

Raport privind cerintele de transparenta si de publicare pentru anul 2018

Cuprins

1. Introducere.....	2
2. Scopul publicarii informatiilor.....	3
3. Conducerea si administrarea societatii.....	3
4. Produsele de creditare si strategie.....	6
5. Administrarea riscurilor.....	9
6. Administrarea capitalului.....	11
7. Prezentarea rezultatelor financiare ale institutiei financiare nebancaire.....	11

1.Introducere

In conformitate cu prevederile art.27 din Legea nr.93/2009 privind institutiile financiare nebancale, cu modificarile si completarile ulterioare, si ale art.19 din Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr.20/2009 privind institutiile financiare nebancale, 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 nebancale, precum si ansamblul prevederilor legale in vigoare aplicabile institutiilor financiare nebancale.

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

Cum a aparut ideea de afacere?

Actionarii IFN IMPRUMUT SA sunt persoane fizice, cetateni romani, care in anul 2014 au pus bazele societatii Amanet Auto SRL numar de evidenta BNR RE-PJR-41-036417, iar in 2015 a societatii Amanet Masini SRL, numar de evidenta BNR RE-PJR-41-036663 a caror activitate a reprezentat-o acordarea de imprumuturi cu garantarea creantelor prin gaj asupra diverselor bunuri ale debitorilor, cum ar fi: autoturisme, camioane si utilaje. Pe parcursul activitatii, actionarii IFN IMPRUMUT SA, in calitate de asociati si administratori ai societatilor Amanet Auto SRL si Amanet Masini SRL, s-au confruntat cu numeroase situatii in care clientii aveau nevoie de bunul gajat in folosinta (utilaje de constructii, camioane, deplasari ale agentilor cu autoturismul) totodata le-au fost solicitate imprumuturi pe termen scurt, insa clientii nu detineau in proprietate vreun bun ce putea fi gajat. Astfel de situatii au condus la dorinta fondatorilor de a se dezvolta si de a raspunde acestor solicitari ale clientilor, in baza nevoilor si posibilitatilor acestora, concluzionand ca desfasurarea activitatii prin intermediul unei institutii financiare nebancale este modalitatea de a acoperi si aceste situatii des intalnite.

Intrucat IFN IMPRUMUT SA desfasoara activitatea de creditare cu titlu profesional, precizam ca, fiecare dintre membrii Consiliului de Administratie si directorii societatii, precum si persoanele desemnate sa asigure conducerea structurilor care privesc activitatile (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 sa dispuna in orice moment de o buna reputatie si experienta 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.

Si pentru ca o institutie trebuie sa dispuna de sisteme informationale si de comunicare eficiente care sa pastreze si sa utilizeze date sigure in format electronic, IFN IMPRUMUT SA foloseste un sistem informatic dedicat, performant, special conceput pentru institutii financiare nebancale, care gestioneaza interactiunea cu clientii de la primul contact pana la ultima rambursare.

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, agreati 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.

Adunările Generale ale Actionarilor pot fi ordinare sau extraordinare.

Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor se intruneste cel putin o data pe an, in termen de 5 luni de la sfarsitul exercitiului financiar, dar inainte de depunerea bilantului contabil anual la autoritatile fiscale romane.

Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor are atributiile prevazute in sarcina acesteia de catre Legea Societatilor, inclusiv, dar fara a se limita la:

- discutarea, aprobarea sau modificarea situatiilor financiare ale Societatii, a bugetului anual de venituri si cheltuieli si a planului de afaceri si financiar anual al Societatii, fixarea dividendului precum si stabilirea bugetului de venituri si cheltuieli si a planului de activitate pe exercitiul financiar urmat;
- numirea si revocarea Administratorilor si auditorului Societatii, precum si fixarea duratei minime a contractului de audit statutar;
- fixarea sau plata remuneratiei oricarui Administrator al Societatii sau prevederea beneficiilor indiferent de natura (inclusiv orice schema de pensii sau drepturi la pensii) pentru orice Administrator, fost Administrator sau orice asociat al oricarui Administrator sau fost Administrator al Societatii, precum si stabilirea oricarei cote de profit, optiuni privind actiunile Societatii, prime sau alte scheme de indemnizare de orice natura pentru Administratori;
- pronuntarea asupra gestiunii Administratorilor;
- gajarea, inchirierea sau desfiintarea uneia sau mai multor unitati ale Societatii.

Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor are atributiile prevazute in sarcina acesteia de catre Legea Societatilor, inclusiv dar fara a se limita la:

- modificarea situatiei juridice a Societatii;
- modificarea sediului social al Societatii;
- modificari legate de obiectul de activitate al Societatii, inclusiv initierea sau incheierea oricaror activitati sau operatiuni de afaceri;
- constituirea sau dizolvarea oricaror sedii secundare ale Societatii (sucursale, agentii, reprezentante, puncte de lucru sau alte entitati similare fara personalitate juridica), in Romania sau in strainatate;
- fuziunea, dizolvarea, reorganizarea sau lichidarea Societatii sau a oricarei filiale a acesteia;
- orice schimbare legata de capitalul social al Societatii, respectiv majorarea sau

- reducerea capitalului social, ori crearea, alocarea sau emiterea de actiuni nominative. Emiterea de obligatiuni de catre societate este interzisa, cu exceptia ofertei publice adresata investitorilor calificati, in conditiile Legii privind piata de capital.
- declansarea procedurii insolventei de catre sau impotriva Societatii sau a oricarei filiale a acesteia;
 - emiterea de obligatiuni prin oferta publica destinata investitorilor calificati, in intelesul legii privind piata de capital;
 - incheierea contractelor pentru cumpararea, transferul, inchirierea schimbului sau constitutirea in garantie a bunurilor Societatii care depasesc jumătate din valoarea contabila a activelor Societatii la momentul in care contractul relevant este semnat;
 - cumpararea sau dispunerea de catre Societate a oricaror actiuni sau alt interes in orice alta societate sau constituirea oricarei filiale sau participarea in orice fel la capitalul social al oricarei societati, in Romania sau in strainatate;
 - numirea Conducatorilor Societatii si eliberarea din functie a acestora, in conditiile prevazute de contractele de munca si/sau contractele de mandat incheiate cu acestia, precum si numirea conducatorilor interimari in caz de incapacitate temporara a acestora;
 - orice modificari ale Actului Constitutiv al Societatii.

Administrarea societatii. Consiliul de Administratie.

Societatea este administrata de un Consiliu de Administratie compus din 3 membri dupa acceptarea expresa a mandatului de catre persoanele propuse pentru functia de Administrator.

Administratorii Societatii vor fi numiti pentru un mandat initial de 2 (doi) ani.

Consiliul de Administratie se va intruni ori de cate ori este necesar, dar cel putin o data la trei luni, la sediul Societatii.

Consiliul de Administratie hotaraste in toate problemele privind activitatea societatii, cu exceptia cazurilor expres prevazute de lege;

Organigrama si fisele de post sunt aprobate de Adunarea Generala a Actionarilor in sedinta ordinara. Adunarea Generala a Actionarilor alege Consiliul de Administratie in sedinta ordinara. Atributiile si competentele principale ale Consiliului de Administratie sunt stabilite prin actul constitutiv al societatii.

Principalele atributii ale Consiliului de Administratie sunt urmatoarele:

- Aproba politicile de creditare si normele interne privind prevederile specifice cu privire la riscul de credit si riscurile asimilate si orice alte reglementari a caror aprobare se afla in competenta Consiliului de Administratie.
- Aproba competentele de aprobare a creditelor
- Aproba regulamentele operationale, procedurale si pe cele privind produsele in legatura cu riscurile de credit
- Aproba aplicatiile de credit care contin derogari de la produsele de creditare standard
- Evalueaza rapoartele trimestriale de risc si ia decizii cu privire la masurile ce se impun
- Aproba instrumentele de scoring / bonitate
- Asigura valorificarea corespunzatoare a concluziilor Comitetului de Audit

Comitetul de Audit- 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. Institutia financiara nebanancara trebuie sa

asigure accesul Comitetului de Audit la orice date sau inregistrari necesare indeplinirii atributiilor ce ii revin. Comitetul de Audit are urmatoarele responsabilitati:

- Avizeaza planul de audit si necesarul de resurse
- Asigura relatia cu auditorul financiar al IFN Imprumut SA.
- Verifica corectitudinea si credibilitatea informatiilor financiare
- Verifica adoptarea la timp de catre conducerea superioara a masurilor corective necesare pentru a remedia deficientele neconforme cu cadrul legal si de reglementare
- Sa recomande aprobarea de catre organul de conducere a numirii, remunerarii si revocarii auditorului extern

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, in special in legatura cu urmatoarele:

- asigurarea gestiunii curente a activitatii Societatii si punerea in practica a strategiei Societatii si a politicii de dezvoltare a acesteia (inclusiv planuri si strategii financiare si de afaceri, planuri de reducere a costurilor, strategii si politici de marketing, investitii, cooperarea Societatii cu alte entitati romane sau cautarea de oportunitati de afaceri);
- gestionarea relatiilor de munca ale Societatii, inclusiv dar fara a se limita la conceperea structurii organizationale a Societatii, stabilirea numarului de angajati si a pozitilor acestora, selectia, angajarea si concedierea personalului, (in cazul personalului din conducerea Societatii numai pe baza aprobarii prealabile a Consiliului de Administratie), conceperea si aplicarea politicilor de salarizare, indemnizare, beneficii, inclusiv orice prime sau alte scheme de indemnizare de orice fel (in cazul personalului din conducerea executiva, numai cu aprobarea prealabila a Consiliului de Administratie), a politicilor de resurse umane, a normelor interne, inclusiv negocierea si semnarea contractului colectiv de munca si a regulamentului intern al Societatii;
- reprezentarea Societatii in relatiile cu orice terte parti, persoane fizice sau juridice, publice sau private, inclusiv reprezentarea Societatii in relatiile cu orice instante de judecata sau alte organisme jurisdictionale competente, curti de arbitraj, initierea si tranzactionarea oricaror proceduri legale sau de arbitraj;
- initierea sau incheierea oricaror activitati sau operatiuni de afaceri, pentru realizarea obiectului de activitate al Societatii;
- gestionarea operatiilor financiare curente (inclusiv, dar fara a se limita la plati si incasari, factoring sau cesiunea creantelor conform Deciziilor Consiliului de Administratie);
- asigurarea si contractarea tuturor serviciilor de publicitate pe care le considera necesare pentru managementul de succes al Societatii cu respectarea bugetului aprobat de catre Consiliul de Administratie in acest sens;
- angajarea juridica a Societatii, de catre Directorul General, in raporturile contractuale cu tertii, (din notiunea de tert sunt exlcusi clientii sau potentialii clienti ai Societatii), este limitata la contracte, a caror contraprestatie baneasca din partea societatii, este de

maxim 5.000 Euro inclusiv. Pentru contractele a caror contraprestatie baneasca din partea societatii, este mai mare de 5.000 Euro, contractul trebuie semnat atat de Directorul General cat si de minim un membru al Consiliului de Administratie.

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 3 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

a. Credit cu garantie imobiliara

Creditul cu garantie imobiliara reprezinta un produs destinat in principal persoanelor fizice si juridice, care au capacitatea sa garanteze cu un imobil.

Imprumutul este acordat pentru sume intre 9.000 lei si 5.000.000 lei, pentru perioade cuprinse intre 3 si 36 de luni.

Clientii acestui produs vor putea opta intre doua modalitati de rambursare, astfel:

- rambursarea in rate lunare in care clientii trebuie sa ramburseze lunar atat dobanda datorata cat si o parte din suma imprumutata, sau
- rambursarea de tip bullet in baza careia clientii ramburseaza lunar doar dobanda datorata, iar la final, ramburseaza suma imprumutata.

b. Credit cu garantie mobiliara

Creditul cu garantie mobiliara reprezinta un produs destinat in principal persoanelor fizice si juridice, ce detin in proprietate automobile, camioane, utilaje. Imprumutul este acordat pentru sume intre 10.000 lei si 2.000.000 lei, pentru o perioada de maxim 12 de luni:

Clientii acestui produs vor putea opta intre doua modalitati de rambursare, astfel:

- rambursarea in rate lunare in care clientii trebuie sa ramburseze lunar atat dobanda datorata cat si o parte din suma imprumutata, sau
- rambursarea de tip bullet in baza careia clientii ramburseaza lunar doar dobanda datorata, iar la final, ramburseaza suma imprumutata

c. Scontarea de creante si factoringul

Scontarea reprezinta un produs destinat persoanelor juridice care doresc vanzarea unui efect de comert (cec, bilet la ordin, cambie) inainte de termenul de plata, pentru un pret mai mic decat cel al efectului de comert, in urma caruia asteptarea termenului si riscul trec la societate. Scontarea se va putea realiza pentru efecte de comert cu valoarea cuprinsa intre 100 lei si 250.000 lei, cu termen de plata intre 5 si 90 de zile, reprezentand o facilitate de credit flexibila permitand clientului sa gestioneze perioada dintre plati si incasari.

Factoringul este un acord contractual intre IFN (Factor) si vanzator prin care persoana juridica, vanzatorul vinde Factorului toate sau o parte a creantelor sale (facturi) de la clientii-debitori sai in schimbul fondurilor imediate si/sau managementul si/sau colectarea creantelor. Factoringul prezinta o serie de avantaje pentru clientii institutiei, pecum finantare rapida a capitalului de lucru la costuri reduse, incasare imediata a contravalorii marfii livrate sau a serviciilor prestate,

negociere termene de plata mai mari cu clientii, imbunatatire a lichiditatii firmei debitoare. Termenul de plata este intre 5 si 60 de zile.

Garantia depusa pentru ambele produse sunt biletele la ordin sau cecurile avalizate

d. Scrisoarea de garantie

Scrisoarea de garantie sunt tipuri de facilitate de credit supuse si controlate prin reglementari monetare. Emiterea lor are scopul de a facilita tranzactiile comerciale, servind ca mijloc de a spori credibilitatea, dar nu si punerea la dispozitie a lichiditatilor.

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.

Prin **strategia de produs**, IFN IMPRUMUT SA urmareste:

- sa creeze produse in baza identificarii nevoilor potentialilor client;
- sa conceapa produsul astfel incat sa satisfaca nevoile identificate;
- sa lanseze produsul in momentul si prin modalitatea oportune astfel incat sa ajunga la publicul tinta;
- sa urmareasca asimilarea produsului de catre clientela;
- sa dezvolte in mod continuu produsul;
- sa lanseze noi produse care sa vina in intampinarea nevoilor clientilor;
- sa asigure in mod constant o calitate ridicata a produselor atat in vederea fidelizarii clientilor existenti, cat si in vederea castigarii unor noi client.

Strategia de pret presupune alegerea unui produs de catre un client in baza mai multor criterii, unul dintre acestea, fiind pretul. IFN IMPRUMUT SA isi propune sa stabileasca preturile produselor si ale serviciilor financiare oferite, in primul rand in baza orientarii dupa costuri, insa o importanta in formarea preturilor o au si preturile concurentei, dar si nivelul cererii pentru produsele financiare oferite.

Strategia de distributie reprezinta distributia produselor si serviciilor IFN IMPRUMUT SA se realizeaza prin intermediul unui canal direct, fara implicarea altor entitati in relationarea institutiei cu potentialii client. Canalul direct este asigurat prin urmatoarele mijloace:

- vanzari directe prin intermediul telefonului sau postei
- vanzari prin intermediul website-ului www.credit.ro
- vanzari directe la sediul secundar.

Strategia de promovare este conceputa pentru acoperirea tuturor celor trei functii de marketing, respective sa informeze, sa convinga si sa reaminteasca. Promovarea initiala se axeaza pe strategia de promovare a imaginii, prin implementarea strategiei de informare a pietei despre existent si activitatea IFN IMPRUMUT SA si ulterior, in functie de raspunsul pietei, si pe strategia de diferentiere a ofertei, si, aditional, pe strategia de stabilizare a vanzarilor.

Datorita tipului de activitate desfasurat de societate, formele de promovare prin care societatea isi propune sa isi atinga scopurile de marketing, se limiteaza la publicitate (de informare, comparative si de reamintire), relatii publice (aparitii in presa, acordarea de interviuri, etc) si la fortele de

vanzare prin intermediul carora anumiti angajati ai societatii vor fi investiti cu competente privind comunicarea in cadrul pietei.

Conform studiilor recente, 60% dintre cetatenii romani au probleme financiare si nu stiu cum sa acopere cheltuielile neprevazute, la care se adauga un numar similar de persoane juridice care datorita situatiilor financiare cu care se confrunta, au probleme in acoperirea nevoilor financiare rapide. Potentialii clienti ai societatii fac parte din aceste categorii de persoane care se confrunta cu o nevoie rapida de numerar si care din diferite motive nu se indreapta spre institutiile de credit. IFN IMPRUMUT SA a infiintat un Birou Administrativ Central in Bucuresti, ca astfel personalul de conducere si administrativ sa poata colabora cu usurinta cu toate institutiile guvernamentale din Romania in orice moment, previzionand ca in urmatorii 3 ani sa detina 5 sedii secundare.

Realizari efective in 2018

Clienti	Produse de creditare			Total	
	Linii de credit	Scontari creante	Alte produse	Ron	
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

Societatea intentioneaza sa isi faca cunoscuta aparitia pe piata financiara inca de la inceput prin organizarea unei lansari oficiale cu aparitii in presa, prin publicitatea produselor oferite care se va face prin promovarea SEO si SEM (intr-un interval de 2 ani) a website-ului www.credit.ro, si prin distribuirea de pliante, afise, bannere si brosure, precum si promovarea pe canale media sociale.

Resurse umane

Personalul este selectat prin canale specializate (anunturi angajare, cautari in portalurile de locuri de munca, etc.), urmeaza interviurile de angajare, verificarile de securitate (cazier, referinte de la locurile de munca anterioare etc.).

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. De asemenea in cadrul sediului secundar isi desfasoara activitatea un casier care se ocupa de urmarirea cu regularitate a operatiunilor zilnice cu numerar si tinerea in ordine a tuturor documentelor societatii.

În conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr.75/1999 privind activitatea de audit financiar, republicată, cu modificările și completările ulterioare, IFN IMPRUMUT SA a efectuat operațiunea de audit intern. În acest sens la nivelul Consiliului de Administrație a fost aprobat planul de audit intern pe anul 2018.

În ceea ce privește situațiile financiare anuale pe 2017 au fost auditate de către o firmă de audit potrivit legii care au exprimat o opinie privind coerența raportului administratorilor cu situațiile financiare pentru același exercițiu financiar și întocmirea raportului administratorilor în conformitate cu cerințele legale aplicabile. Opinia de audit privind exercițiul financiar 2017 a fost exprimată fără rezerve care oferă o imagine fidelă conform cadrului relevant de raportare financiară.

5. Administrarea riscurilor

Administrarea riscurilor reprezintă o componentă centrală în cadrul instituției și este structurată astfel încât să poată implementa politicile de risc și să poată controla cadrul de administrare. Elementul esențial al unui sistem eficient de administrare a riscurilor este reprezentat de o cultură de conștientizare a acestora.

Politicile prudente ale instituției cu privire la administrarea riscurilor sunt definite în mod complex și la nivel instituțional de către Directorii Instituției Financiare Nebancare și aprobate de Consiliul de Administrație. Funcțiile de administrare a riscurilor sunt asigurate de Biroul Analiza Credite și Risc. Propunerile privind nivelul până la care sunt acceptate expunerile la risc sunt întocmite de către administratorul de risc, care nu este membru al conducerii. Decizia finală 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.

Mentionăm faptul că Biroul Analiza Credite și Risc monitorizează continuu riscurile prin întocmirea unor rapoarte periodice pentru a se asigura că valoarea totală a riscurilor nu depășește potențialul instituției de asumare a acestora.

Principiile, profilul de risc și principalele instrumente utilizate pentru administrarea riscurilor au fost stabilite de Consiliul de Administrație al Instituției 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 și riscul operational.

Riscul de credit

Fiecare persoană din cadrul instituției 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 în 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 in 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 subcategorii 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 potentiale 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 nebancaire

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.

Evolutia veniturilor si a cheltuielilor, precum si a rezultatului financiar

Indicatori	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

Ron

Indicatori	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

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

Adrian Asevoaia
Director General
IFN Imprumut SA

