

# **Raportul Anual Consolidat al Consiliului de Administrație 2016**

Întocmit în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS") adoptate de Uniunea Europeană și cu prevederile referitoare la situațiile financiare anuale consolidate cuprinse în Ordinul BNR nr. 6 din 17 iulie 2015

## CUPRINS

I.	Cadrul legal și necesitatea întocmirii situațiilor financiare anuale consolidate.....	3
II.	Entități care intra în perimetrul de consolidare. Metoda de consolidare aplicată.....	4
III.	Bazele consolidării. Tranzacții eliminate la consolidare .....	7
IV.	Detalii privind consolidarea efectivă .....	10
V.	Evaluarea poziției entităților incluse în consolidare .....	13
VI.	Evaluarea contului de rezultate pentru entitățile incluse în consolidare.....	16
VII.	Principalele riscuri și incertitudini cu care se confruntă entitățile din perimetrul de consolidare.....	18
VIII.	Dezvoltarea previzibilă a entităților din cadrul grupului .....	19
IX.	Informații privind achizițiile propriilor acțiuni.....	20
X.	Informații privind sucursalele instituției.....	21
XI.	Informații referitoare la sistemele de control intern și de gestionare a riscurilor .....	21
XII.	Governanța corporativă.....	25
XIII.	Informații referitoare la personalul entităților din cadrul Grupului.....	28
XIV.	Propuneri .....	29

## I. Cadrul legal și necesitatea întocmirii situațiilor financiare anuale consolidate

### Cadrul legal

**ROCREDIT IFN S.A.** își desfășoară activitatea în baza Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebankare cu modificările și completările ulterioare, a Regulamentului BNR nr. 20/2009 - privind instituțiile financiare nebankare, cu modificările și completările ulterioare, a reglementărilor emise de Banca Națională a României și a celorlalte acte normative care reglementează disciplina financiară și fiscală, precum și a normelor, deciziilor și reglementărilor proprii, elaborate cu respectarea legislației în vigoare.

Consolidarea s-a efectuat cu respectarea prevederilor Ordinului BNR nr. 6/2015 și a bunelor practici contabile privind consolidarea așa cum sunt descrise în IAS 27-Situații financiare consolidate și contabilitatea investițiilor în filiale, IAS 28 - Contabilitatea investițiilor în întreprinderile asociate și în doctrina contabilă (Ghid CECCAR privind înțelegerea și aplicarea Standardelor Internaționale de Contabilitate IAS 27 și IAS 28 etc.).

Situațiile financiare consolidate ale **Grupului ROCREDIT** au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS") adoptate de Uniunea Europeană și cu prevederile referitoare la situațiile financiare anuale consolidate cuprinse în Ordinul BNR nr. 6 din 17 iulie 2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificările și completările ulterioare.

De asemenea, **ROCREDIT IFN S.A.** a întocmit un set de situații financiare individuale în conformitate cu IAS 27 "Situații financiare individuale".

Ordinul Băncii Naționale a României nr.6/2015<sup>1</sup>, capitolul IV, secțiunea 1, punct.231 prevede:

*231. O instituție, persoană juridică română, în calitate de societate-mamă care controlează una sau mai multe filiale trebuie să întocmească situații financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate potrivit procedurii prevăzute în Regulamentul nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate, denumite în continuare IFRS.*

### Premisele care au dus la necesitatea întocmirii situațiilor financiare anuale consolidate

**ROCREDIT IFN S.A.**, începând cu data de 25.07.2016 a demarat o procedură de achiziție acțiuni la o societate de leasing, respectiv **IFN FORTUNA LEASING S.A.**, cu sediul social situat în localitatea Baia Mare, str. Dura, Nr. 1A, jud. Maramureș, înregistrată în Registrul general sub nr. RG-PJR-25-110056, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului Maramureș sub nr. J24/578/1999, având cod fiscal: RO12372105, ajungând la data de 31.12.2016 să dețină un procent de 51% din capitalul social al acestei societăți după cum urmează:

- Un număr de 149.110 acțiuni achiziționate de la acționarii existenți prin cesiune, la o valoare negociată de 25 lei /acțiune, cu mențiunea că valoarea de piață conform Raportului de evaluare nr.38/21.01.2016 întocmit de evaluator ANEVAR, era de 40,22 lei /acțiune, iar valoarea nominală a

<sup>1</sup> Norme privind elaborarea situațiilor financiare consolidate de către instituțiile de credit.

unei acțiuni este de 10 lei/acțiune;

- 117.339 acțiuni noi emise ca urmare a majorării capitalului social al **IFN FORTUNA LEASING S.A.**, la o valoare de emisiune de 11,7 lei/acțiune, cu valoarea nominală a unei acțiuni de 10 lei/acțiune.

În evidența **ROCREDIT IFN S.A.** aceste acțiuni cumpărate figurează în contul „Părți în societăți cu caracter financiar” și sunt înregistrate la prețul de achiziție de 25 lei/acțiune pentru acțiunile preluate prin cesiune și respectiv la prețul de 11,7 lei/acțiune pentru acțiunile noi emise ca urmare a majorării capitalului social.

**ROCREDIT IFN S.A.** a considerat că nu este necesară înregistrarea ajustărilor de valoare în contabilitate pentru data de 31.12.2016, asupra acțiunilor achiziționate, valoarea de inventar a acestora fiind egală cu costul de achiziție.

## **II. Entități care intră în perimetrul de consolidare. Metoda de consolidare aplicată.**

### **Stabilirea perimetrului de consolidare**

La **ROCREDIT IFN S.A.** părțile în cadrul societăților legate -în valoare de 5.250.050 lei, reprezintă:

- titluri de participare în cuantum de 5.100.000 lei, reprezentând 51% din capitalul social al **IFN FORTUNA LEASING S.A.**, J24/578/1999, CUI 12372105;
- titluri de participare în cuantum de 149.750 lei, reprezentând 99% din capitalul social al **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL**, J24/1163/2007, CUI 21968698;
- titluri de participare în cuantum de 300 lei, reprezentând 3% din capitalul social al **SC Cert Colect SRL**, J24/726/2010, CUI RO 27692167.

**ROCREDIT IFN S.A.** deține 51% din capitalul social al **IFN FORTUNA LEASING S.A.**, societate înființată în România, cu sediul social situat în Baia Mare, str. Dura, Nr. 1A, jud. Maramureș, înregistrată în Registrul general sub nr. RG-PJR-25-110056, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului Maramureș sub nr. J24/578/1999, având cod fiscal: RO12372105. Capitalul social al **IFN FORTUNA LEASING S.A.** este în valoare de 5.224.490 lei.

**ROCREDIT IFN S.A.** deține 99% din capitalul social al **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL**, societate înființată în România, având sediul în Baia Mare, str. Tudor Vladimirescu nr. 34, J24/1163/2007, CUI 21968698 care a fost autorizată de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor prin decizia nr. 569 / 2007, cod CAEN 6622 – Activități ale agenților și brokerilor de asigurări. Capitalul social al **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL** este în valoare de 149.750 lei.

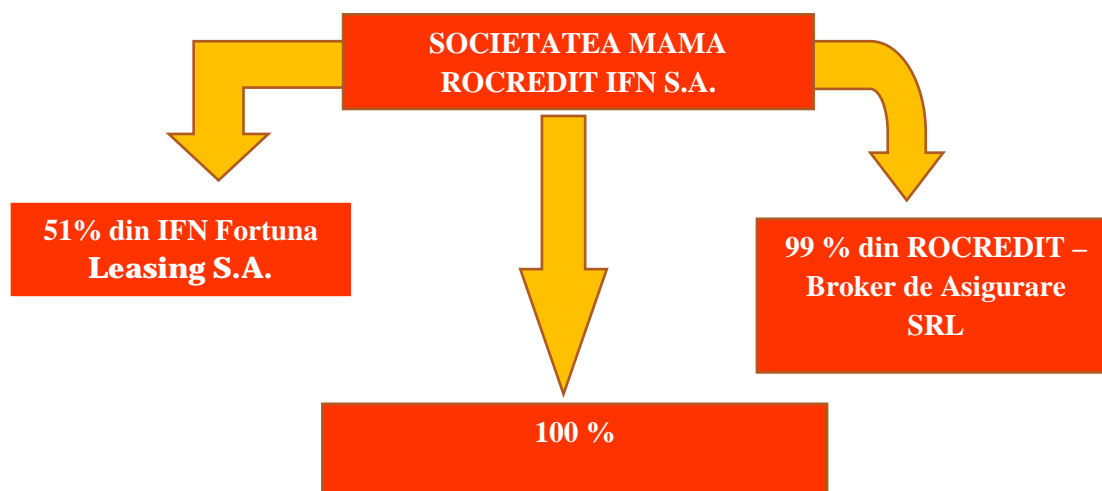
**ROCREDIT IFN S.A.** deține 3% din capitalul social al **SC CERT COLECT SRL**, societate înființată în România, având sediul în Baia Mare, str. George Cosbuc, nr. 1, ap.22, J24/726/2010, CUI 27692167, cod CAEN 6619 – Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii. Capitalul social al **SC CERT COLECT SRL** este în valoare de 10.100 lei.

**Grupul ROCREDIT** este entitatea raportoare. Perimetrul de consolidare include următoarele entități:

- **ROCREDIT IFN S.A.**
- **IFN Fortuna Leasing S.A.**
- **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL**

ROCREDIT IFN SA controlează direct următoarele societăți:

- **IFN FORTUNA LEASING SA 51 %**
- **ROCREDIT - BROKER DE ASIGURĂRI SRL 99%**



### Excluderi din perimetrul de consolidare

**SC Cert Colect SRL** este o societate în care **ROCREDIT IFN S.A.** nu deține control (3 %).

În ceea ce privește capitalul deținut la **SC Cert Colect SRL**, nu a fost inclus în perimetrul de consolidare, fiind eliminat în conformitate cu prevederile IAS care prevăd că:

- Excluderea facultativă poate avea loc când :
  - *Acțiunile sau părțile sociale sunt deținute provizoriu, în vederea cesionării viitoare;*
  - Filialele și participațiile prezintă un interes neglijabil în raport cu obiectivul reflectării imaginii fidele a patrimoniului, situației financiare și a rezultatului ansamblului consolidat.

### Metoda de consolidare aplicată

Atunci când societatea mamă deține controlul exclusiv asupra celorlalte societăți din cadrul Grupului se utilizează **Metoda integrării globale**. Exclusiv este atunci când există un lanț de deținere direct sau indirect al drepturilor de vot  $\geq$  cu 50 %.

Din analiza informațiilor transmise de către conducerea **ROCREDIT IFN S.A.**, a rezultat că metoda adecvată, pentru consolidare, este **Metoda integrării globale**.

### Consolidarea prin metoda Globală se caracterizează prin:

Se utilizează în cazul filialelor și presupune încorporarea totală a elementelor de activ și pasiv.

În înțelesul prezentelor reglementări, filiala reprezintă o entitate aflată sub controlul altei entități, denumită societate-mamă.

Dividendele interne sunt eliminate în totalitate.

O societate - mamă este cea care întocmește situații financiare anuale consolidate și trebuie să aplice aceleași metode de evaluare ca și pentru situațiile financiare anuale proprii.

**Metoda integrării globale** presupune parcurgerea următoarelor etape:

- Determinarea perimetrului de consolidare
  - a. Analiza eventualelor excluderi (obligatorii sau facultative) în conformitate cu IFRS și IAS
- Retratări în vederea uniformizării conturilor
  - a. Utilizarea acelorași date de închiderea exercițiului financiar
  - b. Aplicarea de politici contabile unitare
- Cumularea elementelor situațiilor financiare individuale
- Eliminarea operațiunilor reciproce
- Calculul intereselor care nu controlează
- Eliminarea titlurilor de participare deținute de societatea consolidantă în societatea consolidată, reducând cu aceiași sumă capitalurile proprii consolidate
- **Întocmirea bilanțului consolidat, rezultat:**
  - a. În partea de pasiv vor apărea elemente bilanțiere noi:
    - i. **Rezerve consolidate** - rezervele societății consolidante + cota parte din rezervele acumulate de societatea supusă integrării ce revin grupului;
    - ii. **Rezultatul consolidat** - format din rezultatul societății consolidante și cota parte din rezultatul filialei;
    - iii. **Interese care nu controlează** - ce reprezintă cota parte din rezultatul și capitalurile proprii ale filialei ce revin acționarilor din afara grupului;
    - iv. **Datorii consolidate** - formate din datoriile societății consolidante și din datoriile societăților consolidate.
- **Întocmirea contului de rezultate consolidat, presupune:**
  - a. **Cumularea** elementelor conturilor de rezultate ale societății consolidante și ale societăților filiale;
  - b. **Eliminarea** rezultatelor reciproce;
  - c. **Întocmirea contului de rezultate consolidate;**
  - d. La metoda integrării globale va apărea un nou element: **Interese care nu controlează reprezentând** cota parte din rezulta ce revine intereselor minoritare.

### III. Bazele consolidării. Tranzacții eliminate la consolidare

#### Informațiile financiare sintetice ale entităților care intra în perimetrul de consolidare

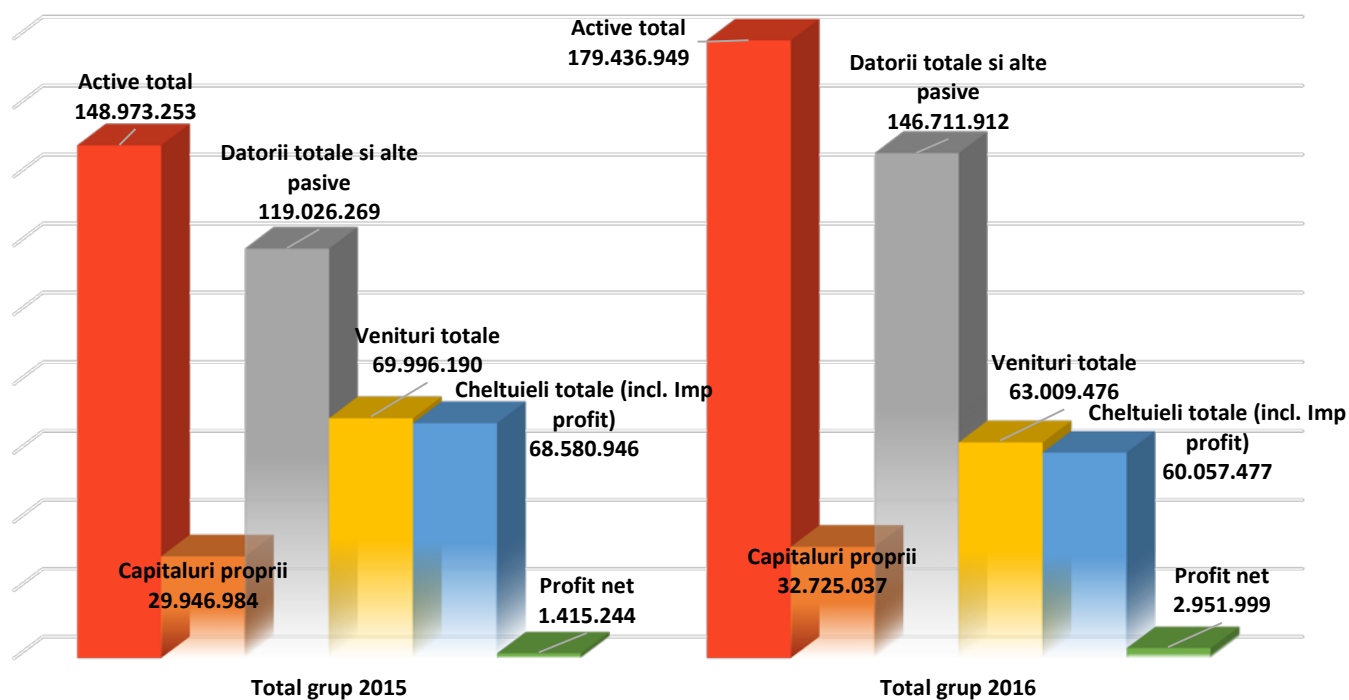
##### Pentru exercițiul 2015

Denumire	Active total	Capitaluri proprii	Datorii total și alte pasive	Venituri totale	Cheltuieli totale (inclusiv impozit pe profit)	Profit net
ROCREDIT IFN S.A.	133.667.964	27.816.640	105.851.324	65.307.335	63.940.849	1.366.486
IFN Fortuna Leasing S.A.	14.945.584	1.860.348	13.085.236	4.078.565	4.035.977	42.588
ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	359.705	269.996	89.709	610.290	604.120	6.170
<b>TOTAL</b>	<b>148.973.253</b>	<b>29.946.984</b>	<b>119.026.269</b>	<b>69.996.190</b>	<b>68.580.946</b>	<b>1.415.244</b>

##### Pentru exercițiul 2016

Denumire	Active total	Capitaluri proprii	Datorii total și alte pasive	Venituri totale	Cheltuieli totale (inclusiv impozit pe profit)	Profit net
ROCREDIT IFN S.A.	161.518.607	29.148.289	132.370.318	59.166.189	56.288.344	2.877.845
IFN Fortuna Leasing S.A.	17.582.201	3.293.323	14.288.878	3.387.077	3.326.352	60.725
ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	336.141	283.425	52.716	456.210	442.781	13.429
<b>TOTAL</b>	<b>179.436.949</b>	<b>32.725.037</b>	<b>146.711.912</b>	<b>63.009.476</b>	<b>60.057.477</b>	<b>2.951.999</b>

## INFORMATII FINANCIARE SINTETICE PE TOTAL GRUP



La 31 decembrie 2016, **Grupul ROCREDIT** este format din **ROCREDIT IFN S.A.** ca societate mamă și filialele **IFN Fortuna Leasing S.A.** și **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL**.

**Grupul ROCREDIT** a aplicat contabilizarea achiziției de la data obținerii controlului asupra acestor filiale, prin urmare cifrele comparative prezentate în situațiile financiare consolidate includ numai cifrele Grupului, așa cum au fost prezentate în situațiile financiare individuale și consolidate la 31 decembrie 2015 și 2016.

**Grupul ROCREDIT** a decis să evalueze interesul care nu controlează la cota sa proporțională a sumei recunoscute aferente activelor nete identificabile la data consolidării.

### Tranzacțiile eliminate la consolidare (Tranzacții intragrup)

Soldurile și tranzacțiile intra grup, și orice câștiguri nerealizate ce rezultă din tranzacțiile intra grup, au fost eliminate în întocmirea situațiilor financiare consolidate. Câștigurile nerealizate rezultate din tranzacții cu entități asociate sunt eliminate până la limita interesului Grupului în entitate. Câștigurile nerealizate din tranzacții cu entități asociate sunt eliminate din investiția în entitatea asociată. Pierderile nerealizate sunt eliminate în același mod ca și câștigurile nerealizate, dar numai până la limita la care există un indiciu de depreciere.



**Situația tranzacțiilor intra-grup:  
ROCREDIT IFN S.A., IFN Fortuna Leasing S.A., ROCREDIT Broker de Asigurare SRL  
la 31.12.2016**

Elemente	ROCREDIT IFN S.A.		IFN Fortuna Leasing S.A.	ROCREDIT Broker de Asigurare SRL
	IFN Fortuna Leasing S.A.	ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	ROCREDIT IFN S.A.	ROCREDIT IFN S.A.
Credite acordare	7.609.567	-	-	-
Împrumuturi acordate	-	-	-	203.679
Creanțe atașate	36.316	-	-	743
Participații și părți în cadrul societăților comerciale legate - la valoare nominală	2.664.490	149.750	-	-
Datorii	-	-	-	-
Împrumuturi primite	-	203.679	7.609.567	-
Datorii constituite prin titluri	-	-	-	-
Alte fonduri împrumutate	-	-	-	-
Datorii atașate	-	743	36.316	-
Venituri din comisioane și dobânzi	663.131	-	-	10.742
Cheltuieli cu comisioane și dobânzi	-	10.742	663.131	-
Valoare părți în capitalul social	-	-	2.664.490	149.750
	<b>10.973.504</b>	<b>364.914</b>	<b>10.973.504</b>	<b>364.914</b>

Participații, părți în cadrul societății comerciale legate, în sumă de 5.249.750 lei reprezintă titluri de participare în următoarele societăți:

- 5.100.000 lei reprezintă valoarea participației în capitalul social al IFN Fortuna Leasing S.A.;
- 149.750 lei reprezintă valoarea participației în capitalul social al SC RoCredit Broker de Asigurare S.R.L. Baia Mare;

Creditele în valoare de 7.609.750 lei sunt acordate societății **IFN Fortuna Leasing S.A.**, creanțele atașate în valoare de 36.316 lei reprezintă dobânda în sold la 31.12.2016, iar veniturile din comisioane și dobânzi în sumă de 663.131 lei sunt veniturile aferente acestor credite.

Împrumuturile în valoare de 203.679 lei reprezintă împrumuturi ale societăților grupului în creștere față de exercițiul financiar precedent cu 135.220 lei (197,52%).

**Investiții în entități asociate** - La 31 decembrie 2016, **ROCREDIT IFN S.A.** nu are investiții în entități asociate.

#### Tranzacții în monedă străină

Activele și datoriile nemonetare în monedă străină care sunt evaluate la valoarea justă sunt convertite în lei la cursul de schimb de la data în care a fost determinată valoarea justă.

Ratele de schimb (lei/valută) ale principalelor valute, avute în vedere la întocmirea situațiilor financiare au fost următoarele:

Principalele valute	Curs în lei		%
	31.12.2015	31.12.2016	
Euro	4,5245	4,5411	100,37
Dolar american	4,1477	4,3033	103,75

#### IV. Detalii privind consolidarea efectivă

##### Situația consolidată a poziției financiare la 31.12.2016

ACTIV	Bilanț consolidat 01.01.2016	Bilanț consolidat 31.12.2016
A	1	2
1.Casa și alte valori	651.290	341.809
3.Creanțe asupra instituțiilor de credit (033+036)	11.547.141	16.425.318
4.Creanțe asupra clientelei	95.842.415	109.636.100
8.Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	300	400
10.Imobilizări necorporale	343.106	326.166
11.Imobilizări corporale	4.950.304	9.768.989

<b>13.Acțiuni și părți proprii</b>	<b>3.716</b>	<b>922.769</b>
<b>14.Alte active</b>	<b>17.157.740</b>	<b>23.152.428</b>
<b>15.Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate</b>	<b>3.316.183</b>	<b>2.906.299</b>
<b>16,Diferențe de achiziție (Fond comercial)</b>	<b>0</b>	<b>2.435.510</b>
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>133.812.195</b>	<b>165.915.788</b>

<b>DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>Bilanț consolidat 01.01.2016</b>	<b>Bilanț consolidat 31.12.2016</b>
<b>A</b>	<b>6</b>	<b>8</b>
<b>1.Datorii privind instituțiile de credit</b>	<b>2.819.397</b>	<b>11.806.886</b>
<b>2.Datorii privind clientela</b>	<b>53.242.381</b>	<b>75.494.510</b>
<b>3.Datorii constituite prin titluri</b>	<b>0</b>	<b>372.294</b>
<b>4.Alte pasive</b>	<b>48.109.586</b>	<b>49.478.402</b>
<b>5.Venituri înregistrate în avans și datorii angajate</b>	<b>1.600.984</b>	<b>1.730.614</b>
<b>10.Capital social subscris</b>	<b>25.543.670</b>	<b>26.169.240</b>
<b>11.Prime de capital</b>	<b>0</b>	<b>101.419</b>
<b>12.Rezerve consolidate</b>	<b>1.014.436</b>	<b>1.039.653</b>
- rezervele societății - mamă	<b>1.010.204</b>	<b>1.205.489</b>
- cota parte din capitalurile proprii aferente entităților consolidate prin integrare globală	<b>4.232</b>	<b>-165.836</b>
<b>15.Rezultatul reportat (+,-)</b>	<b>108.645</b>	<b>-3.199.451</b>
<b>16.Rezultatul consolidat al exercițiului financiar (+,-)</b>	<b>1.372.646</b>	<b>2.922.221</b>

- rezultatele societății - mamă	1.366.486	2.877.845
- cota parte din capitalurile proprii aferente entităților consolidate prin integrare globală	6.170	44.376
- cota parte din capitalurile proprii aferente entităților consolidate prin integrare proporțională	0	0
<b>Interese care nu controlează</b>	450	0
<b>TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>133.812.195</b>	<b>165.915.788</b>

### Situația consolidată a contului de rezultate la 31.12.2016

ELEMENTE	Exercițiul financiar	
	31.12.2015	31.12.2016
	Cont de profit și pierderi consolidat	Cont de profit și pierderi consolidat
A	6	9
<b>VENITURI ȘI CHELTUIELI DE EXPLOATARE BANCARĂ</b>		
1.Dobânzi de primit și venituri asimilate	12.941.725	13.820.703
2.Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	2.938.899	264.784
3.Venituri privind titlurile	0	0
4.Venituri din comisioane	9.603.175	11.134.187
5.Cheltuieli cu comisioane	228.366	253.129
6.Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	-580.616	661.956
<b>ALTE VENITURI ȘI CHELTUIELI DE EXPLOATARE</b>		
7.Alte venituri din exploatare	1.443.739	2.587.934
8.Cheltuieli administrative generale	7.463.762	9.704.066
9.Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	471.794	704.842
10.Alte cheltuieli de exploatare	5.939.912	10.307.391
11.Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	45.933.233	35.517.143
12.Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	41.575.734	32.254.493
16.Rezultatul activității curente înainte de impozitare		
- Profit	2.007.791	3.707.918

- Pierdere	0	0
20.Impozitul pe profit	635.135	755.919
21.Rezultatul entităților integrate		
- Profit	1.372.646	2.951.999
23.Rezultatul exercițiului financiar (a ansamblului consolidat)		
- Profit	1.372.656	2.951.999
- Pierdere	0	0
24.Rezultatul grupului		
- Profitul grupului	1.372.646	2.922.221
- Pierderea grupului	0	0
25.Rezultatul aferent participațiilor intereselor care nu controlează		
- Profitul aferent participațiilor intereselor care nu controlează	10	29.778
- Pierderea aferent participațiilor intereselor care nu controlează	0	0

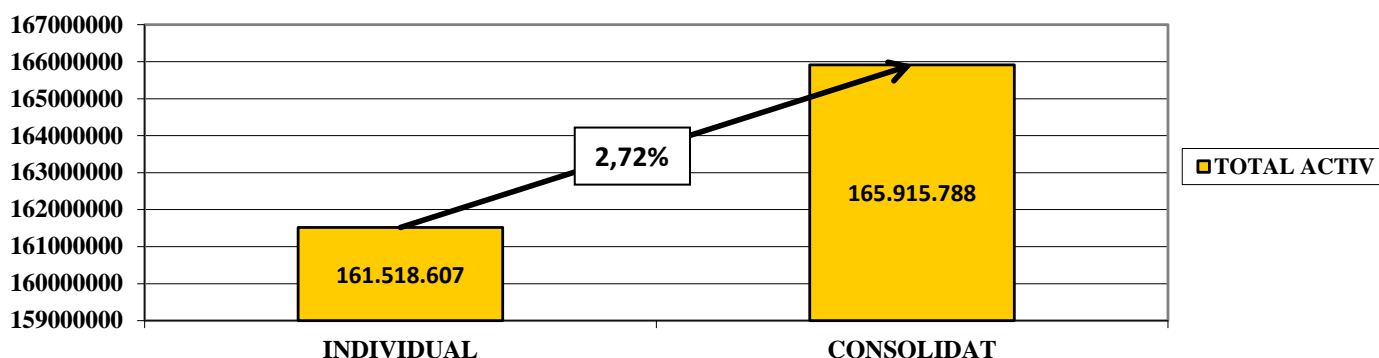
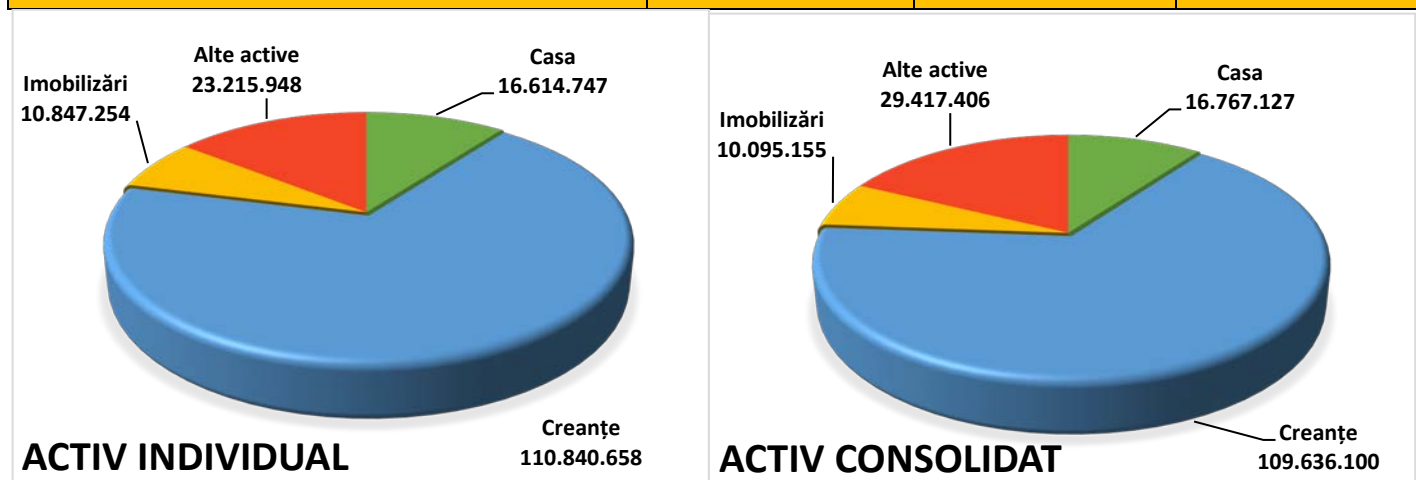
## V. Evaluarea poziției entităților incluse în consolidare

### Descrierea principalelor posturi de activ din situațiile financiare consolidate

**Activele totale** ale ROCREDIT IFN S.A. în valoare brută la finele anului 2016 erau în sumă de 161.518.607 lei, în timp ce valoarea activului consolidat este de 165.915.788 lei având o influență pozitivă de 2,72%. Influența consolidării asupra principalelor elemente de activ se prezintă astfel:

Active	ROCREDIT IFN S.A. INDIVIDUAL	Grupul ROCREDIT CONSOLIDAT	INFLUENȚA POZITIVĂ SAU NEGATIVĂ %
Casa și creanțe asupra instituțiilor de credit	16.614.747	16.767.127	0,92%
Creanțe asupra clienței	110.840.658	109.636.100	-1,09%
Imobilizări necorporale, corporale și financiare	10.847.254	10.095.155	-6,93%
Alte active	23.215.948	29.417.406	-0,27%

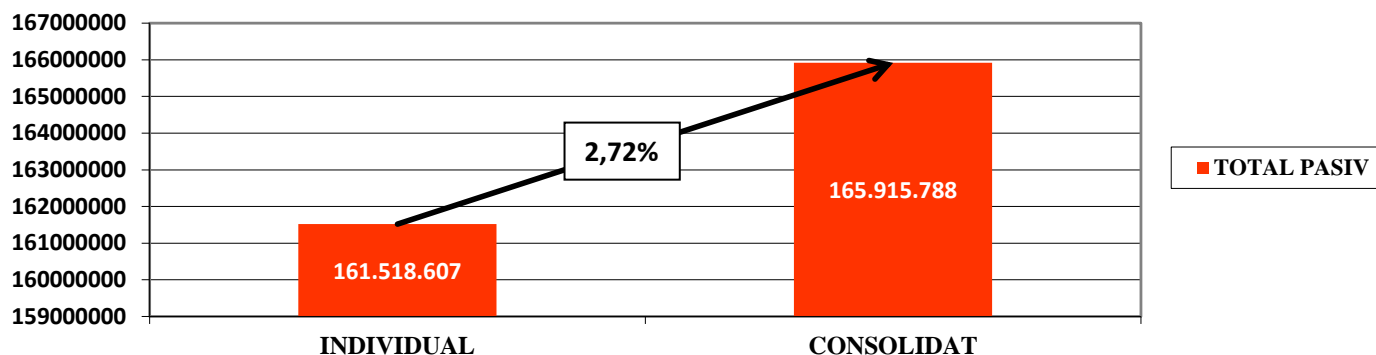
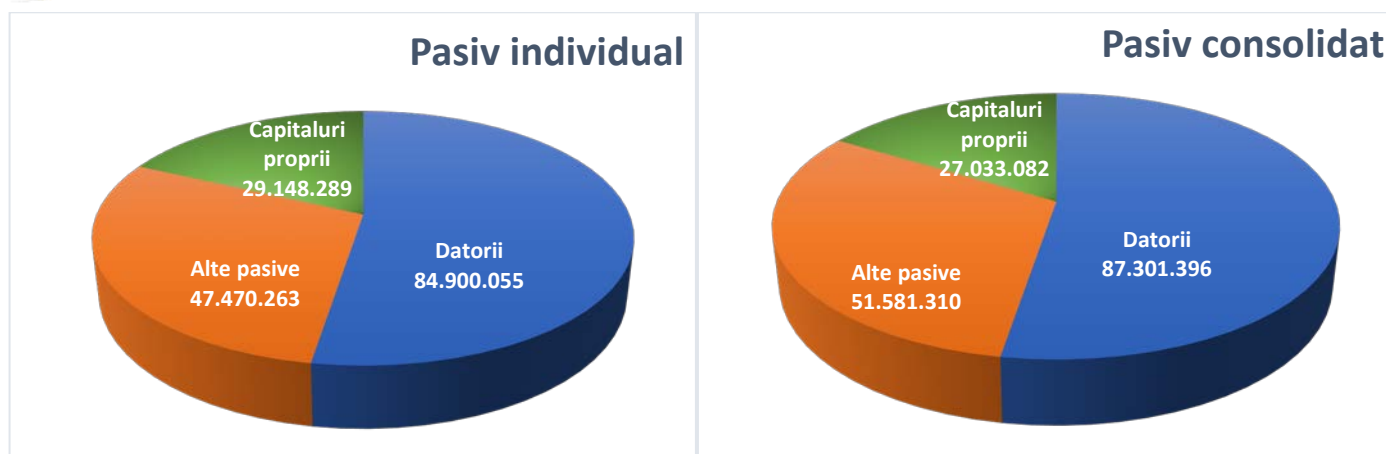
<b>TOTAL ACTIV</b>	<b>161.518.607</b>	<b>165.915.788</b>	<b>2,72%</b>
--------------------	--------------------	--------------------	--------------



### Descrierea principalelor posturi de pasiv din situațiile financiare consolidate

**Pasivele totale** ale **ROCREDIT IFN S.A.** la finele anului 2016 erau în sumă de 161.518.607 lei, în timp ce valoarea pasivului consolidat este de 165.915.788 lei având o influență pozitivă de 2,72%. Influența consolidării asupra principalelor elemente de pasiv se prezintă astfel:

Pasive	ROCREDIT IFN S.A. INDIVIDUAL	Grupul ROCREDIT CONSOLIDAT	INFLUENȚA POZITIVĂ SAU NEGATIVĂ %
Datorii privind instituțiile de credit și fonduri de investiții	84.900.055	87.301.396	2,83%
Alte pasive	47.470.263	51.581.310	8,66%
Capitaluri proprii	29.148.289	27.033.082	-7,26%
<b>TOTAL PASIV</b>	<b>161.518.607</b>	<b>165.915.788</b>	<b>2,72%</b>



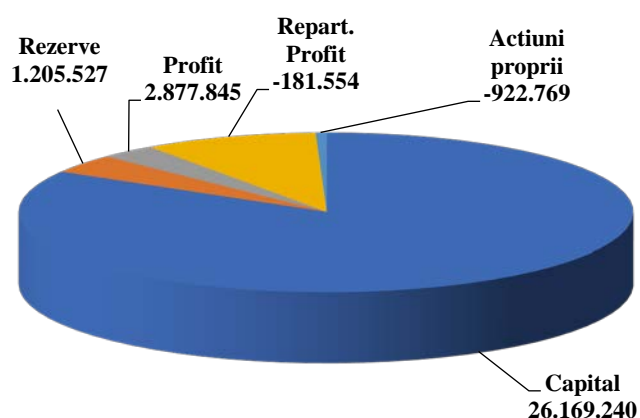
### Descrierea principalelor posturi de capitaluri proprii din situațiile financiare consolidate

**Capitalurile proprii** ale **ROCREDIT IFN S.A.** la finele anului 2016 erau în sumă de 29.148.288 lei, în timp ce valoarea capitalului propriu consolidat este de 27.033.082 lei având o influență negativă de 7,26%. Influența consolidării asupra principalelor elemente de capitaluri proprii se prezintă astfel:

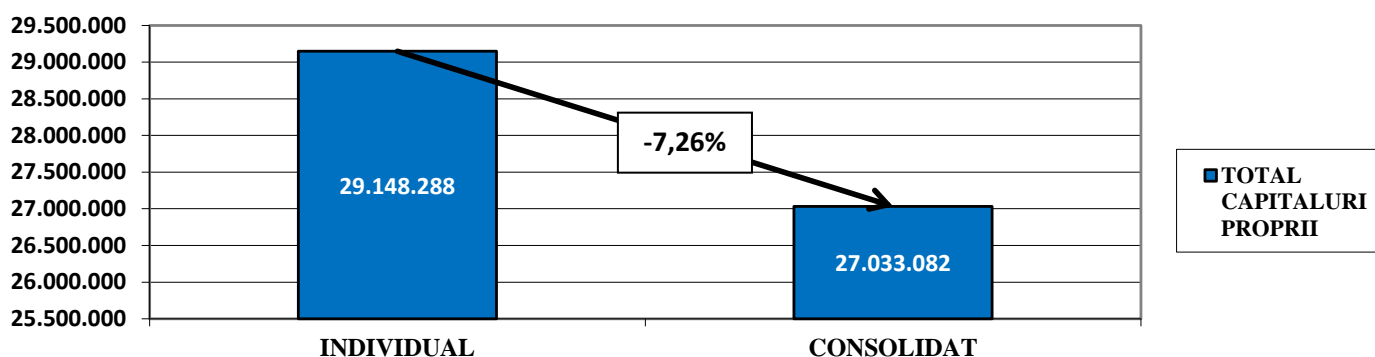
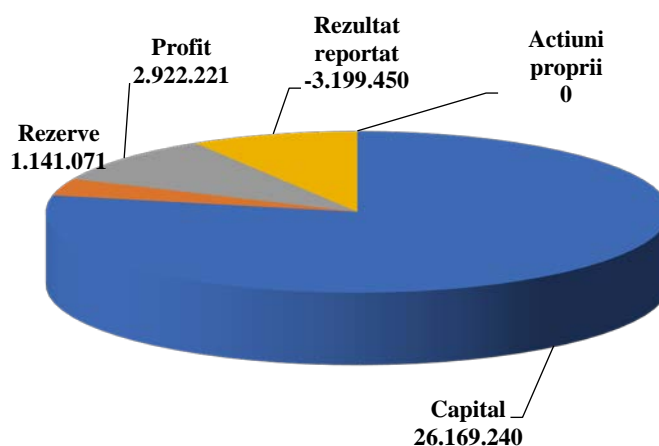
Capitaluri proprii	ROCREDIT IFN S.A. INDIVIDUAL	Grupul ROCREDIT CONSOLIDAT	INFLUENȚA POZITIVĂ SAU NEGATIVĂ %
Capital social subscris	26.169.240	26.169.240	0%
Rezerve și prime de capital	1.205.526	1.141.072	-5,35%
Acțiuni proprii (-)	-922.769	0	0%
Rezultatul reportat	0	-3.199.451	0%
Profit (rezultat) net	2.877.845	2.922.221	1,54%
Repartizarea profitului	-181.554	0	0

	<b>29.148.288</b>	<b>27.033.082</b>	<b>-7,26%</b>
--	-------------------	-------------------	---------------

### Capitaluri proprii individual



### Capitaluri proprii consolidat



## VI. Evaluarea contului de rezultate pentru entitățile incluse în consolidare

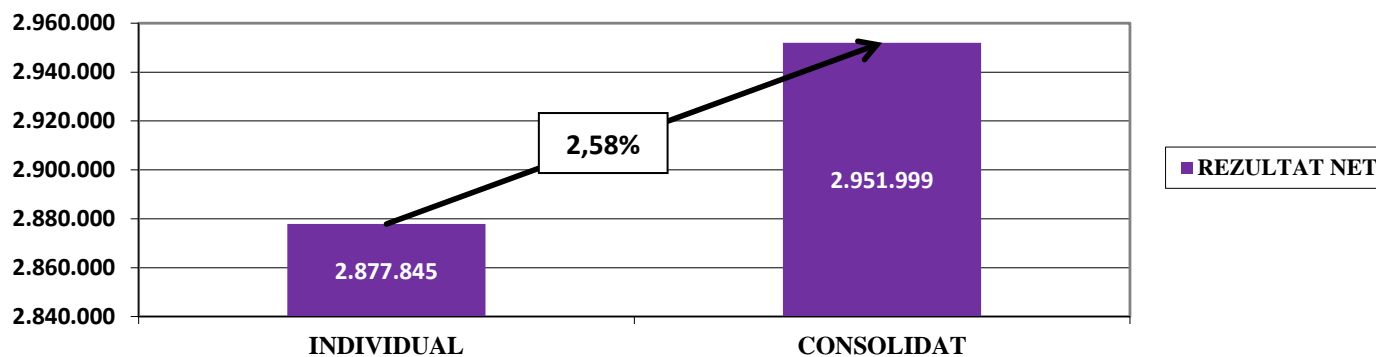
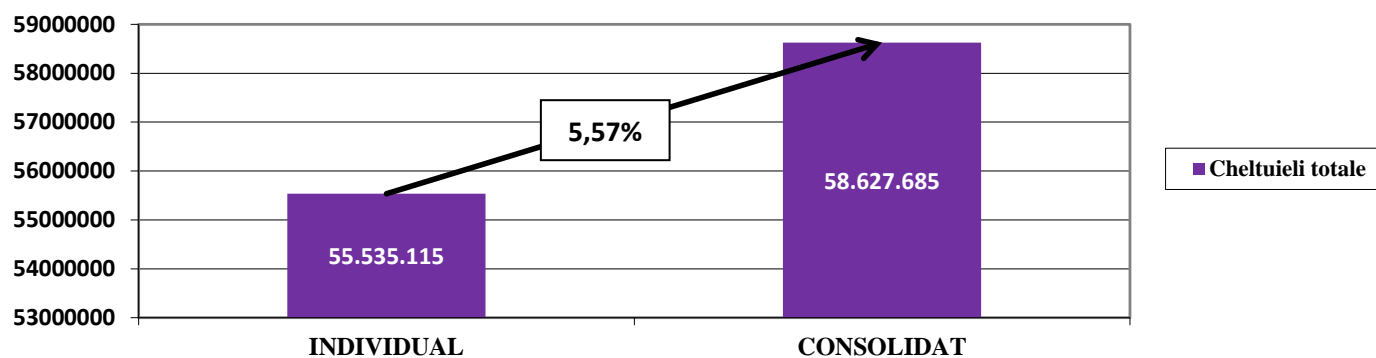
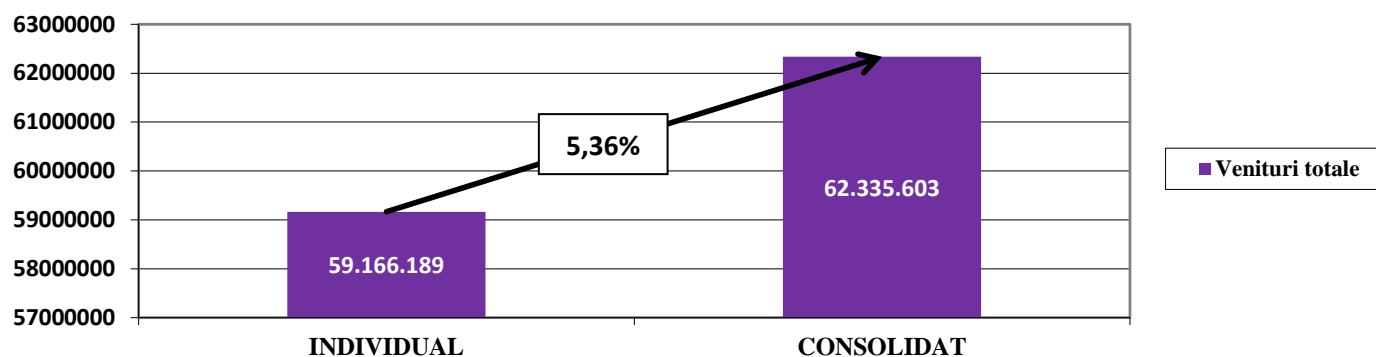
**Rezultatul net al ROCREDIT IFN S.A.** la finele anului 2016 era în sumă de 2.877.845 lei, în timp ce valoarea rezultatului net consolidat este de 2.951.999 lei având o influență pozitivă de 2,58%.

Influența consolidării asupra principalelor elemente din contul de profit și pierdere se prezintă astfel:

Contul de profit si pierdere	ROCREDIT IFN S.A. INDIVIDUAL	Grupul ROCREDIT CONSOLIDAT	INFLUENȚA POZITIVĂ SAU NEGATIVĂ %
Venituri totale	59.166.189	62.335.603	5,36%
Cheltuieli totale	55.535.115	58.627.685	5,57%
Rezultatul brut	3.631.074	3.707.918	2,12%



Impozit pe profit	753.229	755.919	0,36%
<b>Rezultatul net</b>	<b>2.877.845</b>	<b>2.951.999</b>	<b>2,58%</b>



## **VII. Principalele riscuri și incertitudini cu care se confruntă entitățile din perimetrul de consolidare**

### **ROCREDIT IFN S.A.**

La data de 31.12.2016 erau înscrise în Registrul Special al BNR la secțiunea „Activități multiple de creditare” un număr de 35 de IFN-uri, din care 29 IFN-uri desfășoară și activități de leasing financiar, unul dintre IFN-uri este FNGCIMM cu activitate de garantare a creditelor pentru IMM și doar 5 IFN-uri, printre care se află și **ROCREDIT IFN S.A.**, desfășoară activități multiple de creditare.

**ROCREDIT IFN S.A.** nu resimte competiție din punct de vedere al strategiei de creditare din partea acestor I.F.N.-uri, dar având în vedere specificul de creditare al **ROCREDIT IFN S.A.**, resimte concurența unor instituții de credit (precum Banca Transilvania) prin produsele de scontare efecte de comerț pe care acestea le oferă.

#### **Puncte slabe:**

- Fluctuația de personal de la nivelul sucursalelor/agențiilor;
- Tipul culturii organizaționale face necesară precauția în abordarea schimbărilor;
- Capitalizare inadecvată raportată la potențialul de dezvoltare prezent și viitor;
- Prezența insuficientă a societății în piețele dezvoltate din punct de vedere economic și în cadrul cărora statistica demonstrează oportunitatea penetrării pieței;
- Incapacitatea societății de a debirocratiza activitatea, datorită cadrului legal aplicabil.

#### **Amenințări:**

- Fluctuația de personal de la nivelul sucursalelor/agențiilor;
- Degradarea economiei globale cu efect negativ asupra micilor întreprinzători;
- Politica Fiscală a statului care nu susține și nu încurajează antreprenoriatul;
- Mișcarea personalului, datorită dorinței acestora de a părăsi sistemul financiar-bancar și implicit activitatea de creditare;
- Adoptarea unor reglementări legislative sau normative restrictive cu impact nefavorabil asupra pieței financiar-bancare;
- Creștere economică mai lentă sau stagnarea pieței;
- Vulnerabilitatea mediului antreprenorial la fluctuațiile mediului de afaceri din România.

### **IFN Fortuna Leasing S.A.**

#### **Puncte slabe:**

- Surse insuficiente de finanțare raportate la potențialul de dezvoltare;
- Costuri mari de finanțare;
- Lipsa unei rețele teritoriale;

### **Amenințări:**

- Menținerea unei stări de recesiune economică la nivel național;
- Orientarea unui segment din potențialii clienți către zona de credite bancare sau cash;
- Creștere mai lentă, stagnare sau chiar recesiune a pieței (la nivel global);
- Agresivitatea cu care sunt motivați unii vânzători de către concurență.

### **RoCredit Broker de Asigurare SRL**

#### **Puncte slabe și amenințări:**

- Există o foarte mare concentrare a pietei de brokeraj în asigurări în România;
- Costuri semnificative și restricții privind licențierea și pregătirea profesională continuă a asistenților în brokeraj (colaboratorilor brokerului);
- Recrutarea de către brokerii naționali a personalului instruit și format la brokerii locali, urmând să lucreze ca reprezentanți locali ai acestora;
- Limitarea obiectului de activitate al brokerilor la o singură categorie de activități: intermediere de asigurări și interzicerea activității de broker de credite sau broker pe piața de capital;
- creșterea volumului de activități administrative ale brokerilor prin transferul de la asiguratorii la brokerii a unor activități de raportare / înregistrare prime, polițe / notificare asigurați, arhivare documente, etc.

## **VIII. Dezvoltarea previzibilă a entităților din cadrul grupului**

### **A. ROCREDIT IFN S.A.**

**ROCREDIT IFN S.A.** urmărește dezvoltarea pentru perioada următoare prin consolidarea produselor existente din resurse financiare externe pe termen mediu și lung, prin implementarea unor produse noi, prin extindere teritorială generată de înființarea unor noi sucursale, prin penetrarea piețelor dezvoltate din punct de vedere economic și cu potențial de creștere, precum și prin servicii de suport pentru dezvoltarea afacerilor.

Procesul de dezvoltare prin produsele existente, produse noi și extindere teritorială implică un program bine definit realizat de către **ROCREDIT IFN S.A.**, program care duce la implicarea în mod activ a creditorilor actuali și viitori pentru menținerea unei relații strânse și transparente și pentru agreerea unui program de sprijin financiar menit să susțină proiecțiile de creștere financiară ale companiei în conformitate cu misiunea și strategia acesteia.

Managementul societății urmărește întărirea poziției de lider pe piața microcreditării prin penetrarea celor mai active piețe din România, iar apropierea noilor centre de profit de sediul central conferă echipei de management capacitate mare de sinteză și analiza a datelor colectate din noile piețe, astfel că dezvoltarea noilor sucursale să poată fi realizată printr-un portofoliu cu calitate ridicată, axat pe diversitate în produsele utilizate și cu o rată mare de retenție a clientelei la nivelul produselor strategice ale societății.

În scopul păstrării adaptabilității companiei la solicitările în schimbare ale pieței prin jocul impus de către băncile comerciale și politica Băncii Naționale a României, **ROCREDIT IFN S.A.** va dezvolta o echipă de marketing însărcinată cu studiul permanent al ofertelor de creditare de la nivelul pieței în care societatea își desfășoară operațiunile, în scopul:

- promovării produselor, serviciilor cu un impact pozitiv asupra pieței;
- practicării unor dobânzi și comisioane atractive la credite, în măsură să atragă un segment important de cliență.

### **B. IFN Fortuna Leasing S.A.**

Principalele direcții și strategii de dezvoltare ale **IFN Fortuna Leasing S.A.** pentru perioada următoare sunt:

- Atragerea de noi surse de finanțare în condiții de cost cât mai avantajoase, în vederea susținerii și creșterii activității de creditare;
- Intensificarea și dezvoltarea procedurilor de buy-back auto;
- Dezvoltarea activității de finanțare în sistem leasing a utilajelor și echipamentelor industriale;
- Ofertarea și prezentarea noilor produse de finanțare către clienții mai vechi din portofoliu (reactivarea acestora);
- Refacerea punctelor de lucru din județele limitrofe și atragerea de noi clienți și posibilități noi de dezvoltare;
- Dezvoltarea și diversificarea parcului de autovehicule second-hand aflate în custodia și administrarea societății, în vederea finanțării în sistem de leasing a acestora;
- Continuarea și intensificarea colaborării cu dealerii auto locali și din județele limitrofe;
- Continuarea controlului strict al activității de creditare prin menținerea standardului ridicat de analiză a utilizatorului și prin monitorizarea timpurie a creanțelor restante.

### **C. ROCREDIT Broker de Asigurare SRL**

Principalele direcții și strategii de dezvoltare ale **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL** sunt:

- crearea unui compartiment de consultanță asigurări pentru clienții **ROCREDIT IFN S.A.** și **IFN Fortuna Leasing S.A.**;
- arondarea la fiecare sucursală **ROCREDIT IFN S.A.** a unui asistent în brokeraj care să preia cereri și să transmită oferte viitorilor clienți.

## **IX. Informații privind achizițiile propriilor acțiuni**

În conformitate cu Hotărârea A.G.E.A. nr.7/27.04.2012, **ROCREDIT IFN S.A.** a dobândit în anul 2016 un număr de 99.745 de acțiuni, în valoare de 997.450 lei. Aceste acțiuni au fost răscumpărate de la debitori care aveau și calitate de acționari, ca urmare a procedurii de executare silită, la valoarea de 922.769 lei.

AGEA a hotărât distribuirea acestor acțiuni angajaților proprii ai IFN cu titlu gratuit conform unor criterii de distribuire stabilite de Consiliul de Administrație. Astfel, în anul 2016 au fost distribuite un număr de 465 acțiuni, care au fost preluate la valoarea de 3.716 lei și atribuite cu titlu gratuit angajaților, la valoarea de 3.754 lei, diferența dintre valoarea de răscumpărare și valoarea de atribuire în sumă de 38 lei se regăsește în „Alte rezerve”.

Pe parcursul anului 2016 numărul de acționari a scăzut cu 49, de la 2.337 la 2.288, iar capitalul social a crescut de la 25.543.670 lei la 26.169.240 lei, din care 619.510 lei din repartizarea profitului aferent anului 2015, iar diferența de 6.060 lei reprezintă subscriere de noi acțiuni.

## X. Informații privind sucursalele instituției

Activitatea **ROCREDIT IFN S.A.** s-a desfășurat în anul 2016 în Centrala societății, în cele 13 sucursale: Baia Mare, Bistrița, București, Arad, Ileana, Piatra Neamț, Târgu Mureș, Pitești, Târgu Lăpuș, Satu Mare, Oradea, Alba Iulia, Sibiu și în 2 agenții: Zalău, Sighetu Marmației.

**IFN Fortuna Leasing S.A.** și **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL** nu au deschise sucursale.

## XI. Informații referitoare la sistemele de control intern și de gestionare a riscurilor

Administrarea riscurilor semnificative este un proces focalizat pe analiza profilului de risc pe care **ROCREDIT IFN S.A.** îl consideră acceptabil în vederea maximizării raportului dintre beneficiu și risc în condițiile desfășurării unei activități financiare sănătoase și prudente în toate domeniile de activitate ale IFN.

Riscurile sunt administrate în cadrul unui proces continuu de identificare, evaluare, control și raportare, luând în considerare competențele de aprobare.

Pe parcursul anului 2016, obiectul principal al activității de administrare a riscurilor a fost de a se asigura că toate riscurile sunt gestionate într-un mod corespunzător pentru a răspunde intereselor tuturor părților implicate.

Comitetul de administrare a riscurilor semnificative a întreprins toate demersurile necesare pentru identificarea surselor de risc, evaluarea și monitorizarea acestora, precum și diminuarea lor.

Identificarea riscurilor și evaluarea sistematică a acestora a fost efectuată, în principal, de către Comitetul de Administrare a Riscurilor în baza atribuțiilor detaliate pe această linie, sub atenta coordonare și monitorizare a structurii de conducere.

Principalele categorii de riscuri pe care **ROCREDIT IFN S.A.** le-a controlat și urmărit să le diminueze prin elaborarea și implementarea unor reglementări specifice de identificare, evaluare și monitorizare sunt:

- a) riscul de credit (risc evaluat ca fiind semnificativ în cadrul IFN);
- b) riscul de piață;
- c) riscul operațional;
- d) riscul reputațional;
- e) riscul de lichiditate;
- f) riscuri asociate activităților externalizate.

### 1) Administrarea și evaluarea riscului de credit

Riscul de credit este, în principal, riscul ca o contrapartidă să nu își îndeplinească obligațiile de plată față de **ROCREDIT IFN S.A.** și/sau calitatea unui emitent sau a unei contrapartide să se înrăutățească.

Gestionarea riscului de credit la nivelul **ROCREDIT IFN S.A.** s-a desfășurat în deplină concordanță cu principiile de bază pe care societatea le utilizează în procesul de administrare a riscului de credit:

analiza de credit folosind standarde de prudență și de asumare a riscului;

- diversificarea portofoliului de credite, concentrarea la nivel de client, industrie și produs, sunt evaluate și gestionate conform apetitului la risc;
- procesele bine formalizate pentru aprobarea creditelor, inclusiv un mecanism strict de delegare a competențelor și limitelor de aprobare a creditelor;
- utilizarea unor criterii bine definite de acordare a creditelor, în funcție de tipul de client, implicând o

bună cunoaștere a debitorilor, a scopului și structurii finanțării, precum și o analiză aprofundată a surselor de rambursare și a posibilităților de diminuare a riscurilor prin intermediul garanțiilor reale sau personale;

- monitorizarea pe bază continuă a expunerilor, la nivel individual, respectiv la nivel de grup de client;
- identificarea și gestionarea creditelor neperformante și urmărirea rezultatului acestor activități.

## 2) Administrarea și evaluarea riscului de piață

Riscul de piață reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a fluctuațiilor pe piață ale prețurilor, ratei dobânzii și cursului valutar.

În ceea ce privește riscul de piață, **ROCREDIT IFN S.A.** s-a concentrat pe:

- Stabilirea unei structuri corespunzătoare a activelor și pasivelor, astfel încât schimbările adverse în prețurile pieței, cursul de schimb și rata dobânzii să nu aibă un impact negativ semnificativ asupra activității și performanțelor financiare ale IFN;
- Identificarea cauzelor în riscul de piață, evaluarea expunerii la astfel de riscuri și stabilirea măsurilor necesare pentru atenuarea acestora.

Decalajele între active și pasive au fost determinate pe baza termenilor contractuali ai tranzacțiilor, modele bazate pe comportamentul clienților și acționarilor observate istoric, precum și convenții asupra anumitor elemente ale bilanțului.

**ROCREDIT IFN S.A.** a luat următoarele măsuri pentru administrarea și limitarea riscului valutar:

- creditele și plasamentele într-o anumită valută să fie în cea mai mare parte finanțate cu resurse denominate în aceeași valută (riscul valutar fiind astfel preluat de debitor);
- efectuarea de vânzări și cumpărări de valută în scopul diminuării pierderilor generate de poziția valutară deschisă la un moment dat;
- existența unui sistem de evidență care să permită în permanență atât înregistrarea imediată a operațiunilor în devize, cât și calcularea rezultatelor acestora.

## 3) Administrarea și evaluarea riscului operațional

Riscul operațional este riscul înregistrării unor pierderi cauzate de procese interne inadecvate sau nefuncționale, comportament uman inadecvat, sisteme nefuncționale sau evenimente externe.

Gestionarea riscului operațional a fost realizat pe baza analizei cauză-eveniment-efect și în același timp pe baza analizei controalelor din cadrul evenimentelor, pentru a se preveni reparația evenimentului care a dus sau poate duce la pierdere.

Sitemul de gestionare a riscului operațional a fost dezvoltat și consolidat de-a lungul anilor și permite: identificarea, analiza și evaluarea, controlul și monitorizarea riscului operațional; implementarea măsurilor care au drept scop îmbunătățirea și consolidarea sistemelor de control, pentru a preveni/reduce pierderile de risc operațional.

Procesul intern de monitorizare a riscului operațional cuprinde în principal:

- colectarea datelor interne prin pierderile din riscul operațional;
- procesul de autoevaluare a riscurilor și controalelor;
- lupta împotriva fraudei;
- pregătirea personalului;
- comunicare între structurile implicate în gestionarea riscului.

În 2016, strategia de risc a **ROCREDIT IFN S.A.** s-a concentrat pe următoarele probleme:

- adaptarea sistemului de control intern la schimbările organizaționale ale societății, prin îmbunătățirea supravegherii permanente;
- consolidarea sistemelor de prevenire a fraudei;
- creșterea gradului de conștientizare a personalului;
- consolidarea culturii de risc operațional prin pregătirea personalului.

**Riscul juridic și riscul de personal** sunt tratate de **ROCREDIT IFN S.A.**, ca fiind componente de bază ale riscului operațional.

În baza analizei cauză-eveniment-efect și în baza analizei controalelor din cadrul evenimentelor, comitetul de administrare a riscurilor semnificative a gestionat în mod adecvat toate procesele nefuncționale, comportamentele umane inadecvate și sistemele nefuncționale.

Comitetul de administrare a riscurilor semnificative, analizând politica de remunerare, a urmărit ca societatea să rețină și să dezvolte salariații cu cel mai înalt nivel profesional, educațional și moral – calități care generează valoare adăugată pentru societate, să motiveze și să încurajeze personalul propriu astfel încât să optimizeze performanța în muncă, individuală și colectivă, să consolideze o cultură bazată pe evaluarea obiectivă a contribuției fiecăruia și pe recompensarea performanței, asigurând coerența între remunerare și strategia de afaceri, strategia de risc, valorile și obiectivele pe termen lung ale societății.

#### 4) Administrarea și evaluarea riscului reputațional

În analiza riscului reputațional nu se poate vorbi despre o delimitare strictă a activităților generatoare de risc, fiind un risc care apare urmare a desfășurării activității în ansamblu și a transferului de către IFN a unor activități către o societate prestatoare de servicii auxiliare sau conexe.

În administrarea riscului reputațional **ROCREDIT IFN S.A.** a urmărit în principal cauzele care pot duce la apariția unui risc reputațional și anume:

- publicitatea negativă, conformă sau nu cu realitatea, făcută practicilor de afaceri și/sau persoanelor legate de acestea;
- nerespectarea principiului confidențialității asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea desfășurată;
- informarea eronată a clienței cu privire la nivelul comisioanelor, la utilizarea produselor și serviciilor;
- atacuri cu scop vădit împotriva **ROCREDIT IFN S.A.** răspândite prin web-site sau mass media;
- cazuri de fraudă internă sau externă, mediatizate și nerezolvate operativ, transparent și mulțumitor pentru clienți, cât și existența unor situații anterioare care au cauzat pierderi clienților.

Nu s-au identificat elemente de natura reducerii cotei de piață, creerii unei imagini negative a societății în rândurile clienței, lipsei de încredere a clienței în integritatea societății și nu s-au înregistrat pierderi de imagine pentru societate, sub nici o formă.

#### 5) Administrarea și evaluarea riscul de lichiditate

Lichiditatea **ROCREDIT IFN S.A.** reprezintă capacitatea acesteia de a face față, în orice moment, atât obligațiilor asumate în numele clienților, cât și în nume propriu. Factorul esențial de gestiune al lichidității și implicit al riscului de lichiditate pe termen lung sau scurt, îl reprezintă accesul societății la diferite finanțări care permit ajustări rapide și la un cost minim al scadențarului activelor și pasivelor. Acest lucru depinde de o serie de elemente, cum ar fi: notorietatea societății, rentabilitatea și calitatea acționariatului.

**ROCREDIT IFN S.A.** are căi proprii prin care elimină pe cât posibil riscul de lichiditate și anume: căutarea unor surse de finanțare stabile pe termen mediu și lung, creșterea fondurilor proprii.

**ROCREDIT IFN S.A.** utilizează linii de credit de la instituții de credit, în vederea constituirii unei rezerve de lichiditate pentru situații neprevăzute.

#### **6) Riscuri asociate activităților externalizate**

Contractele cu societățile prestatoare de servicii în legătură cu activitățile externalizate prevăd cu claritate și detaliat responsabilitățile fiecărei părți, cu respectarea următoarelor condiții:

- asigurarea securității/confidențialității datelor, cel puțin prin următoarele măsuri: angajamentul societății prestatoare de servicii și al personalului acesteia de a se supune regulilor de confidențialitate, drepturile contractuale ale **ROCREDIT IFN S.A.** de a lua măsuri împotriva societății prestatoare de servicii în cazul încălcării confidențialității.
- asigurarea accesului unor entități de control din România (Banca Națională a României) la datele și informațiile aferente activităților externalizate.

Pe parcursul anului 2016 nu au fost constatate nereguli.

#### **IFN Fortuna Leasing S.A.**

**Riscul ratei de dobândă** - este compus din riscul de fluctuație înregistrat în valoarea unui anumit instrument financiar ca urmare a variației ratelor dobânzii și din riscul diferențelor dintre scadența activelor financiare purtătoare de dobândă și cea a datoriilor purtătoare de dobândă folosite pentru finanțarea activelor respective. Perioada pe care se menține rata dobânzii stabilite pentru un instrument financiar indică, prin urmare, în ce măsură acesta este expus riscului dobânzii. Restabilirea prețului pentru active și pasive rămâne la latitudinea societății.

Instrumentele financiare sunt purtătoare de dobândă la rata pieței, prin urmare se consideră că valorile juste nu diferă în mod semnificativ de valorile contabile.

#### **Riscul de credit**

În cursul activității sale obișnuite, **IFN Fortuna Leasing S.A.** își asumă riscul de credit cu privire la leasingurile pe care le acordă clienților. Pot exista de asemenea, pierderi ca urmare a concentrației semnificative a riscului de credit într-un anumit sector sau domeniu de activitate, sau într-o anumită grupare economică. Gestionarea riscului de credit se face cu regularitate prin urmărirea atentă a respectării plafoanelor de creditare și prin evaluarea bonității debitorilor.

#### **Riscul de lichiditate**

**IFN Fortuna Leasing S.A.** urmărește zilnic evoluția nivelului lichidităților pentru a-și putea achita obligațiile la data la care acestea devin exigibile.

#### **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL**

**ROCREDIT Broker de Asigurare SRL** se confruntă în activitatea sa cu următoarele riscuri:

**Riscuri operaționale** - posibilitatea înregistrării de pierderi sau a nerealizării profiturilor estimate, care apare din procesele interne inadecvate, din vina angajaților sau din erorile generate de sistemul informatic, precum și din factori externi;

**Risc de lichiditate** - posibilitatea înregistrării de pierderi sau a nerealizării profiturilor estimate ca urmare a plății cu întârziere a comisioanelor de intermediere de către asiguratori, sau a blocării acestora pentru



acoperirea daunelor la polițele de asigurare emise eronat sau nedecontate în termen;

**Risc de concentrare** – intermedierea a peste 60% din polițe din categoria RCA, polițe cu un comision de intermediere mic;

**Risc reputațional** - posibilitatea înregistrării de pierderi sau a nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a deteriorării imaginii de implicarea colaboratorilor unor broekeri în fraude cu asigurări.

## **XII. Guvernanța corporativă**

### **ROCREDIT IFN S.A.**

Guvernanța corporativă reprezintă setul de responsabilități și practici ale conducerii companiei, având drept scop oferirea unei direcții strategice și asigurarea ca obiectivele propuse vor fi atinse, respectiv asigurarea că riscurile sunt gestionate corespunzător și că resursele companiei sunt utilizate responsabil.

**ROCREDIT IFN S.A.** a adoptat sistemul unitar de administrare, în deplină concordanță cu obiectivele unei bune guvernante corporative, a transparenței informației corporative relevante, a protecției acționarilor și altor categorii de persoane interesate, precum și a unei funcționări eficiente pe piața financiară-nebancară.

Conducerea **ROCREDIT IFN S.A.** este asigurată de următoarele organisme:

**Adunarea Generală a Acționarilor** este organul suprem al **ROCREDIT IFN S.A.** alcătuită din totalitatea acționarilor, având atribuțiile și autoritatea prevăzute de lege și Actul Constitutiv.

Organizarea și funcționarea se face în baza prevederilor Actului Constitutiv, completate cu prevederile legale aplicabile.

Adunarea Generală a Acționarilor este condusă de Președintele Consiliului de Administrație.

#### **Consiliului de Administrație**

Pe parcursul anului 2016, Consiliul de Administrație a fost format din 4 membri: 2 membri neexecutivi și 2 membri executivi.

Președinte – Leșe Flaviu-Teofil

Administratori: Mogoș Viorel, Iuga Grigore, Pop Ioan

Consiliul de Administrație stabilește direcția activității **ROCREDIT IFN S.A.** și monitorizează realizarea acesteia, examinează orientarea strategică, aprobă structura organizatorică a societății, și hotărăște asupra modificării operațiunilor care pot afecta semnificativ rezultatele, structura bilanțului și riscurile societății. Consiliul de Administrație se întrunește cel puțin o dată pe lună.

Membrii Consiliului de Administrație ai **ROCREDIT IFN S.A.** corespund condițiilor și criteriilor de eligibilitate necesare administrării eficiente. În acest sens aceștia dispun de:

- bună reputație și își desfășoară activitatea în conformitate cu regulile unei practici financiare prudente și sănătoase;
- experiență profesională care presupune cunoștințe teoretice și practice adecvate naturii, extinderii și complexității activității IFN și responsabilităților încredințate.

Pe parcursul anului 2016 conducerea executivă a fost asigurată de:

- Dl. Leșe Flaviu - Teofil în calitate de Director General;
- Dna. Sandu Crinuța Lenuța în calitate de Director Executiv.

### **Comitetul de Audit**

Comitetul de Audit este un organism permanent, independent de conducerea executivă a **ROCREDIT IFN S.A.**, cu funcție consultativă în scopul asistării Consiliului de Administrație în realizarea responsabilităților sale pe linia auditului intern.

Comitetul de Audit este compus din 2 administratori neexecutivi, aleși de Adunarea Generală a Acționarilor prin Hotărârea nr. 2 din data de 27 aprilie 2012 astfel: Pop Ioan – președinte și Iuga Grigore – membru.

Membrii Comitetului de Audit au experiență corespunzătoare atribuțiilor specifice ce le revin în cadrul comitetului.

Principalele atribuții ale Comitetului de Audit sunt:

- să analizeze activitatea auditorilor interni și a auditorilor financiari;
- să se asigure dacă Conducerea **ROCREDIT IFN S.A.** ia măsuri de remediere necesare pentru a soluționa deficiențele identificate în activitatea de control, precum și a altor probleme identificate de auditori;
- să analizeze și să avizeze constatările și recomandările auditului intern;
- să formuleze recomandări adresate Consiliului de Administrație privind strategia și politica Instituției în domeniul controlului intern, auditului intern și auditului financiar.

Comitetul de Audit se întrunește cel puțin o dată pe trimestru la convocarea Președintelui, cu autoritatea de a putea convoca întruniri suplimentare, în funcție de circumstanțe.

În anul 2016, au avut loc 4 reuniuni ale Comitetului de Audit în care a fost analizată activitatea de audit intern și control intern.

După fiecare reuniune s-a redactat un proces-verbal în care au fost identificate aspecte ce trebuiesc îmbunătățite și au fost făcute recomandări pentru punerea în practică, către Consiliul de Administrație privind strategia și politica în domeniul controlului intern și auditului intern.

### **Comitetul de administrare a riscurilor**

Comitetul de Administrare a Riscurilor este un comitet permanent care își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile Regulamentului de Organizare și Funcționare al **ROCREDIT IFN S.A.**, norme interne și cu cerințele Regulamentului BNR 20/2009 cu modificările și completările ulterioare.

Comitetului de Administrare a Riscului vizează în principal următoarele aspecte:

- acordarea de consultanță și sugestii conducerii **ROCREDIT IFN S.A.** în deciziile acesteia cu privire la normele strategice și politicile pentru toate tipurile de risc;
- funcții de deliberare pentru definirea/adaptarea normelor cu privire la politicile de risc ale **ROCREDIT IFN S.A.**, actualizarea periodică a metodelor de dimensionare și control în ceea ce privește diverse tipuri de risc (piața, credit, riscuri operaționale, reputațional, lichiditate);
- Avizarea/respingerea hotărârilor Comitetelor de credite competente, privind creditarea clienței Persoane Fizice și Persoane Juridice, în funcție de plafoanele stabilite prin Normele de Creditare.

Comitetul de administrare a riscurilor este format din trei persoane: președinte executiv, vice-președinte risk management și vice-președinte financiar.

Comitetul de administrare a riscurilor s-a întrunit ori de câte ori situația a impus-o. Obiectivele sale au fost identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative, riscuri cu impact însemnat asupra situației patrimoniale și reputaționale a instituției financiare.

### **Auditorul financiar**

Situațiile financiare sunt certificate de către S.C. ACTIV PRO AUDIT SRL, cu sediul social în Baia Mare, Aleea Expoziției, nr. 2, jud. Maramureș, având CUI 17079409, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului Maramureș sub nr. J24/1953/2004, deținând Autorizația C.A.F.R. nr.562/31.01.2005, fiind reprezentată de d-na Șter Daniela Cornelia, posesoare a Certificatului emis de C.A.F.R. nr. 1854/23.01.2007.

Onorariile plătite auditorului financiar pentru auditarea situațiilor financiare consolidate aferente anului 2016, sunt în suma de 3.500 Eur, echivalent lei la data facturării.

### **Activitatea de audit intern**

La întocmirea planului de audit intern pe anul 2016 s-a avut în vedere acoperirea tuturor activităților societății și o analiză adecvată a riscurilor asociate, precum și aprecierea instrumentelor de control intern aferente acestor activități, care să conducă la o selecție obiectivă a temelor misiunilor de audit intern planificate. Gradul de realizare a planului de audit intern pe anul 2016 a fost de 100%.

În urma desfășurării misiunilor de audit mai sus amintite, în cursul anului 2016 au fost întocmite un număr total de 25 rapoarte de audit intern aferente planului de audit anual aprobat. Nu s-au solicitat și nu s-au întocmit misiuni speciale.

Nu s-au semnalat contestații la rapoartele de audit din partea entităților auditate, prin urmare rapoartele de audit întocmite au fost și cele finale. Echipa de audit a întocmit planuri de acțiune pentru implementarea recomandărilor, a urmărit modul de implementare al recomandărilor, a prezentat constatările și recomandările Comitetului de Audit după fiecare misiune de audit încheiată. Comitetul de Audit a prezentat trimestrial către Consiliul de Administrație rapoarte privind modul de desfășurare al activității de audit și aspecte ce trebuie îmbunătățite.

### **Relația cu acționarii**

**ROCREDIT IFN S.A.** respectă drepturile acționarilor săi și asigură acestora un tratament egal. Acțiunile societății sunt indivizibile și conferă deținătorilor drepturi egale, orice acțiune dând dreptul la un vot în Adunarea Generală a Acționarilor.

**ROCREDIT IFN S.A.** asigură acționarilor săi accesul la informații relevante, astfel încât aceștia să-și exercite toate drepturile de o manieră echitabilă.

Strategia societății în materie de comunicare are la bază principiile precum:

- egalitatea accesului la informații pentru toți acționarii și disponibilitatea imediată a informațiilor relevante, în condițiile prevăzute de Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale;
- respectarea termenelor în materie de publicare a rezultatelor;
- transparența și coerența informațiilor furnizate prin afișarea acestora pe site-ul societății.

Adunarea Generală este o ocazie pentru acționari să se informeze direct asupra activității instituției, să participe la dezbateri și să se pronunțe asupra hotărârilor propuse spre aprobare.

Fiecare acțiune deținută de acționar la data de înregistrare conferă acestuia dreptul de a beneficia de dividend pentru exercițiul financiar anterior, în cuantumul și condițiile stabilite de Adunarea Generală a Acționarilor.

Vom continua să avem o atitudine pragmatică și antreprenorială urmărind oportunități de creștere profitabilă. Focusul nostru este în continuare creșterea eficienței și în același timp rămânem atenți și precauți la provocările mediului economic actual din România.

### **IFN Fortuna Leasing S.A.**

**IFN FORTUNA LEASING SA** a fost înființată în 1999, în România având aport de capital a 3 persoane fizice și 3 persoane juridice, în valoare de 5.224.490 Ron integral vărsat, constând în 522.449 acțiuni cu o valoare de 10 Ron fiecare, conform Actului Constitutiv. Obiectul principal de activitate al **IFN FORTUNA LEASING SA** este 6491 "Leasing financiar", conform codificării Ordinului 337/2007.

**IFN FORTUNA LEASING SA** este condusă de un Consiliu de Administrație format din 3 administratori din care 1 Președinte – Leșe Flaviu Teofil și Membrii: Tămășan Cosmin și Mogoș Viorel.

Conducerea activității curente este asigurată de Tămășan Cosmin în calitate de Director General.

Auditorul financiar al **IFN FORTUNA LEASING SA** este SC ACTIV PRO AUDIT SRL, cu sediul în Baia Mare, Bd Traian, nr. 17, jud. Maramureș, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J24 / 591 / 1997, Cod Unic de Înregistrare 9794290, având autorizația nr. 562 emisă de Camera Auditorilor Financiară din România.

**IFN FORTUNA LEASING SA** este luată în evidență și înscrisă în Registrul General, ținut la Banca Națională a României, sub numărul: RG-PJR-25-110056.

### **XIII. Informații referitoare la personalul entităților din cadrul Grupului**

#### **ROCREDIT IFN S.A.**

Numărul total de angajați la 31.12.2016 era de 89, iar Consiliul de Administrație este format din 4 persoane din care 2 îndeplinesc și funcții executive.

Structura personalului la 31 decembrie 2016 se prezintă astfel: front-office - 43 persoane, back-office - 46 persoane.

La finele anului 2016, în cadrul celor 15 sucursale și agenții, erau angajate 51 persoane, în timp ce în cadrul Centralei erau angajate 38 persoane.

**ROCREDIT IFN S.A.** deține o structură de personal bine definită, stabilită pe parcursul celor nouă ani de funcționare, astfel că intenția de suplimentare a numărului de angajați este strict legată de potențialul pieței, extinderea rețelei teritoriale și/sau consolidarea activității sucursalelor cu potențial ridicat de dezvoltare aferent pieței în care își desfășoară activitatea.

Data fiind activitatea societății, nivelul de pregătire al angajaților este ridicat, aproximativ 90 % dintre aceștia având studii superioare.

Analiza personalului din cadrul sucursalelor și agențiilor s-a făcut trimestrial în funcție de Bugetul de venituri și cheltuieli stabilit la începutul anului.

Politica de recompensare a angajaților s-a bazat pe o structură de recompense care să motiveze și să păstreze angajații cei mai valoroși care pot contribui la realizarea scopurilor și obiectivelor societății.

Pachetul de recompense al **ROCREDIT IFN S.A.** a fost format din următoarele elemente:

- componenta fixă de plată (salariul de bază brut lunar),
- componenta variabilă de plată (bonusul de performanță).

Componenta variabilă de plată a fost condiționată de performanță. Bonusurile s-au acordat trimestrial pe baza realizării indicatorilor de performanță.

În ceea ce privește formarea angajaților în anul 2016 s-a continuat prin training-uri interne în special și prin training-uri realizate de servicii externe.

#### **IFN Fortuna Leasing SA**

Numărul total de angajați la 31.12.2016 era de 7, iar Consiliul de Administrație este format din 3 persoane din care 1 îndeplinește și funcție executivă.

Structura personalului la 31 decembrie 2016 se prezintă astfel: front-office - 2 persoane, back-office - 5 persoane.

**IFN Fortuna Leasing S.A.** are intenția de suplimentare a numărului de angajați și de consolidare a activității viitoare.

**IFN Fortuna Leasing S.A.** și-a adaptat mereu structura de personal la potențialul său economic și la structura portofoliului de clienți.

Structura de personal a societății este redusă la minimum posibil pentru o funcționare corespunzătoare, însă tot acest personal activ este format din aceeași oameni cu care s-a atins maximul de performanță din perioada de vârf a societății, personal care a acumulat o mare experiență în domeniul leasingului financiar precum și loialitate față de instituție.

Nivelul de pregătire al angajaților este ridicat, aproximativ 90 % dintre aceștia având studii superioare.

Politica de recompensare a angajaților s-a bazat pe o structură de recompense care să motiveze și să păstreze angajații cei mai valoroși care pot contribui la realizarea scopurilor și obiectivelor societății.

### **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL**

Numărul de angajați ai **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL** la 31.12.2016 a fost de 3, toți fiind cu contract de muncă pe perioada nedeterminată.

## **XIV. Propuneri**

Având în vedere cele prezentate în acest raport, propunem spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor **ROCREDIT IFN S.A.**:

- **Situațiile financiare consolidate ale anului 2016 alcătuite din:**
  - Situația consolidată a poziției financiare (Bilanț consolidate);
  - Situația rezultatului global (Contul de profit și pierdere consolidate);
  - Situația fluxurilor de trezorerie consolidate;
  - Situația modificărilor capitalurilor proprii consolidate;
  - Note explicative la situațiile financiare consolidate.

**Președintele Consiliului de Administrație  
Leșe Flaviu-Teofil**

