0.0%
Prime de capital	5,960,236	5,960,236	0.0%
Alte instrumente de capital	576	576	0.0%
Rezultatul reportat	- 6,180,091	- 5,749,516	7.0%
Alte rezerve	685,084	685,084	0.0%
Total capitaluri proprii	9,620,466	10,051,041	4.5%
Total capitaluri proprii și datorii	63,068,562	67,298,921	6.7%

Cele mai lichide elemente de activ sunt disponibilitățile bănești imediate, respectiv casa și alte valori, și creanțele din operațiuni cu instituțiile de credit.

Creanțele asupra instituțiilor de credit, al doilea cel mai important element în structura activului cu o pondere de 11%, 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 2023 de facilitățile deja contractate în anii anteriori dar și de un împrumut semnat cu BNP Paribas la începutul anului curent în valoare de 5 mil lei.

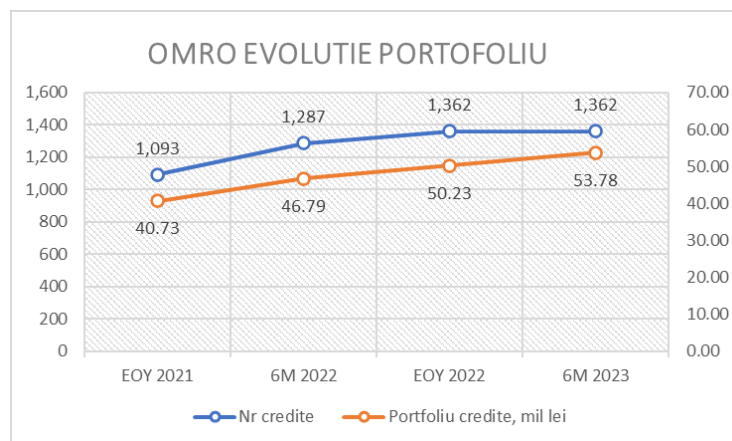
Valoarea numerarului în casierie se menține aproximativ la nivelul valorii înregistrate la 31.12.2022, iar ponderea sa în total activ este redusă.

La sfârșitul primului semestru al anului 2023, structura la nivelul activului este similară cu cea de la sfârșitul anului 2022. Astfel, la 30.06.2023, cea mai mare pondere în total active o reprezintă creanțele din operațiuni cu clientela, 78% față de 76% la 31.12.2022, urmată de creanțele din operațiuni cu instituțiile de credit cu o pondere de 11% față de 13% la 31.12.2022. Imobilizările necorporale ocupă o pondere de 9% în total active la ambele perioade analizate.

Creanțele din operațiuni cu clientela înregistrează creditele acordate clienților OMRO, odată ce sumele ajung în posesia acestora, corectate cu provizioanele specifice de risc de credit, calculate conform IFRS 9. Odată cu

adoptarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară sunt incluse și sumele de amortizat rezultate în urma recunoașterii și deferării pe toată durata derulării creditului a comisionului perceput la acordare. Comisioanele plătite de instituție brokerilor care intermediază acordarea de credite clienței sunt de asemenea recunoscute și deferate pe toată durata de acordare a creditelor intermediare.

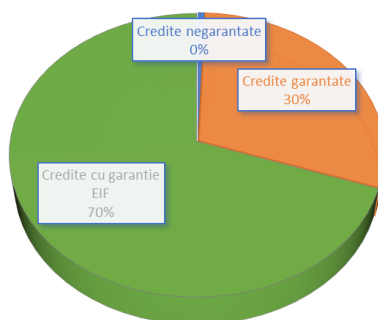
Cel mai important element de activ, cu o pondere de 78% în valoarea totală a activului îl reprezintă „creanțele din operațiuni cu clientela” a căror valoare contabilă redă intensificarea activității de creditare în perioada de raportare, aceasta crescând cu 9,6% în prima jumătate a anului curent. OMRO IFN SA este în mod constant preocupată să vină în sprijinul microintreprinderilor și să își crească cota de piață într-un mod sustenabil.



Pe parcursul primului semestru al anului 2023, OMRO a acordat 286 noi împrumuturi în sumă de 18,5 mil. lei, creștere așteptată, în linie cu strategia de dezvoltare demarată și susținută de canalul digital. Contribuția creditelor acordate prin canalul digital 100% a fost de 25% în valoare absolută, respectiv au fost acordate 4,6 mil lei reprezentând un număr de 129 credite acordate în timp ce 13.9 mil lei reprezentând un număr de 157 credite au fost acordate prin intermediul consilierilor prin fluxul asistat digital al platformei filbo.ro

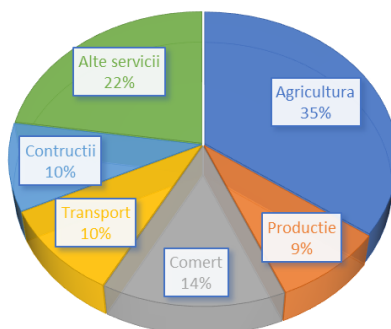
De asemenea, 79,4% din valoarea creditelor acordate în primele 6 luni a fost acordată cu garanție de la Fondul European de Investiții, în timp ce ponderea portofoliului total garantat de Fondul European de Investiții atinge 69,7% din portofoliul total al OMRO la data de 30.06.2023 (37,5 milioane lei).

**STRUCTURA PORTOFOLIU CREDITE
S1 2023**

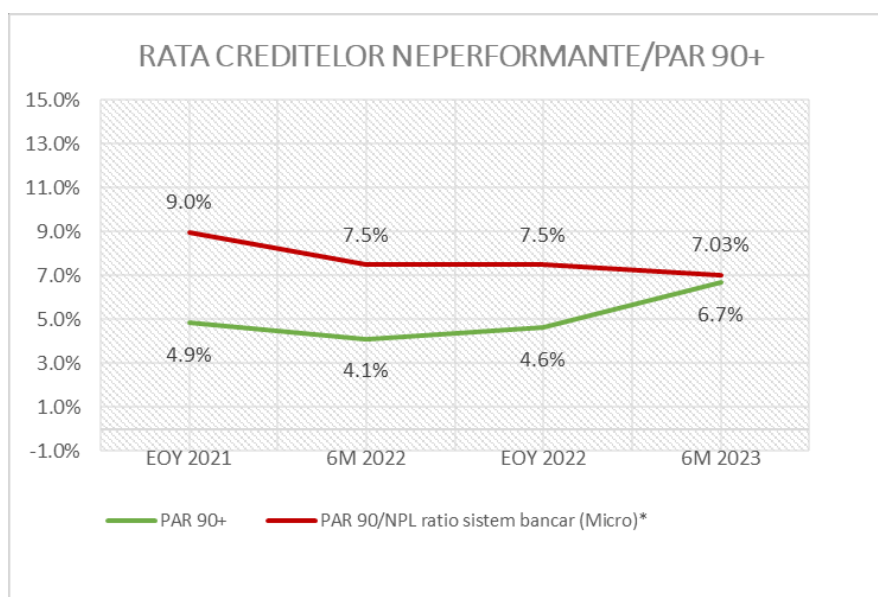


OMRO continua sa aiba un risc scazut de concentrare a portofoliului cu ponderea cea mai mare in sectorul de agricultura, 35% urmat de servicii in proportie de 22% si comert care reprezinta 14%.

STRUCTURA PORTOFOLIULUI CREDITE PE SECTOR DE ACTIVITATE S1 2023



Gradul de provizionare la 30.06.2023 ramane unul prudent, ușor în creștere față de sfârșitul anului anterior, atingând un nivel al provizioanelor de 2,7 mil lei, în timp ce creditele cu restanțe mai mari de 90 zile reprezintă 6,7% din totalul portofoliului de credite, sub nivelul de 7,03% reprezentând rata medie a creditelor neperformante publicată de Banca Națională a României la sfârșitul lunii martie pentru companiile nefinanciare, segmentul Microintreprineri.



*sursa: www.bnr.ro/vol_cred_si_cred_neper_pt_comp_nefin; datele de piata pentru 6M 2023 sunt cele mai recente disponibile, respectiv martie 2023

În categoria **activelor imobilizate necorporale** 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 9% din total activ, s-a majorat cu 11,6% față de începutul anului, valoarea imobilizărilor necorporale ajungând astfel la 6,2 mil lei.

Imobilizările corporale, au o valoare contabilă netă de 0,2 mil lei la 30.06.2023, prezentând o pondere redusă în total active (sub 0,5%).

Poziția „**Alte active**”, cu o pondere de 2% din total activ și o valoare redusă cu 23% față de finalul anului 2022, include, în principal, bunurile mobile și imobile recuperate de către Societate în urma procedurilor de executare silită a debitorilor restanți din credite la 30.06.2023, (434,7 mii lei) corectate cu un provizion pentru deprecierea

stocurilor în valoare de 70,2 mii lei, alături de debitori diverși (0,2 mil lei) și creanțe asupra bugetului statului (164,6 mii lei). Costurile de tranzacție, respectiv, onorariile și comisioanele plătite terților, reflectate drept cheltuieli înregistrate în avans înregistrează 550 mii lei la 30.06.2023.

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.

La nivelul împrumuturilor primite, reglementările BNR diferențiază între datoriile privind instituțiile de credit, respectiv clientela financiară și datoriile subordonate.

Datoriile subordonate, a căror rambursare în caz de lichidare a IFN nu este posibilă decât după plata celorlalți 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, unul sub forma unui credit obținut și două emisiuni de obligațiuni (titluri de datorie emise):

- 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 echivalent 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.

- 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.

Împrumuturile primite de la instituții de credit, în pondere de 27,5% din total pasiv și în creștere cu 32% față de începutul perioadei de raportare, se referă la împrumuturile în sold ale OMRO IFN după cum urmează: Banca Transilvania în valoare totală de 9,13 mil. lei (6,19 mil. lei sold aferent plafonului revolving în valoare de 7 mil. lei încheiat în aprilie 2021 și 2,94 mil. lei sold aferent împrumutului de 10 mil. Lei contractat în august 2022), BRCI cu sold de 0,58 mil. lei contractat în martie 2021 (facilitate revolving acordată pentru echivalentul în lei a 1 mil. euro), Techventures Bank cu sold de 1,47 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), 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) și BNP Paribas cu un sold de 4,58 mil. lei aferent împrumutului de 5 mil. lei, contractat și tras în ianuarie 2023. OMRO a atras în prima jumătate a anului 2023 împrumuturi de la bănci în valoare totală de 10,48 mil de lei (5 mil de lei de la BNP Paribas și 5,48 mil de lei din plafonul revolving de la Banca Transilvania.

Împrumuturile primite de la clientela financiară în pondere de 13,3% 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 2023 soldul acestui contract este de 75.635 lei. Deasemenea, în decembrie 2021 OMRO IFN a atras o finanțare de la BERD (Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare) în valoare de 1 mil EUR, echivalent lei, pe o perioadă de 3 ani. La data de 30 iunie 2023 soldul acestui împrumut este de 3.843.000 lei.

În data de 20 iulie 2022, OMRO IFN a încheiat un contract de finanțare cu European Investment Fund pe o perioadă de opt ani în valoare de 10 mil lei. La data de 22 august 2022 a tras 5 mil lei iar soldul împrumutului la data de 30 iunie 2023 este de 5 mil lei.

Alte datorii financiare privind clientela reprezintă sumele achitate de clienți pentru ratele care urmează să ajungă la scadență (315 mii lei).

În cadrul poziției „**Alte datorii**” cea mai mare parte în valoare de 0,95 mil lei este reprezentată de alte datorii rezultate din recuperările realizate de către OMRO de la clienții pentru care EIF a acordat garanții. În septembrie 2023 OMRO a rambursat integral această sumă. Diferența reprezintă datorii la bugetul de stat, salarii datorate și furnizori cu scadența la plată în luna iulie.

Capitalurile proprii ale emitentului în perioada de raportare sunt în valoare de 10 milioane lei, din care:

- Capital social subscris: 8,36 milioane lei la care se adaugă 0,79 milioane lei ajustarea IFRS de inflație
- Rezerve: 0,68 milioane lei
- Prime de capital: 5,96 milioane lei
- Rezultatul raportat: 5,75 milioane lei, pierdere

În decursul anului 2023, 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 2023.

Gradul de îndatorare calculat pentru OMRO IFN S.A. la 30.06.2023, care raportează datoriile către bănci și instituții de creditare la suma dintre capitalurile proprii (tier 1) și împrumuturile subordonate (tier 2), este de 0,75, în creștere față de sfârșitul exercițiului anterior Această imagine reflectă, de asemenea, *echilibru 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)	31.12.2022	30.06.2023
Capitaluri proprii (tier 1)	9.620.466	10.051.041
Datorii subordonate (tier 2)	26.394.800	26.426.800
Datorii către instituții de creditare	24.075.166	27.455.534
Gradul de îndatorare	0,67	0,75

2.1.2. Contul de profit și pierdere

OMRO a înregistrat un profit în primele 6 luni ale anului 2023 de +431 mii lei comparativ cu aceeași perioadă a anului 2022 când a înregistrat o pierdere de -753 mii lei.

Veniturile operaționale nete ale OMRO IFN la 30.06.2023 cresc cu 32,6% față de anul precedent pe fondul intensificării activității de microcreditare ca urmare a lansării noii viziuni și planuri strategice, reușind să depășească nivelul cheltuielilor operaționale, reprezentând un moment de inversiune pentru profitabilitatea OMRO, **rezultatul operațional pozitiv net în primele 6 luni ale anului 2023 fiind în valoare de +1,25 mil lei în comparație cu +25 mii lei în primele 6 luni ale anului 2022.**

Veniturile nete din dobânzi ajung, în perioada de raportare, la 3,7 mil. lei, o valoare cu 22,6% mai mare față de perioada de referință. Veniturile din dobânzi și alte venituri asimilate cresc cu 37,5% față de primul semestru al anului 2022, acestea înglobând (1) veniturile din dobânzi curente de la creditele acordate clienților care

cuprind și amortizarea comisioanelor de originare a creditelor (2) venituri din dobânzi din creanțe restante și îndoielnice și (3) venituri din dobânzi la depozitele bancare.

Această creștere se datorează și faptului că, începând cu luna ianuarie 2023 creditele noi acordate au dobândă variabilă ajungând să reprezinte 25% din portofoliu la 30 iunie 2023.

Veniturile din comisioane din activitatea de creditare au crescut semnificativ, cu 63%, față de aceeași perioadă a anului 2022.

Cheltuielile cu dobânzile sunt în creștere cu 64,1% față de iunie 2022, 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 7,9% având totuși o pondere ne semnificativă în cheltuielile totale.

Veniturile/castigurile din diferențe de curs valutar, ce cumulează un rezultat negativ de 24 mii lei este datorat menținerii expunerii pe moneda euro și a deprecierei ușoare a cursului valutar RON/EUR față de începutul anului.

Contul de profit și pierdere [Situatăii financiare IFRS]	30.06.2022	30.06.2023	Variație Sem I 2023 vs Sem I 2022	Variație (%) Sem I 2023 vs Sem I 2022
Venituri din dobânzi	4,681,860	6,439,298	1,757,438	37.5%
din credite acordate clienței	4,626,318	6,318,946	1,692,628	36.6%
din operațiuni cu instituțiile de credit	55,542	120,352	64,810	116.7%
Cheltuieli cu dobânzile	- 1,682,758	- 2,761,903	- 1,079,145	64.1%
Venituri nete din dobânzi	2,999,102	3,677,395	678,293	22.6%
Venituri din comisioane	912,873	1,487,332	574,459	62.9%
Cheltuieli cu comisioanele	- 88,885	- 95,870	- 6,985	7.9%
Venituri din comisioane, net	823,988	1,391,462	567,474	68.9%
Pierdere netă din deprecierea instrumentelor financiare	- 724,415	- 882,151	- 157,736	21.8%
Pierderi/câștiguri din diferențe de curs valutar	5,848	- 24,522	- 30,370	-519.3%
Cheltuieli cu personalul	- 2,199,979	- 1,839,032	360,947	-16.4%
Alte cheltuieli administrative	- 1,424,711	- 1,596,782	172,071	12.1%
Depreciere și amortizare	- 173,688	- 282,426	108,738	62.6%
Alte cheltuieli/venituri operaționale	- 59,198	- 13,368	45,830	-77.4%
Profit/Pierdere înainte de impozitare	- 753,053	430,576	1,183,629	-157.2%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-	-	-	
Rezultatul net al perioadei	- 753,053	430,576	1,183,629	-157.2%

Din categoria cheltuielilor administrative generale, se evidențiază cheltuielile cu personalul cu o pondere de 49,3% din aceste cheltuieli, în valoare de 1,8 mil lei și cu 16,4% mai mici decât la iunie 2022, evoluție explicată în principal de modificări în structura de personal a societății.

Alte cheltuieli administrative au crescut față de iunie 2022 cu 12,1%, pe seama mai ales a cheltuielilor cu serviciile prestate de terți asociate creșterii activității de creditare dar și a cheltuielilor legate de reclamă 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.

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 -882 mii lei pentru anul curent în creștere față de anul precedent cu 21,8%, creștere rezultată și din contextul macroeconomic și socio-politic existent.

În perioada 2017-2023, 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 nebancaară(IFN) organizată și funcționând conform prevederilor Legii nr.93/2009 privind instituțiile financiare nebancaare, completeate, 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 2023, 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 nebancaară (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. Începând cu luna noiembrie 2022, în contextul respectării criteriilor impuse de reglementările în vigoare, OMRO a fost inclusă în Registrul Special.

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 2023 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 nebancaare.

Capitalul social la 30 iunie 2023 este format din 697.039 acțiuni ordinare în valoare de 8.364.468 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 30.06.2023, 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

Contextul macroeconomic actual pe fondul creșterii preturilor și în consecință a ratelor doanzilor datorat efectelor pandemiei a crizei energetice dar și a războiului din Ucraina continuă să adauge presiune asupra activității clienților OMRO ceea ce se va reflecta pe termen scurt în evoluția calității portofoliului. Conducerea OMRO a luat măsuri imediate pentru adaptarea la condițiile externe și a venit în ajutorul clienților săi cu soluții flexibile și adaptate nevoii clienților pentru a depăși perioade de dificultate. 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, riscului operațional, riscului de lichiditate sau riscul de capital.

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 2023, 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

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

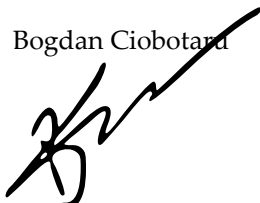
IV. TRANZACȚII SEMNIFICATIVE

În cursul normal al derulării operațiunilor, OMRO IFN S.A. nu a încheiat tranzacții cu entități afiliate.

Informațiile financiare din acest raport interimar au fost integral preluate din raportările contabile semestriale întocmite la 30 iunie 2023. Acestea nu au fost auditate.

Președinte Consiliu de Administrație al OMRO IFN S.A.

Bogdan Ciobotaru



Bifați numai dacă
este cazul:

-
- Mari Contribuabili care depun bilanțul la Bucuresti
-
-
- Sucursala

Tip situație financiară/ raportare contabilă : IN

 An Semestru

Anul 2023

Entitatea SC OMRO IFN SA

Adresa

Județ	Sector	Localitate			
Mures		TARGU MURES			
Strada	Nr.	Bloc	Scara	Ap.	Telefon
CAPRIOAREI	2				

Număr din Registrul Comerțului J-26-687-2000

Cod unic de înregistrare

1 3 6 1 7 7 7 7

Forma de proprietate

34--Societati pe actiuni

Activitatea preponderenta (cod si denumire clasa CAEN)

6492 Alte activități de creditare

Activitatea preponderenta efectiv desfasurata (cod si denumire clasa CAEN)

6492 Alte activități de creditare

 Raportare contabilă semestrială

la data de

30.06.2023

Cod LEI (Legal Entity Identifier , conform ISO 17442)

7 8 7 2 0 0 G 3 N 2 O K B P 2 4 J 3 7 2

Intocmită de către instituțiile financiare nebancaare în condițiile aplicării IFRS începând cu exercițiul financiar al anului 2023, având ca referință cerințele Ordinului BNR nr.4/2022

Indicatori
(lei):

Capitaluri proprii - total

10.051.041

Profit/Pierdere

430.576

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele

ANDREI GEORGIANA

Semnătura _____

Semnătura electronică

INTOCMIT,

Numele și prenumele

GAGA DANIELA GABRIELA VICTORIA

Calitatea

21--PERSOANE FIZICE AUTORIZATE, MEMBRE CECCAR

Nr.de înregistrare în organismul profesional:

16943/2005/A

Semnătura _____

Formular VALIDAT

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII

la data de 30.06.2023

Cod 10

- lei -

10.01 - (A) ACTIVE	Cod poziție	Sold la :	
		01.01.2023	30.06.2023
A	B	1	2
Numerar si alte valori (poz.020+ 030 +040)	010	15.354	18.170
Numerar	020	15.354	18.170
	030		
Alte valori	040		
Active financiare deținute în vederea tranzacționării (poz.060+070+080+090)	050		
Instrumente financiare derivate	060		
Instrumente de capital	070		
Titluri de datorie	080		
Credite și avansuri	090		
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere (poz.097+098+099)	096		
Instrumente de capital	097		
Titluri de datorie	098		
Credite și avansuri	099		
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (poz.120+130)	100		
Titluri de datorie	120		
Credite și avansuri	130		
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (poz.142+143+144)	141		
Instrumente de capital	142		
Titluri de datorie	143		
Credite și avansuri	144		
Active financiare evaluate la cost amortizat (poz.182+183)	181	55.742.013	59.698.287
Titluri de datorie	182		
Credite și avansuri	183	55.742.013	59.698.287
Instrumente financiare derivate - contabilitatea de acoperire	240		
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	250		
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate (poz.261+262+263)	260	5.000	5.000
Titluri de participare contabilizate la cost	261	5.000	5.000
Titluri de participare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	262		
Titluri de participare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	263		
Imobilizări corporale (poz.280+290)	270	216.423	196.724
Imobilizări corporale	280	216.423	196.724
Investiții imobiliare	290		

Imobilizări necorporale (poz.310+320)	300	5.562.319	6.208.310
Fond comercial	310		
Alte imobilizări necorporale	320	5.562.319	6.208.310
Creanțe privind impozitele (poz.340+350)	330		
- Creanțe privind impozitul curent	340		
- Creanțe privind impozitul amânat	350		
Alte active	360	1.527.453	1.172.430
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	370		
TOTAL ACTIVE (poz.010+050+096+100+141+181+240+250+260+270+300+330+360+370)	380	63.068.562	67.298.921
10.02 - (B) DATORII	Cod poziție	Sold la :	
A	B	01.01.2023	30.06.2023
		1	2
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării (poz.020+030+040+050+060)	010		
Instrumente financiare derivate	020		
Poziții scurte	030		
Depozite	040		
Titluri de datorie emise	050		
Alte datorii financiare	060		
Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (poz.080+090+100)	070		
Depozite	080		
Titluri de datorie emise	090		
Alte datorii financiare	100		
Datorii financiare evaluate la cost amortizat (poz.120+130+140)	110	51.964.808	55.363.697
Depozite	120	30.909.915	34.333.216
Titluri de datorie emise	130	20.617.541	20.638.345
Alte datorii financiare	140	437.352	392.136
Instrumente financiare derivate - contabilitatea de acoperire	150		
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	160		
Provizioane (poz.180+190+200+210+220+230)	170	309.097	155.413
Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	180		
Alte beneficii pe termen lung pentru angajați	190		
Restructurare	200		
Aspecte juridice nesoluționate și litigii fiscale	210		
Angajamente și garanții date	220		
Alte provizioane	230	309.097	155.413
Datorii privind impozitele (poz.250+260)	240		
Datorii privind impozitul curent	250		
Datorii privind impozitul amânat	260		
	270		

Alte datorii	280	1.174.191	1.728.770
Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	290		
TOTAL DATORII (poz.010+070+110+150+160+170+240+270+280+290)	300	53.448.096	57.247.880
10.03 - (C) CAPITALURI PROPRII	Cod poziție	Sold la :	
		01.01.2023	30.06.2023
A	B	1	2
Capital social (poz.020+030)	010	9.154.661	9.154.661
Capital vărsat	020	9.154.661	9.154.661
Capital subscris nevărsat	030		
Prime de capital	040	5.960.236	5.960.236
Instrumente de capital emise, altele decât capitalul social (poz.060+070)	050		
Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	060		
Alte instrumente de capital emise	070		
Alte capitaluri proprii	080		
Valoarea cumulată a altor elemente ale rezultatului global (poz.095+128)	090	576	576
Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere (poz.100+110+120+122+320+330+360)	095	576	576
<i>Imobilizări corporale</i>	100	576	576
<i>Imobilizări necorporale</i>	110		
<i>Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate</i>	120		
<i>Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării</i>	122		
<i>Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</i>	320		
<i>Valoarea ineficienței acoperirii valorii juste aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</i>	330		
<i>Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [element acoperit]</i>	340		
<i>Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrument de acoperire]</i>	350		
<i>Modificări de valoare justă aferente datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere atribuibile modificărilor riscului de credit propriu</i>	360		
Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere (poz.130+140+150+155+165+170)	128		
<i>Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficace]</i>	130		
<i>Conversia valutară</i>	140		
<i>Instrumente financiare derivate de acoperire. Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de trezorerie [partea eficace]</i>	150		
<i>Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</i>	155		
<i>Instrumente de acoperire [elemente nedesemnate]</i>	165		
<i>Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării</i>	170		
Rezultatul reportat	190	-4.457.713	-6.180.092
Rezerve din reevaluare	200		

Alte rezerve	210	685.084	685.084
(-) Acțiuni proprii	240		
Profit sau (-) pierdere aferent(ă) perioadei de raportare	250	-1.722.378	430.576
(-) Repartizarea profitului	255		
(-) Dividende interimare	260		
Total capitaluri proprii (010+ 040+ 050+ 080+ 090+ 190+ 200+ 210+ 240+ 250+ 255+ 260)	300	9.620.466	10.051.041
Total datorii și capitaluri proprii (10B.300+10C.300) (10A.380)	310	63.068.562	67.298.921

ADMINISTRATOR,**INTOCMIT,**

Numele și prenumele

ANDREI GEORGIANA

Numele și prenumele

GAGA DANIELA GABRIELA VICTORIA

Semnătura _____

Calitatea

21--PERSOANE FIZICE AUTORIZATE, MEMBRE CECCAR

Semnătura _____

Formular VALIDAT

Nr.de înregistrare în organismul profesional:

16943/2005/A

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

la data de 30.06.2023

Cod 20

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod poziție	Realizari aferente perioadei de raportare	
		01.01.2022-30.06.2022	01.01.2023-30.06.2023
A	B	1	2
Venituri din dobânzi (poz.041+051+080+085)	010		6.439.298
Venituri din dobânzi aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	041		
Venituri din dobânzi aferente activelor financiare evaluate la cost amortizat	051		6.439.298
Venituri din dobânzi aferente altor active	080		
Venituri din dobânzi aferente datoriilor	085		
(Cheltuieli cu dobânzile) (poz.120+140+145)	090		2.840.259
(Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare evaluate la cost amortizat)	120		2.840.259
(Cheltuieli cu dobânzile aferente altor datorii)	140		
(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	145		
	150		
Venituri din dividende (poz.191+192)	160		
Venituri din dividende aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	191		
Venituri din dividende aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate (poz.193+194)	192		
Venituri din dividende aferente titlurilor de participare contabilizate la cost	193		
Venituri din dividende aferente titlurilor de participare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	194		
Venituri din taxe și comisioane	200		1.487.332
(Cheltuieli cu taxe și comisioane)	210		95.870
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net (poz.231+241+260+270)	220		-1.149.402
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, net	231		
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor financiare evaluate la cost amortizat, net	241		-1.149.402
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea datoriilor financiare evaluate la cost amortizat, net	260		
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea altor active și datorii financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	270		
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, net	280		
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	287		
Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	290		

Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire, net	300		
Diferențe de curs de schimb [câștig sau (-) pierdere], net	310		-24.522
Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, net	330		
Alte venituri din exploatare	340		589.676
(Alte cheltuieli de exploatare)	350		33.848
VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET (010+160+200+220+280+287+290+300+310+330+340) - (090+150+210+350)	355		4.372.405
(Cheltuieli administrative) (poz.370+380)	360		3.589.498
(Cheltuieli cu personalul)	370		1.992.716
(Alte cheltuieli administrative), din care:	380		1.596.782
(Cheltuieli privind utilitățile), din care:	381		51.923
(Cheltuieli privind consumul de energie)	382		
(Cheltuieli privind consumul de gaze naturale)	383		
	385		
(Cheltuieli cu amortizarea) (poz.400+410+420)	390		282.426
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă imobilizărilor corporale)	400		51.923
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă investițiilor imobiliare)	410		
(Cheltuieli cu amortizarea aferentă altor imobilizări necorporale)	420		230.503
Câștiguri sau (-) pierderi din modificare, net (poz.426+427)	425		
Câștiguri sau (-) pierderi din modificare, aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, net	426		
Câștiguri sau (-) pierderi din modificare aferente activelor financiare evaluate la cost amortizat, net	427		
(Cheltuieli cu provizioane sau (-) venituri din reluări de provizioane) (poz.435 + 440 + 450)	430		-153.684
	435		
(Cheltuieli cu provizioane sau (-) venituri din reluări de provizioane pentru angajamente și garanții date)	440		
(Cheltuieli cu alte provizioane sau (-) venituri din reluări de alte provizioane)	450		-153.684
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere) (poz.481+491)	460		223.589
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	481		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor financiare evaluate la cost amortizat)	491		223.589
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate)	510		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea activelor nefinanciare) (poz.530+540+550+560+570)	520		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea imobilizărilor corporale)	530		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea investițiilor imobiliare)	540		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea fondului comercial)	550		

(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea altor imobilizări necorporale)	560		
(Cheltuieli privind deprecierea sau (-) venituri din reluarea pierderilor din deprecierea altor active nefinanciare)	570		
Venituri reprezentand fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere	580		
Venituri totale	585		
Profitul sau (-) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte	600		
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERAȚIUNI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE (010+160+200+220+280+287+290+300+310+330+340+425+580+600) - (090+150+210+350+360+385+390+430+460+510+520)	610		430.576
(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue), din care:	620		
(Cheltuieli cu impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit)	623		
(-) Venituri din impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit	626		
PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN OPERAȚIUNI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE (poz.610-620)	630		430.576
Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte după impozitare (poz.650-660)	640		
Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte înainte de impozitare	650		
(Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul, legate de activități întrerupte), din care:	660		
(Cheltuieli cu impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit)	663		
(-) Venituri din impozitul pe profit rezultat din decontările în cadrul grupului fiscal în domeniul impozitului pe profit	666		
PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT/Ă perioadei de raportare (poz.630+640)	670		430.576

(col.1) : *) Nu se completează pentru realizările aferente perioadei de raportare 1 ianuarie 2022 - 30 iunie 2022.

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele

ANDREI GEORGIANA

Semnătura _____

Formular VALIDAT

INTOCMIT,

Numele și prenumele

GAGA DANIELA GABRIELA VICTORIA

Calitatea

21--PERSOANE FIZICE AUTORIZATE, MEMBRE CECCAR

Semnătura _____

Nr.de înregistrare în organismul profesional:

16943/2005/A

DATE INFORMATIVE

Cod 30

la data de 30.06.2023

- lei -

I. Date privind rezultatul înregistrat		Cod poziție	Nr. unități	Sume
A		B	1	2
Unități care au înregistrat profit (Cod 20.670.2>=0)		101	1	430.576
Unități care au înregistrat pierdere (Cod 20.670.2<0)		102	0	0
Unități care nu au înregistrat nici profit, nici pierdere		103	0	0
II Date privind plățile restante		Cod poziție	Total, col. 2+3	din care: Pentru activitatea curentă Pentru activitatea de investiții
A		B	1=2+3	2 3
Plăți restante – total (poz.202+206+212+213+214+215+216+221+222+227), din care:		201		
Furnizori restanți – total (poz. 203 la 205)		202		
- peste 30 de zile		203		
- peste 90 de zile		204		
- peste 1 an		205		
Obligații restante față de bugetul asigurărilor sociale – total (poz. 207 la 211)		206		
- Contribuții pentru asigurări sociale de stat datorate de angajatori, salariați și alte persoane asimilate		207		
- Contribuții pentru fondul asigurărilor sociale de sănătate		208		
- Contribuția pentru pensia suplimentară		209		
- Contribuții pentru bugetul asigurărilor pentru șomaj		210		
- Alte datorii sociale		211		
Obligații restante față de bugetele fondurilor speciale și alte fonduri		212		
Obligații restante față de alți creditori		213		
Impozite, taxe și contribuții neplătite la termenul stabilit la bugetul de stat, din care:		214		
- contribuția asiguratorie pentru munca		214a (971)		
Impozite și taxe neplătite la termenul stabilit la bugetele locale		215		
Împrumuturi primite nerambursate la scadență – total (poz. 217 la 220)		216		
- restante până la 30 de zile		217		
- restante după 30 de zile		218		
- restante după 90 de zile		219		
- restante după 1 an		220		
Dobânzi neplătite aferente împrumuturilor primite		221		
		222		
		223		
		224		
		225		

	226			
	227			
III. Număr mediu de salariați	Cod poziție	30.06.2022	30.06.2023	
A	B	1	2	
Număr mediu de salariați	301	28	28	
Numărul efectiv de salariați existenți la sfârșitul perioadei, respectiv la data de 30 iunie	302	31	33	
IV. Redevențe plătite în cursul perioadei de raportare, subvenții încasate și creanțe restante	Cod poziție	Sume (lei)		
A	B	1		
Redevențe plătite în cursul perioadei de raportare pentru bunurile din domeniul public, primite în concesiune, din care:	401			
- redevențe pentru bunurile din domeniul public plătite la bugetul de stat	402			
Chirii plătite în cursul perioadei de raportare pentru terenuri 1)	403			
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente, din care:	404			
- impozitul datorat la bugetul de stat	405			
Venituri brute din servicii plătite către persoane nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	406			
- impozitul datorat la bugetul de stat	407			
Subvenții încasate în cursul perioadei de raportare, din care:	408			
- subvenții încasate în cursul perioadei de raportare aferente activelor	409			
- subvenții aferente veniturilor, din care:	410			
- subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă *)	411			
- subvenții pentru energie din surse regenerabile	412			
- subvenții pentru combustibili fosili	413			
Creanțe restante, care nu au fost încasate la termenele prevăzute în contractele comerciale și/sau în actele normative în vigoare, din care:	414			
- creanțe restante de la entități din sectorul majoritar sau integral de stat	415			
- creanțe restante de la entități din sectorul privat	416			
V. Tichete acordate salariaților	Cod poziție	Sume (lei)		
A	B	1		
Contravaloarea tichetelor acordate salariaților	501	52.960		
Contravaloarea tichetelor acordate altor categorii de beneficiari, alții decât salariații	502			
VI. Cheltuieli efectuate pentru activitatea de cercetare - dezvoltare **)	Cod poziție	30.06.2022	30.06.2023	
A	B	1	2	
Cheltuieli de cercetare - dezvoltare :	601			
- din care, efectuate în scopul diminuării impactului activității entității asupra mediului sau al dezvoltării unor noi tehnologii sau a unor produse mai sustenabile	602			
- după surse de finanțare (603=604+605)	603	0	0	
- din fonduri publice	604			
- din fonduri private	605			
- după natura cheltuielilor (606=607+608)	606	0	0	
- cheltuieli curente	607			
- cheltuieli de capital	608			

VII. Cheltuieli de inovare ***)		Cod poziție	30.06.2022	30.06.2023		
A		B	1	2		
Cheltuieli de inovare		701				
- din care, efectuate în scopul diminuării impactului activității entității asupra mediului sau al dezvoltării unor noi tehnologii sau a unor produse mai sustenabile		702				
VIII. Informații privind cheltuielile cu colaboratorii		Cod poziție	30.06.2022	30.06.2023		
A		B	1	2		
Cheltuieli cu colaboratorii		801				
IX. Informații privind bunurile din domeniul public al statului		Cod poziție	30.06.2022	30.06.2023		
A		B	1	2		
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului aflate în administrare		901				
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului aflate în concesiune		902				
Valoarea bunurilor din domeniul public al statului închiriate		903				
X. Informații privind bunurile din proprietatea privată a statului supuse inventarierii cf. Ordinului ministrului finanțelor publice și al ministrului delegat pentru buget nr. 668/2014, cu modificările și completările ulterioare		Cod poziție	30.06.2022	30.06.2023		
A		B	1	2		
Valoarea contabilă netă a bunurilor ²⁾		1000 (904)				
XI. Capital social vărsat ****)		Cod poziție (909-920)	30.06.2022		30.06.2023	
A		B	Suma (lei)	% ³⁾	Suma (lei)	% ³⁾
Capital social vărsat ³⁾, (poz. 1110 + 1113+ 1117+ 1118 + 1119 + 1120)		1100 (909)	8.364.468	X	8.364.468	X
- deținut de instituții publice, (poz. 1111+1112)		1110				
- deținut de instituții publice de subordonare centrală		1111				
- deținut de instituții publice de subordonare locală		1112				
- deținut de societățile cu capital de stat, din care:		1113				
- cu capital integral de stat		1114				
- cu capital majoritar de stat		1115				
- cu capital minoritar de stat		1116				
- deținut de regii autonome		1117				
- deținut de societăți cu capital privat		1118	7.067.964	84,50	7.067.964	84,50
- deținut de persoane fizice		1119	12	0,00	12	0,00
- deținut de alte entități		1120	1.296.492	15,50	1.296.492	15,50

XII. Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice *****)	Cod pozitie (921-924)	30.06.2022	30.06.2023
A	B	1	2
Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice (la valoarea nominală), din care:	1121		
- creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice afiliate	1122		
Creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice (la cost de achiziție), din care:	1123		
- creanțe preluate prin cesiune de la persoane juridice afiliate	1124		
XIII. Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare	Cod pozitie (925-928)	30.06.2022	30.06.2023
A	B	1	2
Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare, din care:	1125		
- inundații	1126		
- secetă	1127		
- alunecări de teren	1128		

*) Subvenții pentru stimularea ocupării forței de muncă (transferuri de la bugetul statului către angajator) – reprezintă sumele acordate angajatorilor pentru plata absolvenților instituțiilor de învățământ, stimularea șomerilor care se încadrează în muncă înainte de expirarea perioadei de șomaj, stimularea angajatorilor care încadrează în muncă pe perioadă nedeterminată șomerii în vârstă de peste 45 de ani, șomerii întreținători unici de familie sau șomerii care în termen de 3 ani de la data angajării îndeplinesc condițiile pentru a solicita pensia anticipată parțială sau de acordare a pensiei pentru limita de vârstă, ori pentru alte situații prevăzute de legislația în vigoare privind sistemul asigurărilor pentru șomaj și stimularea ocupării forței de muncă.

**) Se va completa cu cheltuielile efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare, respectiv cercetarea fundamentală, cercetarea aplicativă, dezvoltarea tehnologică și inovarea, stabilite potrivit prevederilor Ordonanței Guvernului nr. 57/2002 privind cercetarea științifică și dezvoltarea tehnologică, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.324/2003, cu modificările și completările ulterioare. Cheltuielile se vor completa conform Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2020/1197 al Comisiei din 30.07.2020 de stabilire a specificațiilor tehnice și a modalităților în temeiul Regulamentului (UE) 2019/2152 al Parlamentului European și al Consiliului privind statisticile europene de întreprindere și de abrogare a 10 acte juridice în domeniul statisticilor de întreprindere, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 271/ 18.08.2020.

***) Se va completa cu cheltuielile efectuate pentru activitatea de inovare conform Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2020/1197 al Comisiei din 30.07.2020 de stabilire a specificațiilor tehnice și a modalităților în temeiul Regulamentului (UE) 2019/2152 al Parlamentului European și al Consiliului privind statisticile europene de întreprindere și de abrogare a 10 acte juridice în domeniul statisticilor de întreprindere, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 271/ 18.08.2020.

*****) Se raportează doar de către instituțiile de credit cu capital de stat, care sunt organizate și funcționează în baza Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare și a Legii nr. 15/1990 privind reorganizarea unităților economice de stat ca regii autonome și societăți comerciale, cu modificările și completările ulterioare și la care statul este acționar sau deține direct sau indirect o participație.

*****) Pentru creanțele preluate prin cesiune de la persoane juridice se vor completa atât valoarea nominală a acestora, cât și costul lor de achiziție. Pentru statutul de 'persoane juridice afiliate' se vor avea în vedere prevederile art. 7 pct. 26 lit. c) și d) din Legea nr.227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare.

1) Se vor include chirii plătite pentru terenuri ocupate (culturi agricole, pășuni, fânețe etc.) și aferente spațiilor comerciale (terase, etc.) aparținând proprietarilor privați sau unor unități ale administrației publice, inclusiv chirii pentru folosirea luciului de apă în scop recreativ sau în alte scopuri (pescuit, etc).

2) Se va completa de către instituțiile de credit cărora le sunt incidente prevederile Ordinului ministrului finanțelor publice și al ministrului delegat pentru buget nr. 668/2014 pentru aprobarea Precizărilor privind întocmirea și actualizarea inventarului centralizat al bunurilor imobile proprietate privată a statului și a drepturilor reale supuse inventarierii, cu modificările și completările ulterioare.

3) La secțiunea 'XI. Capital social vărsat', la poz. 1110 - 1120 în col. 2 și col. 4, instituțiile de credit vor înscrie procentul corespunzător capitalului social deținut în totalul capitalului social vărsat înscris la poz. 1100.

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele

ANDREI GEORGIANA

Semnătura _____

Formular VALIDAT

INTOCMIT,

Numele și prenumele

GAGA DANIELA GABRIELA VICTORIA

Calitatea

21--PERSOANE FIZICE AUTORIZATE, MEMBRE CECCAR

Semnătura _____

Nr.de înregistrare în organismul profesional:

16943/2005/A

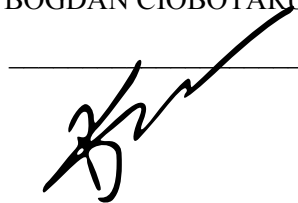
DECLARAȚIE

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 30.06.2023 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 29.09.2023 conform calendarului financiar asumat, prezintă în mod corect și complet informațiile despre emitent în aspectele sale esențiale.

Data 28.09.2023

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

BOGDAN CIOBOTARU

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'BC', is written over a horizontal line.