



intermediem succesul

*Situații financiare  
preliminare  
individuale IFRS  
la 31 decembrie  
2017*



## Introducere

Anul 2017 a reprezentat o perioada de provocari si schimbari in cadrul BRK Financial Group. Eforturile companiei s-au concentrat in directia pregatirii si conformarii la normele Mifid II, precum si a identificarii directiilor de afaceri cu valoare adaugata mare. Incepand cu luna martie a fost investit in functie un nou consiliu de administratie si o noua conducere executiva. In luna octombrie, Adunarea Generala a Actionarilor a ales un nou auditor financiar extern: Deloitte Audit.

Ca urmare a intrarii in atributii a noului auditor financiar, a fost identificata necesitatea retrarii unor active financiare vechi din portofoliul societatii, prin reevaluarea lor. Datorita faptului ca unele dintre aceste active au inregistrat deprecieri semnificative (peste 20%), a fost necesara includerea lor in Contul de profit si pierdere. Mai mult decat atat, retratarea se refera si la soldurile anului 2016, cand aceste deprecieri semnificative au fost reflectate doar in rezerve. Acest mod de tratare este specific standardului contabil IAS 39, care prevede ca deprecierea semnificativa (dar nu si aprecierile) sa fie incluse in contul de profit si pierdere. Incepand cu anul 2018 este obligatorie adoptarea metodologiilor IFRS 9, care corecteaza acest neajuns.

Pentru anul 2018 ne propunem sa prezentam actionarilor o strategie de dezvoltare pentru urmatoorii 4 ani, prin care sa fie definita alocarea resurselor proprii pe directii de afaceri, iar eficientizarea lor sa fie principalul obiectiv. Noile norme Mifid II aduc cu sine un efort suplimentar din partea tuturor actorilor pietei financiare, avand ca scop protejarea intereselor investitorilor. In acest sens, pentru compania noastra, acest lucru va insemna constientizarea necesitatii apropierii mai mari fata de clienti si proactivitate in identificarea si raspunderea la nevoile lor prin solutii adecvate de investire.

Presedinte CA,  
Darie Moldovan

**Situatia pozitiei financiare la 31 decembrie 2017**

<i>In lei</i>	<b>31-Dec-17</b>	<b>31-Dec-16</b>
<b>Active</b>		
Imobilizari necorporale	2,489,457	2,947,844
Imobilizari corporale	6,458,592	4,343,040
Investitii imobiliare	1,030,143	1,435,525
Investitii financiare pe termen lung	22,144,128	29,053,597
Alte investitii financiare pe termen lung	1,995,337	482,468
<b>Total active imobilizate</b>	<b>34,117,657</b>	<b>38,262,475</b>
Investitii financiare pe termen scurt	17,992,166	10,193,251
Alte investitii financiare pe termen scurt	6,265,408	7,925,611
Creante comerciale si alte creante	12,603,948	15,565,227
Cont in banca aferent clientilor	26,351,801	27,096,728
Numerar si echivalente de numerar	1,515,211	5,037,084
<b>Total active curente</b>	<b>64,728,534</b>	<b>65,817,900</b>
Active clasificate ca detinute pentru vanzare	544,721	557,067
<b>Total active</b>	<b>99,390,912</b>	<b>104,637,442</b>
<b>Capitaluri proprii</b>		
Capital social	54,039,987	54,039,987
Ajustare capital social	4,071,591	4,071,591
Actiuni proprii	-24,047	-24,047
Prime de capital	5,355	5,355
Rezerve	14,988,361	13,433,651
Rezultat reportat	-8,626,375	-6,895,254
Rezultatul curent	-4,775,533	-1,804,707
<b>Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor Societatii</b>	<b>59,679,338</b>	<b>62,826,576</b>
<b>Datorii</b>		
Datorii privind leasing-ul financiar	74,234	23,601
Provizioane	0	0
<b>Total datorii pe termen lung</b>	<b>74,234</b>	<b>23,601</b>
Datorii bancare pe termen scurt	5,006,087	
Partea curenta a datoriilor privind leasingul financiar	48,087	23,433
Sume datorate clientilor (disponibilitatile clientilor)	30,938,001	32,573,663
Datorii comerciale si alte datorii	3,194,982	8,798,690
Provizioane	450,182	391,480
<b>Total datorii curente</b>	<b>39,637,339</b>	<b>41,787,266</b>
<b>Total datorii</b>	<b>39,711,573</b>	<b>41,810,867</b>
<b>Total capitaluri proprii si datorii</b>	<b>99,390,912</b>	<b>104,637,442</b>

Presedinte CA,  
Darie Moldovan

Director economic,  
Dora Diaconescu

**Situatia contului de profit si pierdere si alte elemente ale rezultatului global**  
**Raportare la 31.12.2017**

<i>In lei</i>	<b>31-Dec-17</b>	<b>31-Dec-16</b>
<b>Activitati continue</b>		
Venituri din comisioane si activitati conexe	4,566,717	2,528,427
Castiguri nete financiare alte decat dividende	4,552,836	6,627,938
Venituri financiare din dividende	318,222	145,203
Venituri financiare din dobanzi	580,751	710,440
Venituri din inchirieri	16,543	32,576
Venituri din evaluarea investitiilor imobiliare si a activelor disponibile in vederea vanzarii	96,301	0
Alte venituri	33,415	27,483
Venituri din anulara de provizioane pentru riscuri si cheltuieli	0	0
Venituri din ajustari pentru deprecierea activelor curente	19,151	230,438
<b>Total venituri din activitati continue</b>	<b>10,183,937</b>	<b>10,302,506</b>
Variatia stocurilor		
Cheltuieli cu materii prime, materiale	-134,534	-151,883
Cheltuieli cu energia si apa	-110,627	-97,348
Cheltuieli cu personalul si colaboratori	-4,666,621	-4,220,019
Cheltuieli cu impozite si taxe	-167,291	-154,707
Cheltuieli privind prestatii externe	-3,131,667	-3,055,666
Ajustari de valoare ale activelor necorporale si corporale exclusiv fondul comercial	-1,115,327	-946,524
Cheltuieli cu provizioane pentru riscuri si cheltuieli	-58,702	-265,925
Pierderi nete financiare	-408,303	-50,072
Reclasificarea pierderilor nete recunoscute in contul de rezultate global la contul de rezultate, aferent activelor financiare disponibile pentru vanzare	-4,392,659	-3,022,129
Alte cheltuieli	-773,739	-142,940
<b>Costuri aferente vanzarilor</b>	<b>-14,959,470</b>	<b>-12,107,213</b>
Cheltuieli cu provizioane pentru riscuri si cheltuieli		
<b>Rezultatul activitatilor de exploatare</b>	<b>-4,775,533</b>	<b>-1,804,707</b>
<b>Profit inainte de impozitare</b>	<b>-4,775,533</b>	<b>-1,804,707</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0
<b>Profit din activitati continue</b>	<b>-4,775,533</b>	<b>-1,804,707</b>
<b>Activitati intrerupte</b>		
Profit(pierdere) din activitati intrerupte (dupa impozitare)	0	0
<b>Profitul perioadei</b>	<b>-4,775,533</b>	<b>-1,804,707</b>

**Situatia rezultatului global (continuare)****Raportare la 31.12.2017***In lei***Alte elemente ale rezultatului global**

Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare transferate in contul de profit sau pierdere	-2,530,713	-1,404,435
---	------------	------------

**Pozitii ce pot fi reclasificate la profit si pierdere**

Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare	2,589,557	4,218,368
--	-----------	-----------

Actiuni gratuite primite clasificate ca disponibile pentru vanzare	-	-
--	---	---

Modificari de valoare a imobiliarilor disponibile pentru vanzare	-	-
--	---	---

**Pozitii ce nu pot fi reclasificate la profit si pierdere**

Modificari de valoare a imobiliarilor utilizate	1,569,451	
---	-----------	--

Modificari de valoare a investitiilor imobiliare	-	-
--	---	---

Constituire/anulare rezerve din profit pentru acordarea de actiuni gratuite salariatilor	-	-
--	---	---

Impozitul aferent altor elemente ale rezultatului global		
--	--	--

<b>Total alte elemente ale rezultatului global aferent perioadei</b>	<b>1,628,296</b>	<b>2,813,934</b>
--	------------------	------------------

<b>Total cont de profit si pierdere si alte elemente ale rezultatului global aferente perioadei</b>	<b>-3,147,238</b>	<b>1,009,227</b>
---	-------------------	------------------

**Profit atribuibil:**

Actionarilor Societatii	-4,775,533	-1,804,707
-------------------------	------------	------------

Intereselor fara control		
--------------------------	--	--

<b>Profitul perioadei</b>	<b>-4,775,533</b>	<b>-1,804,707</b>
---------------------------	-------------------	-------------------

**Total rezultat global atribuibil:**

Actionarilor Societatii	-3,147,238	1,009,227
-------------------------	------------	-----------

Intereselor fara control		
--------------------------	--	--

<b>Total rezultat global aferent perioadei</b>	<b>-3,147,238</b>	<b>1,009,227</b>
--	-------------------	------------------

**Rezultatul pe actiune**

Rezultatul pe actiune de baza (lei)	-0.0141	-0.0053
-------------------------------------	---------	---------

Rezultatul pe actiune de diluat (lei)	-0.0141	-0.0053
---------------------------------------	---------	---------

## Activitati continue

Rezultatul pe actiune de baza (lei)	-0.0141	-0.0053
-------------------------------------	---------	---------

Rezultatul pe actiune de diluat (lei)	-0.0141	-0.0053
---------------------------------------	---------	---------

Presedinte CA,  
Darie Moldovan

Director economic,  
Dora Diaconescu

**Nota la situatiile financiare preliminare la 31.12.2017**

Societatea detine in patrimoniu *active financiare disponibile pentru vanzare*, categorie in care a clasificat toate titlurile neincluse la titluri tranzactionate pe termen scurt si pentru care a existat posibilitatea aplicarii unor metode de evaluare pentru stabilirea valorii lor juste.

Ulterior recunoaşterii initiale, aceste titluri au fost evaluate la valoarea justa iar modificarile ulterioare, altele decat pierderile din depreciere definitive, recunoscute la alte elemente ale rezultatului global. Acestea sunt prezentate în cadrul capitalurilor proprii în rezerva privind valoarea justa. Atunci cand o investitie este derecunoscuta, câştigul sau pierderea acumulata în alte elemente ale rezultatului global este transferata în contul de profit si pierdere.

Pierderile din depreciere aferente investitiilor disponibile pentru vanzare sunt recunoscute transferand în contul de profit si pierdere, pierderea cumulata care a fost recunoscuta la alte elemente ale rezultatului global. Pierderea cumulata transferata de la alte elemente ale rezultatului global în contul de profit si pierdere este diferenta între costul de achizitie, net de rambursarile de principal și amortizare, și valoarea justa curenta minus orice pierdere din depreciere recunoscuta anterior în contul de profit si pierdere.

Daca, într-o perioada ulterioara, valoarea justa a unui instrument de capital disponibil pentru vanzare depreciat creşte, orice recuperare ulterioara a valorii juste este recunoscuta la alte elemente ale rezultatului global.

Pierderile din deprecierea definitiva a acestor titluri sunt recunoscute pe cheltuieli in exercitiul financiar in care conducerea apreciaza ca acestea au aparut. Pentru unele active financiare disponibile pentru vanzare, s-a constatat ca acestea erau depreciate la 31.12.2016, depreciere care nu a fost recunoscuta in contul de profit si pierdere aferent anului 2016. Acest aspect a fost corectat in prezentele situatii financiare, astfel ca soldurile aferente anului 2016 au fost retratate pentru a reflecta respectiva depreciere. Mai mult, in urma raportului de evaluare efectuat in cursul semestrului II al anului 2017, la filiala societatii, compania Facos, a rezultat o depreciere semnificativa a titlurilor detinute la aceasta companie. Deprecierea a fost recunoscuta in contul de profit si pierdere al anului 2017 si a avut un impact negativ de 4.369.721 lei asupra rezultatului financiar.

Prezentam mai jos pozitiile din bilantul si rezultatul global al anului 2016 care au suferit retratari:

**Retratari in pozitia financiara la 31 decembrie 2016**

<i>In lei</i>	<b>31/12/2016 retrat</b>	<b>Retratari</b>	<b>31-Dec-16</b>
Capital social	54,039,987		54,039,987
Ajustare capital social	4,071,591		4,071,591
Actiuni proprii	-24,047		-24,047
Prime de capital	5,355		5,355
Rezerve	13,433,651	2,871,047	10,562,604
Rezultat reportat	-6,895,254		-6,895,254
		-	
Rezultatul curent	-1,804,707	2,871,047	1,066,340
<b>Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor Societatii</b>	<b>62,826,576</b>	<b>0</b>	<b>62,826,576</b>

**Retratari in situatia contului de profit si pierdere si alte elemente ale rezultatului global**

Raportare la 31.12.2016

<i>In lei</i>	<b>31-Dec-16 retratat</b>	<b>Retratari</b>	<b>31-Dec-16</b>
<b>Activitati continue</b>			
.....			
Pierderi nete financiare	-50,072	151,082	-201,154
Reclasificarea pierderilor nete recunoscute in contul de rezultate global la contul de rezultate, aferent activelor financiare disponibile pentru vanzare	-3,022,129	-3,022,129	0
.....			
<b>Costuri aferente vanzarilor</b>	<b>-12,107,213</b>	<b>-2,871,047</b>	<b>-9,236,165</b>
<b>Rezultatul activitatilor de exploatare</b>	<b>-1,804,707</b>	<b>-2,871,047</b>	<b>1,066,340</b>
<b>Profit inainte de impozitare</b>	<b>-1,804,707</b>	<b>-2,871,047</b>	<b>1,066,340</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	0	0	0
<b>Profit din activitati continue</b>	<b>-1,804,707</b>	<b>-2,871,047</b>	<b>1,066,340</b>
<b>Activitati intrerupte</b>			
Profit(pierdere) din activitati intrerupte (dupa impozitare)	0	0	0
<b>Profitul perioadei</b>	<b>-1,804,707</b>	<b>-2,871,047</b>	<b>1,066,340</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>			
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare transferate in contul de profit sau pierdere	-1,404,435	2,871,047	-4,275,482
<b>Pozitii ce pot fi reclasificate la profit si pierdere</b>			
Modificarea neta a valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vanzare	4,218,368	0	4,218,368
Impozitul aferent altor elemente ale rezultatului global	0	0	0
<b>Total alte elemente ale rezultatului global aferent perioadei</b>	<b>2,813,934</b>	<b>2,871,047</b>	<b>-57,114</b>
<b>Total cont de profit si pierdere si alte elemente ale rezultatului global aferente perioadei</b>	<b>1,009,227</b>	<b>0</b>	<b>1,009,227</b>

Presedinte CA,  
Darie Moldovan

Director economic,  
Dora Diaconescu