

NOTE EXPLICATIVE

LA

SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE

31.12.2018

NOTA 1

PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE

1. ENTITATEA RAPORTOARE

RoCredit IFN S.A. a fost înființată în 31 Ianuarie 2007, în România prin aportul de capital a 86 persoane fizice și 7 persoane juridice, în valoare de 3.255.000 lei integral vărsat, constând în 325.500 acțiuni cu o valoare de 10 lei fiecare, conform Actului Constitutiv sub nr. 1304 din 24 Ianuarie 2007 și Încheierii Judecătorești nr.735/31.01.2007, atribuindu-i-se nr. de ordine în Registrul Comerțului J24/217/2007, Cod Unic de Înregistrare 20898691 fiind constituită pe durată nelimitată.

Adresa sediului este în loc. Baia Mare, str. Tudor Vladimirescu nr.34, jud. Maramureș.

Obiectul principal de activitate al RoCredit IFN S.A. este 6492 - „Alte activități de creditare”, conform codificării Ordinului nr.337/2007.

RoCredit IFN S.A. își desfășoară activitatea în baza Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare cu modificările și completările ulterioare, a Regulamentului BNR nr. 20/2009 - privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare, a reglementărilor emise de Banca Națională a României, a Ordin BNR nr. 6 din 17 iulie 2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificările și completările ulterioare 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.

RoCredit IFN S.A. este organizată în sistem unitar, conducerea fiind asigurată de următoarele organisme:

Adunarea Generală a Acționarilor este organul suprem al RoCredit IFN S.A. alcătuit din totalitatea acționarilor.

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

Consiliului de Administrație

Pe parcursul anului 2018, Consiliul de Administrație a fost format din 5 membri.

Președinte – Leșe Flaviu Teofil

Administratori:

- Mogoș Viorel
- Iuga Grigore
- Pop Ioan
- Câdea Ovidiu Florin

Pe parcursul anului 2018 conducerea executivă a fost asigurată de:

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

Numărul total de angajați la 31.12.2018 este de 78, din care 32 persoane își desfășoară activitatea în cadrul sucursalelor/agențiilor.

Structura personalului se prezintă astfel: front-office - 37 persoane, back-office - 41 persoane. Numărul mediu de personal aferent anului 2018 este de 73 angajați.

RoCredit IFN S.A. deține participații în următoarele entități pe care le controlează direct:

- IFN Fortuna Leasing S.A. – 50,90%
- SC RoCredit Broker de Asigurare S.R.L. – 99,83%

2. BAZELE ÎNTOCMIRII

a) Declarația de conformitate

Prezentele situații financiare sunt întocmite în conformitate cu legislația menționată mai jos:

- Ordin BNR nr. 6 din 17 iulie 2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea Contabilității nr. 82/1991 republicată, cu modificările și completările ulterioare.

b) Bazele evaluării

Situațiile financiare individuale au fost întocmite după cum urmează:

Elemente	Baza de evaluare
Active financiare	Valoare justă
Credite acordate clienților	Cost amortizat
Clădiri și terenuri	Valoare justă
Alte immobilizări corporale și immobilizări necorporale	Cost

c) Moneda funcțională de prezentare

Situațiile financiare individuale sunt prezentate în lei, care este moneda funcțională și de prezentare.

d) Utilizare de estimări și judecăți semnificative

Pregătirea situațiilor financiare impune din partea conducerii utilizarea unor estimări și judecăți ce afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor și datoriilor, a veniturilor și cheltuielilor.

Estimările și judecățile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți în circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecăților folosite în determinarea valorii contabile a activelor și pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate, în ceea ce privește condițiile economice, strategiile de afaceri, reglementările legale, reguli de contabilizare și/sau alți factori ce pot avea drept consecință o modificare a valorilor estimate.

Estimările și judecățile sunt revizuite periodic și dacă sunt necesare ajustări, acestea sunt înregistrate în contul de profit și pierdere în perioada în care ele devin cunoscute.

Principalele domenii în care este implicată judecata profesională sunt următoarele:

- **Provizioane pentru deprecierea creanțelor** - la data fiecărei situații financiare RoCredit IFN S.A. analizează dacă există vreun indiciu obiectiv potrivit căruia activele financiare care nu sunt ținute la valoarea justă prin profit sau pierdere, sunt depreciate. Un activ financiar, sau un grup de active financiare este depreciat și apar pierderi din depreciere numai dacă există indicii obiective cu privire la deprecierea acestora, ca rezultat al unuia sau mai multor evenimente apărute după recunoașterea inițială a activului, iar evenimentul sau evenimentele generatorare de pierdere au impact asupra fluxurilor de numerar viitoare ale activului financiar sau asupra grupului de active financiare care poate fi estimat în mod credibil;
- **Imobilizări financiare** - părți în societățile comerciale legate, sunt prezentate în bilanț la preț de achiziție, contabilizarea acestora făcându-se la nivelul costului de achiziție. Societatea va recunoaște venituri doar în măsura în care primește dividende rezultate din repartizări din profiturile nete cumulate ale societății în care a investit, profituri ulterioare datei de achiziție.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

3.1. Principiile contabile

Elementele prezentate în situațiile financiare anuale se evaluează în conformitate cu principiile contabile generale, conform contabilității de angajamente. Astfel, efectele tranzacțiilor și ale altor evenimente sunt recunoscute atunci când tranzacțiile și evenimentele se produc și sunt înregistrate în contabilitate și raportate în situațiile financiare ale perioadelor aferente.

RoCredit IFN S.A. își desfășoară activitatea pe baza principiului continuității activității. Acest principiu presupune că instituția își continuă în mod normal funcționarea, fără a intra în stare de lichidare sau reducere semnificativă a activității.

Veniturile și cheltuielile care rezultă direct și concomitent din aceeași tranzacție sunt recunoscute simultan în contabilitate, prin asocierea directă între cheltuielile și veniturile aferente, cu evidențierea distinctă a acestor venituri și cheltuieli.

Evaluarea reprezintă procesul prin care se determină valoarea la care elementele situațiilor financiare sunt recunoscute în contabilitate și prezentate în bilanț și contul de profit și pierdere.

La baza înregistrărilor în contabilitate, au stat următoarele principii: principiul contabilității de angajamente, principiul continuității activității, principiul permanenței metodelor, principiul prudenței, principiul evaluării separate a elementelor de activ și de datorii, principiul intangibilității, principiul necompensării, principiul pragului de semnificație. Contabilizarea și prezentarea elementelor din bilanț și contul de profit și pierdere se efectuează ținând seama de fondul economic al tranzacției sau al angajamentului în cauză. Respectarea acestui principiu are drept scop înregistrarea în contabilitate și prezentarea fidelă a operațiunilor economico-financiare, în conformitate cu realitatea economică, punând în evidență drepturile și obligațiile, precum și riscurile asociate acestor operațiuni. Evenimentele și operațiunile economico-financiare trebuie evidențiate în contabilitate așa cum acestea se produc, în baza documentelor justificative.

Nu au existat abateri de la principiile contabile generale.

3.2. Conversii valutare

Contabilitatea operațiunilor efectuate în valută se ține atât în moneda națională, cât și în valută. Elementele de activ și de pasiv exprimate în devize au fost convertite în lei folosind cursul de schimb oficial al BNR în vigoare la data de 31.12.2018. Pentru creanțele și datoriile, exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, eventualele diferențe favorabile sau nefavorabile, care au rezultat din evaluarea acestora au fost înregistrate în contul de profit și pierdere.

La 31.12.2018 ratele de schimb valutar utilizate pentru convertirea soldurilor denominate în moneda straină au fost:

- Curs 31 decembrie 2018 4,6639 Ron/ Eur
- Curs 31 decembrie 2018 4,0736 Ron/Usd

3.3. Numerar și echivalente de numerar

Acest element cuprinde: numerarul aflat în casieria instituției, bancnote românești și străine în circulație, utilizate pentru efectuarea de plăți și creanțe asupra instituțiilor de credit, reprezentând soldurile conturilor de disponibilități, depozite la termen și la vedere la băncile comerciale unde își are deschise conturi societatea RoCredit IFN S.A.

Contabilitatea operațiunilor de casă se ține potrivit normelor proprii, emise cu respectarea reglementărilor Băncii Naționale a României, precum și altor reglementări financiar-contabile aplicabile.

Operațiunile cu numerar și echivalente de numerar se regăsesc în bilanț la 010, „Casa și alte valori” și la 030, „Creanțe asupra instituțiilor de credit”, posturi bilanțiere detaliate în Nota 2.

3.4. Creanțe asupra clientelei

Prin creanțe asupra clientelei se înțeleg toate elementele de activ care reprezintă creanțe asupra clienților naționali sau străini, alții decât instituțiile de credit, oricare ar fi denumirea lor, cu excepția creanțelor reprezentate prin obligațiuni sau orice alt titlu.

Operațiunea de creditare reprezintă actul prin care instituția pune la dispoziția clienților fondurile solicitate. Se disting două forme de creditare:

- punerea la dispoziție a fondurilor, operațiuni care se înregistrează în conturile bilanțiere;
- angajamentul de a pune la dispoziție fonduri și angajamente prin semnătură, operațiuni care figurează în conturi în afara bilanțului.

Contabilitatea creditelor acordate clientelei evidențiază ansamblul creanțelor deținute asupra clientelei nefinanciare, precum și creanțele comerciale în relație cu clientela financiară.

Contabilitatea creditelor acordate clientelei se ține în funcție de destinația acestora, pe următoarele categorii:

- creanțe comerciale (operațiuni de scontare și alte creanțe comerciale);
- credite de trezorerie;
- credite de consum;
- credite pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente;
- alte credite acordate clientelei.

Valoarea creanțelor asupra clientelei sunt evidențiate în bilanț la valoarea netă și sunt detaliate în Nota 2.

Creanțele asupra clientelei cuprind și creanțele asupra societăților legate, precum și creanțe asupra societăților în care instituția are un interes de participare.

Ajustările pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela se constituie periodic pe seama cheltuielilor.

Periodic, la data constituirii ajustărilor pentru depreciere, precum și la ieșirea creanțelor respective din activ, ajustările pentru depreciere se analizează și se regularizează astfel:

- prin debitul conturilor de cheltuieli, în cazul majorării ajustărilor pentru depreciere;
- prin creditul conturilor de venituri când ajustările pentru depreciere trebuie diminuate sau anulate, respectiv când acestea devin parțial sau total fără obiect;
- când are loc realizarea riscului, conturile de ajustări pentru depreciere se închid prin conturile de venituri și, concomitent, pierderile respective, în raport de natura lor, se înregistrează în conturile corespunzătoare.

Dobânzile de primit (calculate și neajunse la scadență) aferente exercițiului în curs, se calculează de la data punerii la dispoziție a fondurilor și se înregistrează în contabilitate lunar și la scadența operațiunilor dacă fondurile aferente au termen de restituire în cursul lunii în conturile „creanțe atașate” din cadrul grupurilor de conturi, în contrapartidă cu conturile de venituri.

Veniturile de primit la data de 31.12.2017 cuprind comisioanele neîncasate la scadență, în timp ce la 31.12.2018, datorită modificării monografiei contabile, în venituri de primit sunt înregistrate doar comisioanele calculate și neajunse la scadență, cele neîncasate se regăsesc în Post bilanțier 120, „Alte active” – Creanțe restante.

Creanțele restante reprezintă comisioane neîncasate la scadență, iar acestea nu prezintă sold pentru data de 31.12.2017, acestea fiind înregistrate în anul 2017 în postul bilanțier 130, „Cheltuieli înregistrate în avans” -

Venituri de primit. Datorită modificării monografiei contabile în anul 2018, creanțele restante sunt înregistrate în post bilanțier 120, „Alte active” – comisioane restante.

3.5. Imobilizările financiare

Imobilizările financiare cuprind: titluri de participare, părți în societățile comerciale legate.

Părți în cadrul societăților comerciale legate cuprind valorile imobilizate în acțiuni deținute de RoCredit IFN S.A. în alte societăți (mai mult de 50% din drepturile de vot ale acționarilor sau asociaților), încadrate la imobilizări financiare, sunt prezentate în bilanț la prețul de achiziție, iar în notele explicative în Nota 2, 4 și 5.

3.6. Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale reprezintă active identificabile, nemonetare, fără suport material și cuprind aplicații informatice achiziționate, licențe și alte drepturi achiziționate, amortizate liniar.

Imobilizările necorporale sunt înregistrate la cost istoric, mai puțin pierderile din depreciere și amortizarea cumulată determinată liniar. Amortizarea este calculată pe o perioadă cuprinsă între 1 – 3 ani. Sistemele informatice sunt amortizate pe o perioadă de 3 ani.

Cheltuielile ulterioare efectuate cu o imobilizare necorporală după cumpărarea sau finalizarea acesteia se înregistrează în conturile de cheltuieli atunci când sunt efectuate.

Imobilizările necorporale se găsesc detaliate în notele explicative la bilanț la Nota 2 și 5.

3.7. Imobilizări corporale

Imobilizările corporale cuprind: avansuri pentru alte imobilizări corporale, terenuri, amenajări de terenuri, construcții, instalații de lucru, instalații tehnice și mijloace de transport, mobilier și aparatură birotică. Sunt deținute de instituție pentru a fi utilizate în prestarea de servicii în scopuri administrative sau pentru a fi închiriate terților și sunt utilizate pe parcursul unei perioade mai mari de un an.

Imobilizările corporale în curs nu se amortizează până la momentul punerii în funcțiune.

Actiunile cu costuri de achiziție ce depășesc 2.500 lei sau având o durată de utilizare estimată de peste un an sunt recunoscute ca și imobilizări corporale. Imobilizările corporale sunt înregistrate la cost istoric, mai puțin pierderile din depreciere și amortizarea cumulată determinată liniar, la următoarele rate anuale:

Construcții	17 – 50 ani	Valoare justă
Instalații tehnice și mijloace de transport	3 – 10 ani	Cost istoric
Mobilier, aparatură birotică, sisteme de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale	3 – 16 ani	Cost istoric

Cheltuielile cu întreținerea și repararea imobilizărilor corporale sunt recunoscute în contul de profit și pierdere atunci când ele se produc.

Imobilizările corporale sunt derecunoscute la vânzare sau casare, atunci când nu se mai așteaptă să se obțină beneficii economice viitoare, iar orice pierdere sau câștig este recunoscut în contul de profit și pierdere al perioadei în care se realizează derecunoașterea.

Imobilizările corporale se găsesc detaliate în notele explicative la bilanț la Nota 2 și 5.

3.8. Active de natura stocurilor și alte active ce nu sunt deținute ca imobilizări

Stocurile sunt active:

- deținute pentru a fi vândute pe parcursul desfășurării normale a activității;
- sub formă de materiale care urmează să fie folosite pentru desfășurarea activității sau pentru prestarea de servicii.

RoCredit IFN S.A. deține active de natura stocurilor, reprezentând bunuri preluate în contul datoriei clienței.

Valoarea activelor de natura stocurilor, înregistrată în contabilitate, este egală cu costul de achiziție, diminuat cu ajustările de valoare. Activele de natura stocurilor sunt evaluate la valoarea contabilă, mai puțin ajustările pentru depreciere constatate.

Contabilitatea debitorilor asigură evidența creanțelor instituției în relațiile acesteia cu: personalul, asigurările și protecția socială, bugetul statului și fondurile speciale, precum și cu diverși debitori.

Active de natura stocurilor și alte active ce nu sunt deținute ca imobilizări se regăsesc în bilanț la 120, „Alte active”, iar în notele explicative la Nota 2.

3.9. Datorii privind instituțiile de credit

Datorii privind instituțiile de credit sunt toate datoriile la termen rezultate din credite contractate de la bănci comerciale și societăți de leasing, se găsesc în bilanț la 300, „Datoriile privind instituțiile de credit”, iar în notele explicative la Nota 2.

3.10. Datorii privind clientela și alte datorii

Datoriile privind clientela cuprind:

- datorii față de clientelă la vedere (post bilanțier 317) - reprezentând la 31.12.2017, datorii către clientelă (credite acordate și neutilitate și sume încasate de la clienți pentru rambursarea creanțelor la scadență), iar datorită modificării monografiei contabile la 31.12.2018, acestea cuprind sume înregistrate cu caracter provizoriu, care depășesc valoarea ratelor curente, până la utilizarea acestora conform opțiunii clientului. La data de 31.12.2018, sumele încasate pentru rambursarea creanțelor la scadență, sume care la 31.12.2017 se regăseau în „conturile de plăți”, sunt prezentate în postul bilanțier 330, „Alte datorii” – creditori diverși;
- împrumuturi de la instituții financiare (fonduri de investiții).

Dobânzile de plătit calculate și neajunse la scadență, aferente exercițiului în curs, se calculează de la data primirii fondurilor și se înregistrează în contabilitate lunar, sau la scadența operațiunilor dacă fondurile aferente

au termen de restituire în cursul lunii, în conturile „datorii atașate” din cadrul grupelor de conturi, în contrapartidă cu conturile de cheltuieli.

Alte datorii cuprind:

- Împrumuturile de la acționari și fondatori;
- Datorii față de fondurile de asigurări și protecție socială, bugetul statului și fondurile speciale, asociații sau acționarii, precum și creditorii diverși;
- Datoriile (reprezentate sau nu prin titluri) față de societățile legate;
- Datoriile (reprezentate sau nu prin titluri) asupra societăților în care instituția are un interes de participare.

Aceste datorii sunt cuprinse în bilanț în postul bilanțier 310, „Datorii privind clientela”, iar în notele explicative în Nota 2.

3.11. Provizioane

Provizioanele reprezintă datorii cu exigibilitate sau valoare incertă.

Un provizion va fi recunoscut numai în momentul în care:

- instituția are o obligație curentă generată de un eveniment anterior;
- este probabil ca o ieșire de resurse să fie necesară pentru a onora obligația respectivă; și
- poate fi realizată o estimare credibilă a valorii obligației.

Dacă aceste condiții nu sunt îndeplinite, nu va fi recunoscut un provizion.

Provizioanele se pot distinge de alte datorii, cum ar fi datoriile din credite comerciale sau cheltuielile angajate, datorită factorului de incertitudine legat de exigibilitatea sau valoarea viitoarelor cheltuieli necesare stingerii datoriei.

Provizioanele trebuie să fie strict corelate cu riscurile și cheltuielile estimate.

Pentru stabilirea existenței unei obligații curente la data bilanțului, trebuie luate în considerare toate informațiile disponibile.

Provizionul va fi utilizat numai pentru scopul pentru care a fost inițial recunoscut.

Provizioanele se evaluează înaintea determinării impozitului pe profit, tratamentul fiscal al acestora fiind cel prevăzut de legislația fiscală.

Provizioanele se regăsesc în notele explicative în Nota 8.

3.12. Capital social și rezerve

Capitalul social subscris și vărsat este înregistrat distinct în evidența contabilă a societății, în baza actului constitutiv reactualizat și al documentelor justificative privind capitalul vărsat.

Categoriile de rezerve:

- Rezervele legale se constituie anual din profitul brut al societății, în cota de 5% conform prevederilor legale în vigoare, până ce acesta va atinge minimum a cincea parte din capitalul social;
- Rezerve legale constituite din profitul net;
- Alte rezerve din reevaluări – reprezintă rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale;

- Alte rezerve - reprezintă diferența dintre prețul de achiziție a acțiunilor proprii și prețul de vânzare a acestora.

Sumele reprezentând rezerve constituite din profitul exercițiului financiar curent, în baza prevederilor legale, s-au înregistrat la sfârșitul exercițiului financiar în contrapartidă cu contul „Repartizarea profitului”.

Repartizarea profitului aferent anului 2018 s-a efectuat în conformitate cu prevederile legale în vigoare. Profitul contabil rămas după această repartizare s-a preluat la începutul exercițiului următor în contul „Rezultat reportat”, de unde urmează a fi repartizat pe celelalte destinații legale, conform aprobării Adunării Generale a Acționarilor.

Acțiunile proprii răscumpărate, potrivit legii, sunt prezentate în bilanț ca o corecție a capitalului propriu. Câștigurile sau pierderile legate de cumpărarea, vânzarea, emiterea sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii ale instituției nu au fost recunoscute în contul de profit și pierdere. Contravaloarea primită sau plătită în urma unor astfel de operațiuni a fost recunoscută direct în capitalurile proprii.

Capitalul social și rezervele sunt prezentate în Notele 6 și 7.

3.13. Impozitul pe profit

Societatea înregistrează și plătește impozit pe profit în conformitate cu prevederile fiscale în vigoare. Impozitul pe profit este prezentat la Nota 2 și 15.

3.14. Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor

Veniturile sunt recunoscute în contul de profit și pierdere atunci când a avut loc o creștere a beneficiilor economice viitoare, altele decât cele provenind din contribuții ale acționarilor, aferente creșterii unui activ sau diminuării unei datorii, iar aceasta poate fi evaluată credibil.

Veniturile din dobânzi sunt calculate pentru toate activele purtătoare de dobândă recunoscute în bilanț.

Ca urmare a modificării monografiei contabile în cursul anului 2018, comisioanele încasate ce sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii se înregistrează în contul „venituri înregistrate în avans”, urmând a fi recunoscute în conturile de venituri din dobânzi pe durata derulării creditului.

Cheltuielile sunt recunoscute în contul de profit și pierdere atunci când a avut loc o reducere a beneficiilor economice viitoare, aferente diminuării unui activ sau descreșterii unei datorii, iar această reducere poate fi evaluată credibil.

Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor este prezentată la Nota 9.

3.15. Active și datorii contingente

Un activ contingent este un activ potențial care apare ca urmare a unor evenimente anterioare datei bilanțului și a căror existență va fi confirmată numai prin apariția sau neapariția unuia sau mai multor evenimente viitoare nesigure, care nu pot fi în totalitate sub controlul instituției.

Activele contingente sunt generate, de obicei, de evenimente neplanificate sau neașteptate, care pot să genereze intrări de beneficii economice în instituție. Activele contingente nu trebuie recunoscute în conturile bilanțiere. Activele contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, deoarece ele nu sunt certe, iar recunoașterea lor ar putea determina recunoașterea unui venit care să nu se realizeze niciodată. În cazul în care

realizarea unui venit este sigură, activul aferent nu este un activ contingent și trebuie procedat la recunoașterea lui în bilanț.

Activele contingente sunt evaluate continuu pentru a asigura reflectarea corespunzătoare în situațiile financiare a modificărilor survenite.

O datorie contingentă este:

- obligație potențială, apărută ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilanțului și a cărei existență va fi confirmată numai de apariția sau neapariția unuia sau mai multor evenimente viitoare incerte, care nu pot fi în totalitate sub controlul instituției; sau
- obligație curentă apărută ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilanțului, dar care nu este recunoscută deoarece:
 - nu este sigur că vor fi necesare resurse care să încorporeze beneficii economice pentru stingerea acestei datorii; sau
 - valoarea datoriei nu poate fi evaluată suficient de credibil.

Datoriile contingente nu se recunosc în bilanț și sunt prezentate la Nota 13.

Datoriile contingente sunt continuu evaluate pentru a determina dacă a devenit probabilă o ieșire de resurse care încorporează beneficiile economice.

3.16. Părți afiliate

Tranzacțiile cu părți afiliate și soldurile cu celelalte entități din grup sunt prezentate în situațiile financiare ale societății în Nota 11.

3.17. Rezultatul exercițiului

Profitul s-a stabilit conform dispozițiilor legale în vigoare. Rezultatul exercițiului, respectiv profitul, s-a determinat ca diferență între veniturile și cheltuielile exercițiului.

Rezultatul definitiv al exercițiului financiar a fost stabilit la închiderea acestuia și reprezintă soldul final al contului de profit și pierdere.

Reconcilierea între rezultatul contabil și cel fiscal este prezentată la Nota 15.

3.18. Evenimente ulterioare datei bilanțului

Evenimentele ulterioare datei bilanțului sunt acele evenimente, favorabile sau nefavorabile, care au loc între data bilanțului și data la care situațiile financiare anuale sunt autorizate pentru emitere.

Evenimentele ulterioare datei bilanțului includ toate evenimentele ce au loc până la data la care situațiile financiare anuale sunt autorizate pentru emitere, chiar dacă acele evenimente au loc după declararea publică a profitului sau a altor informații financiare selectate.

În cazul evenimentelor ulterioare datei bilanțului care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare anuale, instituția nu își ajustează valorile recunoscute în situațiile sale financiare, pentru a reflecta acele evenimente ulterioare datei bilanțului.

Atunci când evenimentele ulterioare datei bilanțului care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare anuale sunt semnificative, neprezentarea lor ar putea influența deciziile economice ale utilizatorilor.
Nu există evenimente ulterioare datei bilanțului.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 2

INFORMAȚII PRIVIND UNELE POSTURI DIN BILANȚ

Elementele componente ale activului bilanțier

2.1.1. Casa, disponibilități la bănci centrale

Postul bilanțier 010, „Casa și alte valori” cuprinde numerarul aflat în casieria instituției, bancnote și monede românești, dolari americani și euro.

Post bilanțier 010, „Casa și alte valori”	31.12.2017	31.12.2018
Casa	219.426	245.813
Total Post bilanțier 010, „Casa și alte valori”	219.426	245.813

2.1.2. Creanțe asupra instituțiilor de credit

Postul bilanțier 030 „Creanțe asupra instituțiilor de credit” este în valoare de 10.522.705 lei și este format din creanțe la vedere, alte creanțe și reprezintă:

Post bilanțier 030, „Creanțe asupra instituțiilor de credit”	31.12.2017	31.12.2018
La vedere - 033	5.946.492	9.527.982
Conturi curente la instituții de credit	5.946.492	9.527.982
Depozite la vedere la instituții de credit	0	0
Alte Creanțe - 036	9.300.493	994.723
Depozite la termen la instituții de credit	9.300.493	994.723
Total Post bilanțier 030, „Creanțe asupra instituțiilor de credit”:	15.246.985	10.522.705

2.1.3. Creanțe asupra clientelei

Postul bilanțier 040, „Creanțe asupra clientelei” este în valoare de 114.476.119 lei pentru anul 2017 și 158.007.522 lei pentru anul 2018, exprimă creditele acordate clientelei la valoarea netă, soldul acestora fiind diminuat cu provizioanele de risc de credit, în valoare de 6.874.691 lei la data de 31.12.2017 și 6.918.061 lei la data de 31.12.2018.

Creanțele asupra clientelei în valoare brută sunt în sumă de 121.350.810 lei pentru anul 2017 și 164.925.583 lei pentru anul 2018.

Postul bilanțier 040, „Creanțe asupra clientelei” are următoarea structură:

Post bilanțier 040, „Creanțe asupra clientelei”	31.12.2017	31.12.2018
Credite de trezorerie	72.044.601	91.938.328
Credite consum și vânzări în rate	3.733.454	2.911.546
Credite pentru finantarea stocurilor și pentru echipamente	35.847.235	58.497.086
Credite investiții	194.873	32.587
Creanțe restante	9.476.547	11.492.749
Creanțe îndoielnice	54.100	53.287
Provizioane specifice de risc de credit	-6.874.691	-6.918.061
TOTAL Post bilanțier 040, „Creanțe asupra clientelei”:	114.476.119	158.007.522

2.1.4. Părți în cadrul societăților comerciale legate

Postul bilanțier 080, „Părți în cadrul societăților comerciale legate” este în valoare de 5.249.750 lei și reprezintă titluri cu venit variabil deținute în societăți comerciale, defalcate astfel:

- IFN Fortuna Leasing SA - societate în care RoCredit IFN S.A. deține control;
- Rocredit Broker de Asigurare SRL – societate în care RoCredit IFN S.A. deține control.

Detalii cu privire la acest post bilanțier se regăsesc în nota 4.

Post bilanțier 080,,Părți în cadrul societăților comerciale legate”	31.12.2017	31.12.2018
Părți în societăți cu caracter financiar – I.F.N. Fortuna Leasing S.A.	5.100.000	5.100.000
Părți în societăți cu caracter financiar - Rocredit Broker de Asigurare SRL	149.750	149.750
TOTAL Post bilanțier 080,,Părți în cadrul societăților comerciale legate”:	5.249.750	5.249.750

2.1.5. Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale reprezintă active identificabile, nemonetare, fără suport material și cuprind aplicații informatice achiziționate, licențe și alte drepturi achiziționate.

Postul bilanțier 090,,Imobilizări necorporale” este în valoare de 245.885 lei și reprezintă:

Post bilanțier 090,,Imobilizări necorporale”	31.12.2017	31.12.2018
Alte imobilizări necorporale	919.069	1.182.777
Amortizarea altor imobilizări necorporale	-794.544	-936.892
TOTAL Post bilanțier 090,,Imobilizări necorporale”:	124.525	245.885

2.1.6. Imobilizări corporale

Imobilizările corporale reprezintă active care:

- sunt deținute de instituție pentru a fi utilizate în prestarea de servicii în scopuri administrative sau pentru a fi închiriate terților;
- sunt utilizate pe parcursul unei perioade mai mari de un an.

Postul bilanțier 100,,Imobilizări corporale” este în valoare de 8.522.093 lei și reprezintă:

Post bilanțier 100,,Imobilizări corporale”	31.12.2017	31.12.2018
Avansuri pentru alte imobilizări corporale	46.348	0
Terenuri și amenajări de terenuri	1.938.212	2.028.240
Construcții	3.693.901	4.131.585

Mijloace de transport	1.979.269	3.408.783
Mobilier, aparatura birotică, echipamente protecție	556.404	613.393
Amortizarea imobilizărilor corporale	-1,632.528	-1,659.908
TOTAL Post bilanțier 100,,Imobilizări corporale”:	6.581.606	8.522.093

Clădirile și terenurile sunt prezentare la valoare justă, evaluarea lor fiind efectuată de evaluator independent autorizat ANEVAR.

2.1.7. Alte active

Postul bilanțier 120,,Alte active” în valoare de 19.956.058 lei, reprezintă:

Post bilanțier 120,,Alte active”	31.12.2017	31.12.2018
Bugetul statului, fonduri special, asigurări sociale și conturi asimilate	23.673	44.800
Debitori diverși	14.385.950	14.255.830
Conturi de stocuri	6.785.803	4.900.742
Creanțe restante	0	925.893
Ajustări pentru depreciere stocurilor	-312.168	-171.207
TOTAL Post bilanțier 120,,Alte active”:	20.883.258	19.956.058

Soldul creditelor cesionate este de 11.809.910 lei la data de 31.12.2018 și este cuprins în contul de debitori diverși.

Conturile de stocuri în valoare de 4.900.742 lei reprezintă:

- bunuri imobile și mobile preluate în contul datoriei în valoare totală de 4.728.064 lei, reprezentând: 23 terenuri, 2 apartamente, 9 clădiri cu terenurile aferente și 7 utilaje;
- Obiecte de inventar în valoare de 172.678 lei.

Creanțele restante reprezintă comisioane neîncasate la scadență, iar acestea nu prezintă sold pentru data de 31.12.2017, acestea fiind înregistrate în anul 2017 în postul bilanțier 130,,Cheltuieli înregistrate în avans” -

Venituri de primit. Datorită modificării monografiei contabile în anul 2018, creanțele restante sunt înregistrate în post bilanțier 120, „Alte active” – comisioane restante și sunt în sumă de 925.893 lei.

2.1.8. Cheltuieli înregistrate în avans

Post bilanțier 130, „Cheltuieli înregistrate în avans” în valoare de 1.584.581 lei reprezintă:

Post bilanțier 130, „Cheltuieli înregistrate în avans”	31.12.2017	31.12.2018
Creanțe atașate	502.576	545.194
Creanțe restante	4.597.920	5.445.808
Creanțe îndoielnice	115.698	125.756
Ajustări pentru deprecierea dobânzilor	-4.578.687	-5.327.629
Cheltuieli înregistrate în avans	651.940	701.034
Venituri de primit	919.873	94.418
TOTAL Post bilanțier 130, „Cheltuieli înregistrate în avans”:	2.209.320	1.584.581

Dobânzile de primit (calculate și neajunse la scadență) aferente exercițiului în curs, se calculează de la data punerii la dispoziție a fondurilor și se înregistrează în contabilitate lunar și la scadența operațiunilor dacă fondurile aferente au termen de restituire în cursul lunii în conturile „creanțe atașate” din cadrul grupurilor de conturi, în contrapartidă cu conturile de venituri.

Veniturile de primit la data de 31.12.2017 cuprind comisioanele neîncasate la scadență, în timp ce la 31.12.2018, datorită modificării monografiei contabile, în venituri de primit sunt înregistrate doar comisioanele calculate și neajunse la scadență, cele neîncasate se regăsesc în Post bilanțier 120, „Alte active” – Creanțe restante.

Elementele componente ale pasivului bilanțier

2.2.1. Datorii privind instituțiile de credit

Post bilanțier 300, „Datoriile privind instituțiile de credit” reprezintă datorii la termen în sumă de 5.583.069 lei și au următoarea componență:

Post bilanțier 300,,Datoriile privind instituțiile de credit”	31.12.2017	31.12.2018
Împrumuturi primite de la instituții de credit	5.342.548	5.401.401
Datorii din operațiuni de leasing financiar	128.387	181.668
TOTAL Post bilanțier 300,,Datoriile privind instituțiile de credit”:	5.470.935	5.583.069

Împrumuturi la termen primite de la instituții de credit au crescut la sfârșitul anului 2018, față de anul 2017 cu suma de 58.853 lei.

Societatea are angajat, la sfârșitul anului 2018, de la o instituție de credit cu capital străin, un împrumut în valoare totală de 5.500.000 lei, soldul utilizat fiind de 5.401.401 lei.

Soldul contractelor de leasing este la sfârșitul anului 2018 în valoare de 181.668 lei.

2.2.2. Datorii privind clientela

Post bilanțier 310,,Datorii privind clientela” este compus din:

- datorii față de clientelă la vedere (post bilanțier 317) - reprezentând la 31.12.2017, datorii către clientelă (credite acordate și neutilizate și sume încasate de la clienți pentru rambursarea creanțelor la scadență), iar datorită modificării monografiei contabile la 31.12.2018, acestea cuprind sume înregistrate cu caracter provizoriu, care depășesc valoarea ratelor curente, până la utilizarea acestora conform opțiunii clientului. La data de 31.12.2018, sumele încasate pentru rambursarea creanțelor la scadență, sume care la 31.12.2017 se regăseau în „conturile de plăți”, sunt prezentate în postul bilanțier 330,,Alte datorii” – creditori diverși (1.573.230 lei);
- datorii față de clientelă la termen (post bilanțier 318) - reprezintă împrumuturi la termen primite de la finanțatori externi în valoare de 25.673.337 Eur și 24.896.025 Ron, valoarea în echivalent lei fiind de 144.633.901 lei. În ceea ce privește împrumuturile de la finanțatorii externi acestea au cunoscut o creștere din punct de vedere a valorii acestora, cu suma de 42.310.589 lei.

Post bilanțier 310,,Datorii privind clientela”	31.12.2017	31.12.2018
Conturi de plăți	1.526.978	447.856
Împrumuturi primite de la instituțiile financiare	102.323.312	144.633.901
TOTAL Post bilanțier 310,,Datorii privind clientela”:	103.850.290	145.081.757

2.2.3. Alte datorii

Post bilanțier 330, „Alte datorii” este în valoare de 16.110.597 lei și reprezintă datorii curente către bugetul statului și alte datorii către acționari.

Postul bilanțier 330, „Alte datorii” are următoarea structură:

Post bilanțier 330, „Alte datorii”	31.12.2017	31.12.2018
Personal și conturi asimilate	1.648	738
Asigurări sociale, protecția socială și conturi asimilate	168.837	238.554
Bugetul statului, fonduri special și conturi asimilate	310.682	811.518
Dividende de plată	405.367	355.209
Creditori diverși	326.690	2.406.209
Împrumuturi primite	21.227.635	12.298.369
TOTAL Post bilanțier 330, „Alte datorii”:	22.440.859	16.110.597

Ca urmare a modificării monografiei contabile, încasările în avans de la clienți, reprezentând contravaloarea ratelor de credit viitoare ce urmează a fi decontate la scadență, se înregistrează în conturi de „creditori diverși” și sunt în valoare de 1.573.230 lei, spre deosebire de anul 2017, când se înregistrau în Post bilanțier 310, „Datorii privind clientela” - Conturi de plăți. Contul „creditori diverși” cuprinde și datorii față de acționari, în valoare de 448.225 lei, furnizori de plată, în valoare de 356.421 lei și garanții gestionari în valoare de 28.333 lei.

Postul bilanțier 330, „Alte datorii” a scăzut la sfârșitul anului 2018, față de sfârșitul anului 2017 cu suma de 6.330.262 lei.

2.2.4. Post bilanțier 340, „Venituri înregistrate în avans” este în valoare de 3.117.083 lei reprezentând:

Post bilanțier 340, „Venituri înregistrate în avans”	31.12.2017	31.12.2018
Datorii atașate la împrumuturi primite de la instituții financiare	1.396.600	1.711.894
Datorii atașate aferente împrumuturilor primite de la acționari, fondatori	109.468	71.408

Venituri înregistrate în avans	588.730	1.333.781
TOTAL Post bilanțier 340,„Venituri înregistrate în avans”:	2.094.798	3.117.083

Postul bilanțier 340,„Venituri înregistrate în avans și datorii atașate” a crescut față de exercițiul financiar precedent cu suma de 1.022.285 lei.

Ca urmare a modificării monografiei contabile, comisioanele încasate ce sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii se înregistrează în contul „venituri înregistrate în avans”, urmând a fi recunoscute în conturile de venituri din dobânzi pe durata derulării creditului, fiind în valoare de 725.012 lei la data de 31.12.2018.

În contul „Datorii atașate la împrumuturi primite de la instituții financiare” s-a înregistrat suma de 1.711.894 lei, reprezentând dobânda pentru împrumuturile contractate de la finanțatori externi.

Dobânzile de plătit calculate și neajunse la scadență, aferente exercițiului în curs, se calculează de la data primirii fondurilor și se înregistrează în contabilitate lunar, sau la scadența operațiunilor dacă fondurile aferente au termen de restituire în cursul lunii, în conturile de „Datorii atașate” din cadrul grupelor de conturi, în contrapartida conturilor de cheltuieli.

2.2.5. Postul bilanțier 390 „Rezerve” în valoare de 1.520.694 lei, cuprinde:

Post bilanțier 390,„Rezerve”	31.12.2017	31.12.2018
Rezerva legală din profitul determinat înainte de deducerea impozitului pe profit	1.183.662	1.320.699
Rezerva legală din profitul determinat după deducerea impozitului pe profit	113.151	123.885
Alte rezerve	38	76.110
TOTAL Post bilanțier 390,„Rezerve”:	1.296.851	1.520.694

„Rezerva legală din profitul determinat înainte de deducerea impozitului pe profit” se constituie anual din profitul brut al societății, în cota de 5% conform prevederilor legale în vigoare, până ce acesta va atinge minimum a cincea parte din capitalul social.

„Rezerva legală din profitul determinat după deducerea impozitului pe profit” reprezintă rezerva din profitul net constituită conform hotărârii adunării generale a acționarilor.

„Alte rezerve” reprezintă diferența dintre prețul de achiziție a acțiunilor proprii și prețul de vânzare a acestora.

2.2.6. Postul bilanțier 400 „Rezerve din reevaluare” în valoare de 1.512.048 lei, cuprinde:

Post bilanțier 400„Rezerve din reevaluare”	31.12.2017	31.12.2018
Rezerve din reevaluarea immobilizărilor	1.400.940	1.512.048

RoCredit IFN S.A. a procedat la reevaluarea immobilizărilor corporale, existente la sfârșitul exercițiului financiar, astfel încât acestea să fie prezentate în contabilitate la valoarea justă, cu reflectarea rezultatelor acestei reevaluări în situațiile financiare pentru anul 2018. Diferența dintre valoarea rezultată în urma reevaluării și valoarea la cost istoric este prezentată la rezerva din reevaluare. Evaluarea immobilizărilor corporale a fost efectuată de evaluator independent autorizat ANEVAR.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 3

SITUAȚIA CREAȚELOR ȘI DATORIILOR

	Sold la 31 decembrie 2018	PERIOADA RĂMASĂ PÂNĂ LA SCADENȚA			
		D < 3 luni	3 luni <= D < 1 an	1 an <= D < 5 ani	D >= 5 ani
0	1	2	3	4	5
CREAȚE	168.530.227	44.739.238	54.705.071	69.085.918	0
Creanțe privind instituțiile de credit	10.522.705	9.556.315	0	966.390	0
Creanțe privind clientela	158.007.522	35.182.923	54.705.071	68.119.528	0
DATORII	162.515.339	28.658.670	79.438.988	54.417.681	0
Datorii la termen privind instituțiile de credit și instituțiile financiare	150.216.970	22.839.986	74.559.303	52.817.681	0
Datorii privind acționarii	12.298.369	5.818.684	4.879.685	1.600.000	0
Datorii constituite prin alte titluri	0	0	0	0	0

Post bilanțier de activ 030, „Creanțe asupra instituțiilor de credit” în valoare de 10.522.705 lei, reprezintă conturile curente la instituții de credit, conturi de depozite la vedere la instituții de credit și depozite la termen la instituții de credit.

Pentru postul de activ 040, „Creanțe asupra clientelei”, RoCredit IFN S.A. nu înregistrează creanțe la vedere.

Pentru postul de activ 050, „Obligațiuni și alte titluri cu venit fix”, RoCredit IFN S.A. nu înregistrează obligațiuni.

Pentru postul de pasiv 320, „Datorii constituite prin titluri”, RoCredit IFN S.A. nu înregistrează astfel de datorii. Societatea nu înregistrează datorii subordonate în postul de pasiv 360, „Datorii subordonate”.

„Datoriile privind instituțiile de credit” - în valoare de 150.216.970 lei reprezintă:

- Împrumuturi de la finanțatori în valoare totală de 144.633.901 lei;
- Valoarea de 5.401.401 lei reprezintă suma utilizată dintr-o linie de credit în valoare de 5.500.000 lei contractată de la o instituție de credit din România;
- două contracte de leasing financiar în sumă de 181.668 lei, încheiate în anul 2018, pentru 2 autoturisme aflate în dotarea societății.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 4

INFORMAȚII PRIVIND PORTOFOLIUL DE TITLURI

Post bilanțier 080, „Părți în cadrul societăților legate” în valoare de 5.249.750 lei, reprezentând:

- titluri de participare în cuantum de 5.100.000 lei, reprezentând 50,90% din capitalul social al IFN Fortuna Leasing S.A., J24/578/1999, CUI 12372105;
- titluri de participare în cuantum de 149.750 lei, reprezentând 99,83% din capitalul social al SC RoCredit Broker de Asigurare SRL, J24/1163/2007, CUI 21968698.

RoCredit IFN S.A. începând cu data de 25.07.2016 a demarat o procedură de achiziție acțiuni la o societate de leasing, respectiv al 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 31.12.2017 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 unei acțiuni este de 10 lei/acțiune;
- iar 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 31.12.2018, asupra acțiunilor achiziționate, valoarea de inventar a acestora fiind egală cu costul de achiziție.

Valoarea capitalului social subscris al IFN Fortuna Leasing SA la 31.12.2018 a fost de 5.234.490 lei. Valoarea rezervelor la 31.12.2018 a fost de 5.333.301 lei, fiind compusă din:

- Rezerve legale – în sumă de 47.278 lei;
- Alte rezerve – în sumă de 278.437 lei;
- Rezerve din reevaluare – în sumă de 5.007.586 lei.

Rezultatul exercițiului financiar 2018 al IFN Fortuna Leasing SA a fost profit în sumă de 324.595 lei.

Valoarea capitalului social subscris al SC RoCredit Broker de Asigurare SRL la 31.12.2018 a fost de 150.000 lei. Valoarea rezervelor legale la 31.12.2018 a fost de 6.854 lei.

Rezultatul exercițiului financiar 2018 al SC RoCredit Broker de Asigurare SRL a fost profit în sumă de 10.481 lei.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 5

ACTIVE IMOBILIZATE

- lei -

Elemente de activ	Valoare brută				Deprecieri (amortizare și ajustări pentru depreciere)			
	Sold la 01.01.2018	Creșteri	Reduceri	Sold la 31.12.2018	Sold la 01.01.2018	Deprecierea înregistrată în cursul exercițiului	Reduceri sau reluări	Sold la 31.12.2018
0	1	2	3	4=1+2-3	5	6	7	8=5+6-7
Imobilizări necorporale	919.069	263.708	0	1.182.777	794.544	142.348	0	936.892
Fond comercial pozitiv	0	0	0	0	0	0	0	0
Cheltuieli de constituire	0	0	0	0	0	0	0	0
Cheltuieli de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte imobilizări necorporale	919.069	263.708	0	1.182.777	794.544	142.348	0	936.892
Imobilizări necorporale în curs	0	0	0	0	0	0	0	0

Imobilizări corporale	8.214.134	5.256.638	3.288.771	10.182.001	1.632.528	519.837	492.457	1.659.908
Amenajări de terenuri și construcții	0	0	0	0	0	0	0	0
Terenuri	1.864.821	335.390	244.161	1.956.050	0	0	0	0
Amenajări de terenuri	73.391	0	1.200	72.190	21.729	4.812	1.561	24.980
Construcții	3.693.901	1.922.098	1.484.414	4.131.585	0	109.193	109.193	0
Mașini, utilaje, instalații de lucru	51.663	41.732	0	93.395	47.001	3.620	0	50.621
Aparate și instalații de măsurare, control și reglare	145.461	19.907	16.857	148.511	113.857	22.606	0	136.463
Mijloace de transport	1.979.269	2.937.679	1.508.165	3.408.783	1.267.059	299.075	339.116	1.227.018
Mobilier, aparatură, birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale	359.280	46.180	33.973	371.487	182.882	80.531	42.587	220.826
Avansuri ptr alte imobilizari corporale	46.348	-46.348	0	0	0	0	0	0
Imobilizări	5.249.750	0	0	5.249.750	0	0	0	0

financiare								
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	0	0	0	0	0	0	0	0
Ațiuni și alte titluri cu venit variabil	0	0	0	0	0	0	0	0
Participații	0	0	0	0	0	0	0	0
Părți în cadrul societăților comerciale legate	5.249.750	0	0	5.249.750	0	0	0	0
Active imobilizate – total:	14.382.953	5.520.346	3.288.771	16.614.528	2.427.072	662.185	492.457	2.596.800

Planul de amortizare al imobilizărilor a fost supus aprobării Consiliului de Administrație.

Postul bilanțier Activ 105, „Imobilizări corporale – terenuri și construcții” a crescut în anul 2018 față de 2017, cu valoarea de 528.913 lei.

Societatea are în dotare un număr de 33 autoturisme, necesare pentru desfășurarea activității sucursalelor/agențiilor și sediului central.

Imobilizările financiare sunt în valoare de 5.249.750 lei și reprezintă:

- titluri de participare în cuantum de 50,90% din capitalul social la societății IFN Fortuna Leasing SA Baia Mare, în valoare de 5.100.000 lei;
- titluri de participare în cuantum de 99,83% din capitalul social la societății RoCredit Broker de Asigurare SRL Baia Mare, în valoare de 149.750 lei.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



RC
Alături de tine

NOTA 6

ACȚIUNI PROPRII ȘI OBLIGAȚIUNI EMISE

Capitalul social subscris și vărsat la data de 31.12.2018 este în valoare de 29.420.340 lei, reprezintă 2.942.034 acțiuni cu valoare nominală de 10 lei fiecare, din care 14.931.680 lei capital social provenind de la fondatori și 14.488.660 lei capital social provenind de la acționari.

Numărul total de acționari este de 2.229 din care:

- acționari
 - persoane fizice: 2.026
 - persoane juridice: 123
- fondatori
 - persoane fizice: 73
 - persoane juridice: 7

6.1 Evoluția capitalului social din 2018 comparativ cu 2017 se prezintă astfel:

CAPITAL SOCIAL	2017	2018	Creștere
Ianuarie	26.169.240	28.280.960	8,07%
Februarie	26.186.100	28.285.960	8,02%
Martie	26.227.600	28.285.960	7,85%
Aprilie	26.228.600	28.286.560	7,85%
Mai	26.249.100	28.286.560	7,76%
Iunie	26.255.600	29.419.240	12,05%
Iulie	28.266.570	29.419.240	4,08%
August	28.268.580	29.419.240	4,07%
Septembrie	28.275.960	29.419.240	4,04%
Octombrie	28.275.960	29.420.340	4,05%
Noiembrie	28.275.960	29.420.340	4,05%
Decembrie	28.280.960	29.420.340	4,03%

În anul 2018 majorarea capitalului social s-a înscris la Registrul Comerțului Maramureș astfel:

Nr. Crt.	Nivel anterior capital social	Suma solicitată pentru majorare	Nivel capital social după majorare	Observații
1.	28.275.960	5.000	28.280.960	Decizia consiliului de Administratie nr. 4/05.02.2018
2.	28.280.960	5.000	28.285.960	Decizia consiliului de Administratie nr. 29/4/04.06.2018
3.	28.285.960	1.133.380	29.419.340	Decizia consiliului de Administratie nr. 46/01.10.2018
4.	29.419.340	1.000	29.420.340	Decizia consiliului de Administratie nr. 57/26.11.2018

Valoarea acțiunilor proprii răscumpărate la 31.12.2018 a fost de 85.548 Ron.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 7

REPARTIZAREA PROFITULUI

- lei -

Destinație	Suma
Profit de repartizat	2.211.404
-Rezerve legale	137.037
-Rezerve statutare sau contractuale	0
-Alte rezerve	0
-Acoperirea pierderii contabile din anii precedenți	0
-Dividende	0
-Alte repartizări	0
Profit nerepartizat	2.074.367

Profitul este în valoare de 2.211.404 lei din care s-a repartizat la Rezerve legale suma de 137.037 lei, care este constituită în baza Legii nr.571/2003 privind Codul Fiscal, în cuantum de 5% din profitul brut, iar diferența în suma de 2.074.367 lei reprezintă profit nerepartizat.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 8

PROVIZIOANE

ROCREDIT IFN S.A. are constituite provizioane conform tabelului de mai jos:

- lei -

Denumirea provizionului	Sold la 01 ianuarie 2018	Transferuri		Sold la 31 decembrie 2018
		În cont	Din cont	
0	1	2	3	4=1+2-3
Provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnătură	0	0	0	0
Provizioane pentru pensii și obligații similare	0	0	0	0
Provizioane pentru riscuri de țară	0	0	0	0
Provizioane pentru restructurare	0	0	0	0
Provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea	0	0	0	0
Provizioane pentru impozite	0	0	0	0
Provizioane pentru prime reprezentând participarea personalului la profit	0	0	0	0
Alte provizioane	312.168	171.207	312.168	171.207

Alte provizioane în sumă de 171.207 lei reprezintă deprecieri aferente bunurilor preluate în contul datoriei.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



RC
Alături de tine

NOTA 9

INFORMAȚII PRIVIND UNELE POSTURI DIN CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

9.1 Alte venituri din exploatare

Post bilanțier 070,,Alte venituri din exploatare” în valoare de 1.141.975 lei reprezintă:

Post bilanțier 070,,Alte venituri din exploatare”	31.12.2017	31.12.2018
Venituri din chirii	27.977	31.876
Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	137.934	93.386
Venituri privind vânzarea bunurile mobile și imobile din executarea creanțelor	1.250.264	786.799
Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități	13.355	323
Alte venituri diverse	223.205	187.809
Venituri din alte provizioane	0	41.782
Total Post bilanțier 070,,Alte venituri din exploatare”:	1.652.735	1.141.975

Contul „Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale”, reprezintă vânzarea a 5 autoturisme din patrimonial societății, în valoare de 93.386 lei.

Contul „Venituri privind vânzarea bunurilor mobile și imobile din executarea creanțelor”, reprezintă vânzarea a 1 apartament și 4 clădiri cu terenurile aferente (imobile preluate în contul datoriei) în valoare de 786.799 lei.

Contul „Alte venituri diverse” reprezintă venituri aferente încasării cheltuielilor de executare silită.

9.2 Alte cheltuieli din exploatare

Post bilanțier 100,,Alte cheltuieli din exploatare” în valoare de 12.013.566 lei reprezintă:

- lei -

Post bilanțier 100,,Alte cheltuieli din exploatare”	31.12.2017	31.12.2018
Cheltuieli cu chiriile	1.153.957	1.206.278
Cheltuieli cu alte impozite și taxe (TVA conform calcul PRORATA și a deconturilor de TVA)	592.377	920.226
Cheltuieli cu cedarea și casarea imobilizărilor corporale	1.332.119	998.571

Cheltuieli privind despăgubiri, amenzi și penalități	20.367	1.520
Cheltuieli privind sponsorizările (contracte de sponsorizare)	91.000	104.600
Cheltuieli privind dobânzile	1.796.717	781.469
Dobanzi la alte împrumuturi primite	6.273.912	7.959.120
Alte cheltuieli diverse de exploatare	60.463	0
Cheltuieli cu alte provizioane	0	41.782
TOTAL Post bilanțier 100,,Alte cheltuieli din exploare”:	11.320.912	12.013.566

În contul „Cheltuieli cu cedarea și casarea imobilizărilor corporale”, suma de 998.571 lei reprezintă descărcarea gestiunii cu valoarea bunurilor mobile și imobile vândute, bunuri preluate în contul datoriei, în scadere față de anul 2017 cu 333.548 lei.

9.3 Postul bilanțier 020,,Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate”

Post bilanțier 020,,Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate”	31.12.2017	31.12.2018
Alte cheltuieli operațiuni leasing și asimilate	897	6.401
Dobânzi la împrumuturi la termen	54.467	135.938
TOTAL Post bilanțier 020,,Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate”:	55.364	142.339

În baza celor două contracte de leasing, s-au plătit rate în valoare de 42.546 lei și dobândă în sumă de 6.401 lei. Această dobândă a fost înregistrată în contul „Alte cheltuieli leasing și asimilate” din postul bilanțier 020,,Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate”.

Totalul onorariilor percepute de firma de audit pentru auditul statutar al situațiilor financiare individuale și consolidate aferente anului 2018, au fost de 51.303 lei.

Profitul sau pierderea aferentă ieșirilor de imobilizări corporale prin vânzare, reprezentând diferența dintre veniturile din cedare pe de o parte și valoarea contabilă netă a activului și cheltuielile aferente cedării pe de altă parte, este de 118.386 lei.

Valoarea cheltuielilor aferente pierderilor din creanțe acoperite cu ajustări pentru depreciere este de 491.259 lei. Valoarea cheltuielilor aferente pierderilor din creanțe neacoperite cu ajustări pentru depreciere este de 804.695 lei.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



RC
Alături de tine

I24/217/2007, C.U.I. 20898691, Capital social 25478.170 lei

NOTA 10

INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII ȘI MEMBRII ORGANELOR ADMINISTRAȚIEI, CONDUCERE ȘI SUPRAVEGERE

- lei -

	2017	2018
A	1	2
Cheltuieli cu remunerațiile personalului	4.374.804	5.823.614
Cheltuieli privind asigurările și protecția socială, din care:	1.209.066	205.500
- Cheltuieli privind pensiile	-	-
Alte cheltuieli	144.400	1.123.200
TOTAL	5.728.270	7.152.314

În anul 2018, indemnizațiile brute plătite administratorilor sunt în sumă de 1.867.472 lei. Acestea sunt incluse în postul bilanțier 087, „Alte cheltuieli administrative”.

Cheltuielile unității privind contribuția asiguratorie de muncă aferente indemnizațiilor acordate membrilor consiliului de administrație și personalului instituției sunt în sumă de 167.550 lei și cheltuielile privind protecția socială sunt în suma de 37.950 lei, ambele fiind cuprinse în cheltuieli privind asigurările și protecția socială.

Alte cheltuieli în valoare de 1.123.200 lei reprezintă:

- acțiuni distribuite personalului, prin stock option plan – 997.450 lei;
- alte cheltuieli de natură salarială conform contractului colectiv de muncă – 125.750 lei.

Numărul de angajați la 31.12.2018 este de 78, iar numărul mediu statistic al angajaților în anul 2018 este de 73. Numărul mediu statistic se determină pe baza timpului efectiv lucrat. Din timpul total se elimină timpul afectat concediilor medicale, de boală, concediile de maternitate, îngrijire copil până la 2 ani, concedii fără plată.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



RC
Alături de tine

J24/217/2007, C.U.I. 20898691, Capital social 25.478.170 lei

NOTA 11

TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE CU INSTITUȚIA DE CREDIT

- lei -

Elemente	2017					2018				
	Societatea mama și entități care dețin controlul comun	Filiale	Entități asociate și asocieri în participație	Personalul cheie din conducerea entității sau a societății mamă	Alte părți legate	Societatea mama și entități care dețin controlul comun	Filiale	Entități asociate și asocieri în participație	Personalul cheie din conducerea entității sau a societății mamă	Alte părți legate
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Credite	0	0	8.722.572	0	0	0	0	7.729.866	0	0
Plasamente, avansuri și credite acordate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creanțe atașate	0	0	19.590	0	0	0	0	10.111	0	0
Ajustări pentru	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

depreciere constituite										
Participații și părți în cadrul societăților comerciale legate	0	0	5.249.750	0	0	0	0	5.249.750	0	0
Datorii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Împrumuturi primite	0	0	38.233	14.477	0	0	0	256.668	120.000	0
Datorii constituite prin titluri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte fonduri împrumutate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Datorii atașate	0	0	137	58	0	0	0	99	312	0
Venituri din comisioane și dobânzi	0	0	424.183	0	0	0	0	653.650	0	0
Cheltuieli cu comisioane și dobânzi	0	0	7.505	987	0	0	0	8.491	1.618	0
Datorii contingente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Angajamente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA

NOTA 12

MEDIUL DE AFACERI ȘI INFORMAȚII PRIVIND PIETELE GEOGRAFICE

În România există 61 de entități active care desfășoară activități multiple de creditare, înregistrate în Registrul Special al Băncii Naționale, fără ca RoCredit IFN S.A. să resimtă competiție din punct de vedere al strategiei de creditare din partea acestora.

Valorile pozitive înregistrate în portofoliul de credite al RoCredit IFN S.A. indică o creștere în cererea de creditare din cadrul segmentului de microcreditare; în aceste condiții, RoCredit IFN S.A. a raportat creștere a portofoliului de creditare și stabilitate în menținerea cotei de piață și implicit, o poziție de lider în rândul IFN-urilor.

12.1 Postul bilanțier 010, „Dobânzi de primit și venituri asimilate” în valoare de 17.276.968 lei se compune din: venituri din dobânzi la credite și venituri din dobânzi la conturi curente.

Ponderea cu care a contribuit fiecare zonă geografică în anul 2018 la realizarea postului bilanțier 010, „Dobânzi de primit și venituri asimilate”, se prezintă astfel:

Nr. crt.	Zona geografică	Dobânzi de primit și venituri asimilate	Pondere
1	2	3	4
1	Zona Nord-Vest	10.739.929	62,16%
2	Zona Vest	1.329.061	7,69%
3	Zona Centru	1.887.241	10,92%
4	Zona Sud	2.172.554	12,57%
5	Zona Nord-Est	1.148.183	6,65%
	TOTAL	17.276.968	100,00%

12.2 Postul bilanțier 040, „Venituri din comisioane”, cuprinde veniturile din comisioanele din activitatea de creditare, venituri din activitatea de asistență și consultanță pentru credite și alte venituri din prestații servicii financiare.

	VENITURI DIN COMISIOANE	VALOARE
1.	Venituri din comisioane credite	11.019.451
2.	Venituri din comisioane, în acordarea de consultanță pentru credite	50.753
3.	Venituri din comisioane privind mijloacele de plată	803.156
4.	Alte venituri din prestații servicii financiare	2.253
	TOTAL	11.875.613

Ponderea cu care au contribuit fiecare zonă geografică în anul 2018 la realizarea postului bilanțier 040,,Venituri din comisioane”, se prezintă astfel:

Nr. crt.	Sucursale	Venituri din comisioane	Pondere
1	2	3	4
1	Zona Nord-Vest	7.581.355	63,84%
2	Zona Vest	1.201.470	10,12%
3	Zona Centru	1.266.887	10,67%
4	Zona Sud	1.077.320	9,07%
5	Zona Nord-Est	748.581	6,30%
	TOTAL	11.875.613	100,00%

Ponderea cu care au contribuit fiecare zonă geografică în anul 2018 la realizarea postului bilanțier 060,,Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare”, se prezintă astfel:

Nr. crt.	Sucursale	Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare (diferențe de curs valutar)	Pondere
1	2	3	4
1	Zona Nord-Vest	469,009	210,08%
2	Zona Vest	-133.672	-59,88%
3	Zona Centru	-49.651	-22,24%
4	Zona Sud	-5.709	-2,56%
5	Zona Nord-Est	-56.728	-25,40%
	TOTAL	223.249	100,00%

Ponderea cu care au contribuit fiecare zonă geografică în anul 2018 la realizarea postului bilanțier 070,,Alte venituri din exploatare”, se prezintă astfel:

Nr. crt.	Sucursale	Alte venituri din exploatare	Pondere
1	2	3	4
1	Zona Nord-Vest	749.010	65,59%
2	Zona Vest	17.546	1,54%
3	Zona Centru	139.543	12,22%
4	Zona Sud	190.398	16,67%
5	Zona Nord-Est	45.478	3,98%
	TOTAL	1.141.975	100,00%

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 13

DATORII CONTINGENTE ȘI ANGAJAMENTE

Angajamentele de natura garanțiilor, gajurilor și ipotecilor care nu îndeplinesc condițiile pentru a fi recunoscute în bilanț sunt prezentate în extrabilanțier astfel:

- „Garanții date instituțiilor de credit” în suma de 966.390 lei;
- „Ipoteci imobiliare date” în sumă de 4.853.113 lei;
- „Alte garanții date – BO avalizate” în sumă de 5.513.000 lei;
- „Alte garanții date – cesiuni” în sumă de 6.867.986 lei.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 14

ALTE INFORMAȚII

RoCredit IFN S.A. a fost înființată în 31 Ianuarie 2007, în România prin aportul de capital a 86 persoane fizice și 7 persoane juridice, în valoare de 3.255.000 lei integral vărsat, constând în 325.500 acțiuni cu o valoare de 10 lei fiecare, conform Actului Constitutiv sub nr. 1304 din 24 Ianuarie 2007 și Încheierii Judecătorești nr.735/31.01.2007, atribuindu-i-se nr. de ordine în Registrul Comerțului J24/217/2007, Cod Unic de Înregistrare 20898691 fiind constituită pe durată nelimitată.

Adresa sediului este în loc. Baia Mare, str. Tudor Vladimirescu nr.34, jud. Maramureș.

Obiectul principal de activitate al RoCredit IFN S.A. este 6492 - „Alte activități de creditare”, conform codificării Ordinului nr.337/2007, constând în acordarea de microcredite altele decât cele reglementate de Legea nr.240/2005.

Activități secundare ale RoCredit IFN S.A. conform codificărilor:

6492 – „Alte activități de creditare” (Acordarea de credite de consum);

6492 – „Alte activități de creditare” (Finanțarea tranzacțiilor comerciale și a activității curente a agenților economici);

6492 – „Alte activități de creditare” (Operațiuni de scontare);

6492 – „Alte activități de creditare” – emiterea și administrarea de carduri de credit pentru clienți, în derularea activităților de creditare, precum și desfășurarea de activități legate de procesarea tranzacțiilor cu acestea, cu respectarea reglementărilor în domeniu;

6499 – „Emitere de garanții, asumare de angajamente de garantare, asumare de angajamente de finanțare”;

6612 – „Operațiuni de schimb valutar” constând în:

- operațiuni de schimb valutar cu valute cotate și necotate, cu numerar și substitute de numerar, pentru persoane fizice – în legătură cu activitățile de creditare efectuate de societate;
- operațiuni de schimb valutar cu valute cotate și necotate pentru persoane juridice – în legătură cu activitățile de creditare efectuate de societate,

6810 – „Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii” – tranzacții cu bunuri mobiliare dobândite ca urmare a executării voluntare sau silite, provenind din garanții asupra creditelor sau renunțări la executarea contractelor de credit;

6820 – „Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate” – activitate ce va fi efectuată ocazional, în situația existenței unor spații excedentare, în vederea administrării eficiente a bunurilor închiriate necesare derulării activității;

6619 – „Activități auxiliare intermediarilor financiare” (cu excepția caselor de asigurări și de pensii), constând în:

- administrarea de fonduri publice acordate drept fonduri pentru microcredite de agențiile guvernamentale, cu respectarea condițiilor prevăzute de Ordonanța Guvernului nr.40/2000 privind acreditarea agențiilor de credit în vederea administrării fondurilor pentru acordarea de microcredite, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.376/2002, cu modificările și completările ulterioare;
- servicii de consultanță legate de activitatea de creditare.

Operațiunile în mandat și activitățile de consultanță din obiectul secundar de activitate pot fi efectuate doar în măsura în care acestea se circumscriu cu activitatea de creditare în obiectul de activitate al societății.

7320 – „Activități de studiere a pieței și sondaje”, numai în legătură cu activitatea de creditare.

RoCredit IFN S.A. este organizată în sistem unitar, conducerea fiind asigurată de următoarele organisme:

Adunarea Generală a Acționarilor este organul suprem al RoCredit IFN S.A. alcătuit din totalitatea acționarilor, având atribuțiile și autoritatea prevăzute de lege și Actul Constitutiv; organizarea și funcționarea se fac 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 2018, Consiliul de Administrație a fost format din 5 membri.

Președinte – Leșe Flaviu-Teofil

Administratori:

- Mogoș Viorel
- Iuga Grigore
- Pop Ioan
- Câdea Ovidiu Florin

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 2018 conducerea executivă a fost asigurată de:

- D-l. Leșe Flaviu Teofil în calitate de Director General;
- D-na. Sandu Crinuța Lenuța în calitate de Director Executiv.

Situațiile financiare anuale au fost întocmite în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene.

Situațiile financiare sunt certificate de către S.C. ACTIV PRO AUDIT S.R.L., 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.

RoCredit IFN S.A. se preocupă să ofere tuturor acționarilor o informație riguroasă, omogenă și de calitate în conformitate cu cele mai bune practici ale pieții. 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. Politica în materie de informație financiară se bazează pe următoarele principii: garantarea accesului egal la informație pentru toți acționarii, a disponibilității imediate și transparența informației transmise.

RoCredit IFN S.A. este luată în evidență și înscrisă în Registrul General, ținut la Banca Națională a României, sub numărul:

RG – PJR – 25 – 110085/12.03.2007

Începând cu data de 09.02.2012 RoCredit IFN S.A. este înregistrată în Registrul Special, ținut la Banca Națională a României, sub numărul:

RS – PJR – 25 – 110070/09.02.2012

La data de 31.12.2018 RoCredit IFN S.A. Baia Mare are deschise următoarele sucursale și agenții:

- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Baia Mare, cu sediul în Baia Mare, str. Culturii, nr. 13/2, jud. Maramureș;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Bistrița, cu sediul în Bistrița, str. Piața Mica, nr.13, jud. Bistrița;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Arad, cu sediul în Arad, str. Gheorghe Popa de Teiuș (fostă Stejarului), nr.5, jud. Arad;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Piatra Neamț, cu sediul în Piatra Neamț, str. Petru Rareș, nr.43, Bl.C1, sc. B, ap.21, jud. Neamț;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Târgu Mureș, cu sediul în Târgu Mureș, str. Călărașilor, nr. 2, jud. Mureș;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Pitești, cu sediul în Pitești, str. Egalității nr.24G, parter, jud. Argeș;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Târgu Lăpuș, cu sediul în Târgu Lăpuș, str. Tineretului, nr. 18, jud. Maramureș;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Satu Mare, cu sediul în Satu Mare, Piața Romană, Bl. D3/A, jud. Satu Mare;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Oradea, cu sediul în Oradea, Piața Cetății, nr.1, jud. Bihor;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Alba Iulia, cu sediul în Alba Iulia, Piața Iuliu Maniu, nr.10, jud. Alba;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Sibiu, cu sediul în str. Calea Dumbrăvii, nr.74, ap.1B, jud. Sibiu;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala București, cu sediul în str. Popa Savu, nr.16, parter, Sector 1, București;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Zalău, cu sediul în Zalău, str. Unirii, nr.19, jud. Sălaj;
- RoCredit IFN S.A. – Agenția Sighetu Marmăției, cu sediul în Sighetu Marmăției, str. Dragoș Vodă, nr.7, jud. Maramureș.

Sucursalele și agențiile desfășoară, după caz următorul obiect de activitate:

– Activitatea principală:

6492 - Alte activități de creditare (Acordarea de microcredite)

– Activități secundare

6492 – Alte activități de creditare (Acordarea de credite de consum)

6492 – Alte activități de creditare (Finanțarea tranzacțiilor comerciale și a activității curente a agenților economici)

6492 – Alte activități de creditare (Operațiuni de scontare)

6612 – Operațiuni de schimb valutar (pentru sucursalele/agențiile care au cod statistic) constând în:

operațiuni de schimb valutar cu valute cotate și necotate, cu numerar și substitute de numerar, pentru persoane fizice – în legătură cu activitățile de creditare efectuate de societate;

operațiuni de schimb valutar cu valute cotate și necotate pentru persoane juridice – în legătură cu activitățile de creditare efectuate de societate;

6619 – Activități auxiliare intermediarilor financiare (cu excepția caselor de asigurări și de pensii), constând în: servicii de consultanță legate de activitatea de creditare.

Operațiunile în mandat și activitățile de consultanță din obiectul secundar de activitate pot fi efectuate doar în măsura în care acestea se circumscriu activităților de creditare înscrise în obiectul de activitate al societății,

7320 – Activități de studiere a pieței și sondaje, numai în legătură cu activitatea de creditare.

Total active și pasive lei și echivalent lei, la data de 31.12.2018:

– Total active: 204.334.407 lei

– Total pasive: 204.334.407 lei din care:

– 169.892.506 lei reprezintă datorii;

– 34.441.901 lei reprezintă capitaluri proprii.

RoCredit IFN S.A. deține 50,90% 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 5.234.490 lei.

RoCredit IFN S.A. deține 99,83% din capitalul social al SC 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 SC RoCredit Broker de Asigurare SRL este în valoare de 150.000 lei.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 15

RECONCILIAREA ÎNTRE REZULTATUL CONTABIL ȘI CEL FISCAL

Nr. Crt.	Indicator	31 decembrie 2017	31 decembrie 2018
1	Rezultat contabil net	1.219.100	2.740.740
2	Amortizare fiscala	0	474.566
3	Rezervă legală	80.076	137.037
4	Venituri neimpozabile	106.663	312.168
5	Total cheltuieli nedeductibile, din care:	1.955.267	2.318.468
	Impozit pe profit	382.416	0
	Amenzi, penalizări	20.367	1.520
	Dobânda nedeductibilă fiscal	1.059.549	0
	Cheltuieli sponsorizare	91.000	104.600
	Cheltuieli de protocol	328.625	308.385
	Cheltuieli cu amortizarea contabila	0	620.182
	Alte cheltuieli nedeductibile	73.310	1.283.781
6	Profit impozabil (1-2-3-4+5)	2.987.628	4.135.437
7	Impozit pe profit (6*16%)	478.020	661.670
8	Sume care se scad din impozitul pe profit - sponsorizări	95.604	132.334
9	Impozit pe profit anual (7-8)	382.416	529.336

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 16

INDICATORI DE ANALIZĂ FINANCIARĂ

Analiza financiară are ca scop evaluarea performanței instituției financiare nebancale comparativ cu obiectivele enunțate, comparația performanței instituției cu cea a altor societăți similare sau cu o medie a sistemului bancar, identificarea punctelor tari și a punctelor slabe.

Societatea RoCredit IFN S.A. a efectuat o serie de indicatori de analiză financiară după cum prezentăm în tabelul de mai jos:

PROFITABILITATE	31.12.2017	31.12.2018
ROE	3,92%	6,42%
ROA	0,74%	1,08%
Marja Netă din dobânda pentru credite	11,47%	11,59%
Marja Netă din dobânda pentru împrumuturi	6,25%	6,11%
Alte venituri (non-dobândă) / Total venituri	3,13%	4,66%
CALITATEA ACTIVELOR	31.12.2017	31.12.2018
Soldul mediu al creditelor comerciale + împrumuturi / soldul mediu al activelor purtătoare de dobânzi	109,36%	97,91%
Provizioane nete (credite) / Total credite	5,67%	4,19%
Credite neperformante / Total credite	0,05%	0,03%
ADECVAREA CAPITALULUI	31.12.2017	31.12.2018
Capital propriu / Total active	18,87%	16,86%
LICHIDITATE	31.12.2017	31.12.2018
Credite / Active	73,55%	80,71%
Credite / Surse atrase	94,15%	101,60%
Surse atrase / Total active	78,13%	79,45%

➤ Rentabilitatea capitalului propriu:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Profit net}}{\text{Capital propriu}} \times 100 = \frac{2.211.404}{34.441.901} \times 100 = 6,42\%$$

➤ Rentabilitatea activelor totale:

$$\text{ROA} = \frac{\text{Profit net}}{\text{Total activ}} \times 100 = \frac{2.211.404}{204.334.407} \times 100 = 1,08\%$$

➤ Marja de dobândă pentru credite:

$$\text{Marja netă de dobândă} = \frac{\text{Venit net din dobândă}}{\text{Sold mediu al activelor purtătoare de dobânzi}} \times 100 = \frac{17.247.210}{148.768.360} \times 100 = 11,59\%$$

➤ Marja de dobândă pentru împrumuturi:

$$\text{Marja netă de dobândă} = \frac{\text{Cheltuiala netă din dobândă}}{\text{Sold mediu al pasivelor purtătoare de dobânzi}} \times 100 = \frac{8.882.928}{145.216.604} \times 100 = 6,12\%$$

$$\frac{\text{Alte venituri (non-dobândă)}}{\text{Venituri totale}} \times 100 = \frac{2.583.470}{55.422.787} \times 100 = 4,66\%$$

$$\frac{\text{Soldul mediu al creditelor comerciale + împrumuturi}}{\text{Soldul mediu al activelor purtătoare de dobânzi}} \times 100 = \frac{145.654.808}{148.768.360} \times 100 = 97,91\%$$

$$\frac{\text{Provizioane nete (credite)}}{\text{Total credite}} \times 100 = \frac{6.918.061}{164.925.583} \times 100 = 4,19\%$$

Credite neperformante 53.287
----- x 100 = ----- x 100 = 0,03%
Total credite 164.925.583

Capital propriu 34.441.901
----- x 100 = ----- x 100 = 16,86%
Total active 204.334.407

Credite 164.925.583
----- x 100 = ----- x 100 = 80,71%
Active 204.334.407

Credite 164.925.583
----- x 100 = ----- x 100 = 101,60%
Surse atrase 162.333.672

Surse atrase 162.333.672
----- x 100 = ----- x 100 = 79,45%
Total active 204.334.407

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA

