

Raport privind cerintele de transparenta si de publicare pentru anul 2018

Cuprins

1. Introducere.....	2
2. Scopul publicarii informatiilor.....	2
3. Conducerea si administrarea societatii.....	2
4. Produsele de creditare si strategie.....	3
5. Administrarea riscurilor.....	4
6. Administrarea capitalului.....	6
7. Prezentarea rezultatelor financiare ale institutiei financiare nebancaire.....	6

1.Introducere

In conformitate cu prevederile art.27 din Legea nr.93/2009 privind institutiile financiare nebancare, cu modificarile si completarile ulterioare, si ale art.19 din Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr.20/2009 privind institutiile financiare nebancare, cu modificarile si completarile ulterioare, societatea **IFN IMPRUMUT SA** cu sediul social in Bucuresti, Str.Cluj nr.57, C2, sector 1, avand Cod Unic de Inregistrare 37700569 si Numar de ordine in Registrul comertului J40/8436/2017, a fost luat in evidenta si inregistrata in Registrul General tinut la Banca Nationala a Romaniei, sub numarul RG-PJR-41-110330/01.11.2017.

Incepand cu data mentionata institutia a intrat sub incidenta prevederilor Legii nr.93/2009 privind institutiile financiare nebancare, precum si ansamblul prevederilor legale in vigoare aplicabile institutiilor financiare nebancare.

IFN IMPRUMUT SA isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului secundar din Bucuresti, Sos. Stefan cel Mare nr.31, bl.29, parter, sector 2.

Intrucat IFN IMPRUMUT SA desfasoara activitatea de creditare cu titlu profesional, precizam ca, fiecare dintre membrii Consiliului de Administratie și directorii societatii, precum și persoanele desemnate să asigure conducerea structurilor care privesc activitățile (vanzari, administrare riscuri, audit intern) dar si cei care nu au responsabilitati de conducere, care pot expune institutia unor riscuri semnificative (riscul de credit, riscul operational) trebuie să dispună în orice moment de o bună reputație si experiență adecvate, conform criteriilor stabilite de Banca Nationala a Romaniei. Astfel, toate persoanele care participa la desfasurarea activitatii de creditare au fost selectate pe baza studiilor efectuate, aptitudinilor, reputatiei si experientei adecvate naturii si complexitatii activitatii institutiei cat si responsabilitatilor incredintate.

De asemenea, contabilitatea este organizata si condusa in conformitate cu prevederile Legii contabilitatii nr.82/1991, republicata si cu reglementarile specific elaborate de Banca Nationala a Romaniei.

Activitatea de creditare implica, de asemenea colaborari externe, cu auditor extern, notari, evaluator, expert contabil, agreeati si cu o buna reputatie, si atestate speciale.

2.Scopul publicarii informatiilor

Prezentul raport si situatiile financiare anuale publicate impreuna cu raportul administratorilor si raportul de audit statutar au ca scop indeplinirea cerintelor de informare publica in conformitate cu prevederile Anexei la Ordinul BNR nr. 6/2015. Informatiile din prezentul raport redau o imagine fidela si transparenta a activitatii institutiei.

3.Conducerea si administrarea societatii

Adunarea Generala a Actionarilor este organul suprem de conducere al Societatii, iar administrarea acesteia este realizata de un Consiliu de Administratie compus din 3 membri numiti pentru un mandat initial de 2 (doi) ani.

Atributiile si responsabilitatile celor doua organe sunt prevazute in actul constitutiv al societatii.

La nivelul institutiei isi desfasoara activitatea si un Comitet de Audit, care este un comitet permanent, independent de conducatorii institutiei si subordonat Consiliului de Administratie avand o functie consultativa. El este format din doi membri numiti de Adunarea Generala a Actionarilor.

Comitetul de Audit se va intruni anual si va formula recomandari adresate Consiliului de

Administratie privind strategia si politica IFN Imprumut SA in domeniul controlului intern, auditului intern si financiar.

Director General– coordonatorul societatii responsabil cu supravegherea intregii activitati. Directorul General are dreptul de decizie, in conformitate cu Actul Constitutiv, cu contractul de mandat incheiat cu Societatea si cu legile si reglementarile aplicabile.

4. Produsele de creditare si strategie

Activitatea societatii este specifica institutiilor financiare nebancale, respectiv acordarea de imprumuturi pe termen scurt, atat persoanelor fizice cat si juridice.

In principal, societatea isi desfasoara activitatea prin comercializarea a urmatoarelor produse principale clasificate in functie de garantiile acceptate:

- a. Credit cu garantie imobiliara
- b. Credit cu garantie mobiliara
- c. Scontarea de creante si factoringul
- d. Scrisoarea de garantie

Marketingul produselor si serviciilor oferite de IFN IMPRUMUT SA are la baza un mix de marketing format din urmatoarele strategii:

- strategia de produs;
- strategia de pret;
- strategia de distributie;
- strategia de promovare.

Potentialii clienti ai societatii sunt persoane juridice ce isi desfasoara activitatea in domeniul constructiilor, dezvoltarilor imobiliare, serviciilor, comert.

Realizari efective in 2018

Clienti	Produse de creditare			Total lei
	Linii de credit	Scontari creante	Alte produse	
Persoane juridice	3.184.700	225.544	37.487	3.447.731

Pentru anul 2019 IFN IMPRUMUT SA isi propune o crestere a portofoliului de credite prin extindere pe piata locala si nationala.

Activitati de promovare a vanzarilor

Activitatea de promovare si vanzarea produselor de creditare se realizeaza prin intermediul site-ului www.credit.com, precum si prin canale media sociale.

Resurse umane

Angajatii sunt in permanenta angrenati in programe de pregatire, in functie de specificul fiecarui post, cum ar fi strategii de vanzari si de comunicare pentru consultantii de credite.

Proceduri de contabilitate

IFN IMPRUMUT SA mentine in permanenta proceduri de contabilitate transparente, in stricta concordanta cu IFRS, precum si cu cerintele specific legislatiei locale in Romania. Regularitatea practicilor noastre contabile este furnizata de specialisti experimentati in domeniul contabilitatii, finantelor si managementului fluxului de numerar. Astfel pentru asigurarea unor proceduri contabile impecabile, societatea colaboreaza cu un partener experimentat de pe piata din Romania – o societate specializata in audit, finante si contabilitate.

In conformitate cu prevederile Ordonantei de Urgenta a Guvernului nr.75/1999 privind activitatea de audit financiar, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, IFN IMPRUMUT SA a efectuat operatiunea de audit intern. In acest sens la nivelul Consiliului de Administratie a fost aprobat planul de audit intern pe anul 2018.

In ceea ce priveste situatiile financiare anuale pe 2017 au fost auditate de catre o firma de audit potrivit legii care au exprimat o opinie privind coerenta raportului administratorilor cu situatiile financiare pentru acelasi exercitiu financiar si intocmirea raportului administratorilor in conformitate cu cerintele legale aplicabile. Opinia de audit privind exercitiul financiar 2017 a fost exprimata fara rezerve care ofera o imagine fidela conform cadrului relevant de raportare financiara.

5. Administrarea riscurilor

Administrarea riscurilor reprezinta o componenta centrala in cadrul institutiei si este structurata astfel incat sa poata implementa politicile de risc si sa poata controla cadrul de administrare. Elementul esential al unui sistem eficient de administrare a riscurilor este reprezentat de o cultura de constientizare a acestora.

Politicile prudente ale institutiei cu privire la administrarea riscurilor sunt definite în mod complex și la nivel instituțional de către Directorii Institutiei Financiare Nebancare și aprobate de Consiliul de Administrație. Funcțiile de administrare a riscurilor sunt asigurate de Biroul Analiza Credite si Risc. Propunerile privind nivelul pana la care sunt acceptate expunerile la risc sunt intocmite de catre administratorul de risc, care nu este membru al conducerii. Decizia finala o are organul de conducere. IFN IMPRUMUT SA urmărește să identifice, să măsoare, să evalueze, să monitorizeze și să controleze în mod eficient riscurile cu care se confruntă și să mențină în mod continuu capitalul la un nivel adecvat riscurilor asumate. La baza strategiei noastre de administrare a riscurilor se află modelul nostru de afaceri simplu și transparent, o înțelegere aprofundată a clienților noștri, un personal bine instruit și o abordare conservatoare în ceea ce privește riscurile financiare.

Mentionam faptul ca Biroul Analiza Credite si Risc monitorizeaza continuu riscurile prin intocmirea unor rapoarte periodice pentru a se asigura ca valoarea totala a riscurilor nu depaseste potentialul institutiei de asumare a acestora.

Principiile, profilul de risc și principalele instrumente utilizate pentru administrarea riscurilor au fost stabilite de Consiliul de Administrație al Institutiei Financiare Nebancare prin politici și strategii de administrare a riscurilor. Astfel, IFN IMPRUMUT SA a definit politici și strategii de administrare a riscurilor semnificative pentru riscul de credit si riscul operational.

Riscul de credit

Fiecare persoană din cadrul institutiei trebuie să fie deplin conștientă de responsabilitățile sale pe linia administrării riscurilor. Responsabilitatea administrării riscurilor nu trebuie limitată la nivelul specialiștilor în domeniul riscurilor. Toate persoanele implicate in procesul de creditare, sub

supravegherea organului de conducere, sunt responsabile pentru administrarea zilnică a riscurilor, în conformitate cu reglementările interne.

Produsele de creditare ale institutiei prezintă un nivel scăzut de complexitate. De asemenea, strategia de transparență față de clienți asigură faptul că aceștia înțeleg obligațiile care decurg din încheierea unui contract de credit, astfel evitând eventuale probleme ulterioare la rambursare.

Activitatea de creditare are la baza prudenta, ca principiu de baza ce caracterizeaza intreaga activitate a IFN. Inainte de incheierea unui contract de credit, IFN realizeaza, pe baza unor informatii corespunzatoare si suficiente, o evaluare a capacitatii clientului de rambursare a creditului potrivit obligatiilor contractuale. La evaluarea capacitatii de rambursare a clientilor, IFN ia in considerare atat capacitatea acestuia de a genera venituri necesare rambursarii creditului cat si valoarea garantiei care trebuie sa depaseasca valoarea creditului.

Rambursarea creditelor se poate realiza prin anuitati si rate descrescatoare, conform optiunii clientului, in functie de tipul de produs.

Clientul are dreptul, in orice moment, sa-si indeplineasca integral sau partial obligatiile care ii revin in temeiul unui contract de credit inainte de incetarea acestuia, clientul beneficiind de o reducere a costului total al creditului. Mai mult de atat, dreptul clientului de a rambursa anticipat nu este conditionat de plata unei anumite sume minime sau de un anumit numar de rate.

Fiecare credit este monitorizat atent si dupa acordarea creditului, iar pentru creditele care prezinta intarzieri la plata, conducerea solicita intalnirea cu clientul pentru o rezolvare amiabila a unei situatii care in timp poate crea probleme atat pentru client cat si pentru institutie.

Tipul problemei debitorului este factorul determinant în analiza efectuată de către institutie și soluția ce poate fi propusă, astfel încât aceasta din urmă să răspundă în mod corect și realist situației cu care clientul se confruntă. Soluțiile propuse de institutie se diferențiază în funcție de orizontul de timp în care clientul își poate redresa situația financiară.

Conflictul cu o institutie nu trebuie sa ajunga intotdeauna in instanta pentru a primi o solutionare. IFN IMPRUMUT SA si-a propus sa inlocuiasca utilizarea procedurilor de litigiu cu medierea, metoda care in anul 2018 a dat rezultate, institutia neinregistrand credite neperformante.

Pentru a veni în sprijinul clientilor, institutia a modificat in cursul anului 2018 fisele de produs, precum si reglementarile interne, principalele modificari referindu-se la dobanzi si comisioane.

Raportarea riscului de credit este o parte importanta a sistemului de control intern, scopul acesteia fiind prezentarea de informatii relevante, pentru administrarea portofoliului, acelor persoane cu competente de aprobare si care sunt responsabile de administrarea portofoliului.

Rapoartele de risc sunt folosite pentru monitorizarea calitatii portofoliului, precum si a profilului de risc.

Fata de cele de mai sus, precizam ca in vederea prevenirii intrarii in relatii de afaceri cu persoane implicate in activitati frauduloase si in activitati de natura infractionala, IFN IMPRUMUT SA prin procedurile sale procedeaza pentru fiecare beneficiar de credite la consultarea informatiilor puse la dispozitia acesteia de catre structuri constituite in conditiile legii (sub forma AEGRM, CIP, RECOM etc.), avand drept scop colectarea si furnizarea de informatii privind situatia acestuia ori de informatii de natura financiara.

Riscul operational

IFN IMPRUMUT SA este expusa la patru mari factori de risc operational: factor uman, procese, sisteme si factori externi. Plecand de la aceste categorii fundamentale se stabilesc subcategoriile

operationale, in functie de cauza primara a producerii riscului operational, iar fiecare subcategorie este impartita pe tipuri de risc. Aceasta clasificare se face in functie de tipul de eveniment de risc ce poate aparea la un moment dat. Fiecare eveniment de risc se cuantifica dupa frecventa cu care apare cat si dupa pierderea potentiala pe care o poate produce institutiei. In evaluarea pierderii materiale potientiale se vor lua in calcul ipotezele cele mai pesimiste de calcul, indiferent daca masurile aplicate imediat sau dupa constatarea evenimentului au fost de natura sa previna o pierdere materiala reala.

Evenimentele de risc operational sunt raportate administratorului de risc care actualizeaza trimestrial baza de date a riscurilor operationale. In continuare administratorul de risc raporteaza catre conducere o harta a riscurilor (imagine de ansamblu a riscurilor la care institutia este expusa) si raporteaza catre conducere. Conducerea propune masuri de remediere acolo unde este cazul sau de prevenire acolo unde evenimentele nu mai pot fi remediate.

6. Administrarea capitalului

Administrarea capitalului IFN IMPRUMUT SA are ca obiective asigurarea că institutia dispune în permanență de un capital adecvat, pentru a acoperi (eventualele) pierderi rezultând din diferite riscuri, chiar și în condiții extreme, precum si posibilitatea ca aceasta să poata stabili strategia sa de afaceri. In acest sens, Consiliul de Administratie a aprobat, in cursul anului 2018, majorarea capitalului social de la valoarea de 1.000.000 Ron la 2.500.000 Ron.

7. Prezentarea rezultatelor financiare ale institutiei financiare nebancare

In cursul anului 2017, institutia nu a desfasurat activitate de creditare inregistrand la sfarsitul anului un rezultat financiar negativ in suma de 25.896 lei.

Prezentam mai jos o evolutie a rezultatelor financiare, a activelor si pasivelor bilantiere, precum si numarului de clienti si credite in perioada 31.12.2017 – 31.12.2018:

Evolutia veniturilor si a cheltuielilor, precum si a rezultatului financiar

Indicatori	Ron		
	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2018
venituri	0	360.868	1.243.609
cheltuieli	25.896	95.278	244.462
profit	-	262.002	986.711
pierdere	25.896	-	-

Evolutia activelor si pasivelor bilantiere

Indicatori	Ron		
	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2018
Total active din care:	1.006.103	2.504.418	3.758.649
-credite trezorerie	0	2.167.946	3.222.187
Total pasive din care:	1.006.103	2.504.418	3.758.649
-imprumuturi de la actionari	31.999	1.236.712	200.712
-capitaluri proprii	974.104	1.236.106	3.460.815

Evolutia nr. clienti si credite acordate

Ron

Indicatori	31.12.2017	30.06.2018	31.12.2018
Nr.clienti	-	15	26
Total credite din care:	-	2.310.825	3.447.731
- Scontari creante	-	142.879	225.544
- Linii de credit	-	2.162.480	3.184.700

Pana la data de 31.12.2018 societatea nu a inregistrat niciun credit neperformant.

Adrian Asevoaia
Director General
IFN Imprumut SA

