

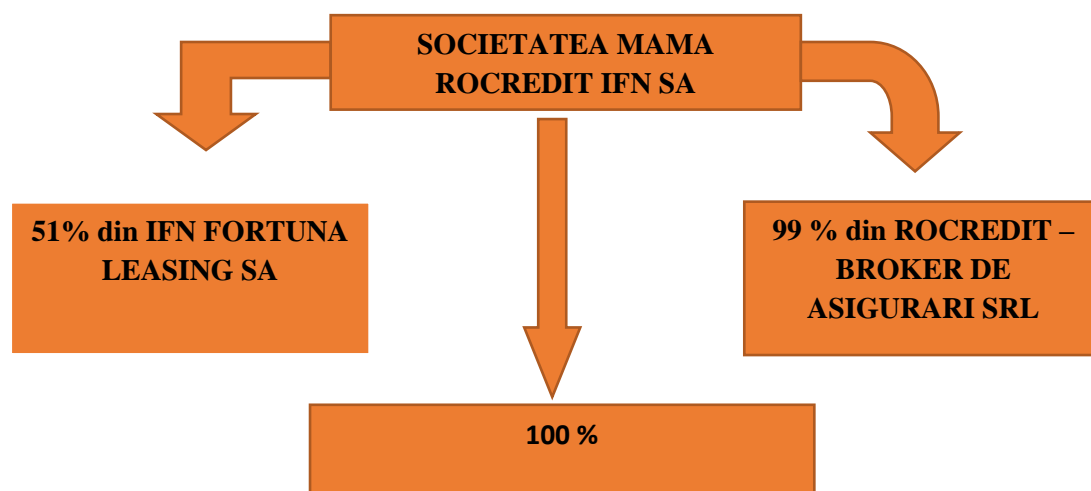
## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE CONSOLIDATE 31.12.2017

### 1. Entitatea de raportare

Grupul RoCredit include societatea-mamă, **RoCredit IFN S.A.** și filialele acestuia: **IFN Fortuna Leasing S.A.** și **RoCredit Broker de Asigurare S.R.L.**

ROCREDIT IFN SA controlează direct următoarele societăți:

- **IFN Fortuna Leasing SA 51%**
- **RoCredit - Brker de Asigurare SRL 99%**



**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.

Activitatea ROCREDIT IFN S.A. s-a desfășurat în anul 2017 în Centrala societății, în cele 13

sucursale: Baia Mare, Bistrița, Bucuresti, Arad, Piatra Neamț, Târgu Mureș, Pitești, Târgu Lăpuș, Satu Mare, Oradea, Alba Iulia, Sibiu, Zalău și o agenție: Sighetu Marmăției.

**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 fiscal, 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 2017 Consiliul de Administrație a fost format din 5 membri.

Președinte – Leșe Flaviu Teofil

Administratori: Mogoș Viorel, Iuga Grigore, Pop Ioan și Candea Ovidiu Florin.

Pe parcursul anului 2017 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.

Numărul total de angajați la 31.12.2017 este de 74, din care 35 persoane își desfășoară activitatea în cadrul sucursalelor/agențiilor.

Structura personalului se prezintă astfel: front-office - 35 persoane, back-office - 39 persoane. Numărul mediu de personal aferent anului 2017 este de 73 angajați.

**IFN Fortuna Leasing S.A.** este o societate pe acțiuni cu capital privat integral românesc, al cărei obiect principal de activitate este leasing-ul financiar.

Compania a fost înființată în anul 1999 sub denumirea de Compania de Investiții Fortuna SRL, scopul acesteia fiind acela de a dezvolta servicii în domeniul financiar și al investițiilor. Începând cu iunie 2002 administratorii companiei decid să schimbe obiectul de activitate al societății, noua orientare fiind leasingul auto.

La început de an 2007 compania este înregistrată în Registrul General al Băncii Naționale a României sub nr. RG-PJR-25-110056, desfășurând activitatea în baza Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare, ale reglementărilor emise de BNR și alte reglementări cu privire la domeniul financiar și fiscal, precum și norme proprii, decizii și proceduri în concordanță cu legislația în vigoare.

Activitatea principală a societății este “Leasing financiar”, iar activitățile secundare sunt:

- Alte activități de creditare (acordare de credite de consum, credite imobiliare, fără credite ipotecare);
- Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii;
- Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate;
- Activități auxiliare intermediilor financiare, exclusive activități de asigurari și fonduri de pensii;
- Comerț cu autoturisme și autovehicule ușoare (operațiuni cu bunuri mobile dobândite ca urmare a executării creanțelor sau renunțării voluntare a utilizatorului la bunurile ce constituie obiectul contractelor de leasing financiar);
- Activități de închiriere și leasing cu autoturisme și autovehicule ușoare;
- Activități de închiriere și leasing cu autovehicule rutiere grele;
- Activități de închiriere și leasing cu mașini și echipamente agricole;
- Activități de închiriere și leasing cu mașini și echipamente pentru construcții;
- Activități de închiriere și leasing cu mașini și echipamente de birou;
- Activități de închiriere și leasing cu alte mașini, echipamente și bunuri tangibile.

Capitalul social la 31.12.2017 este de 5.224.490 lei, fiind deținut de un număr de 6 acționari din care: 3 persoane fizice și 3 persoane juridice.

<b>ACTIONARI</b>	<b>Acțiuni</b>	<b>Valoare nominală / acțiune</b>	<b>Valoare lei</b>	<b>%</b>
<b>PERSOANE JURIDICE TOTAL. DIN CARE:</b>	<b>327.997</b>	<b>10</b>	<b>3.279.970</b>	<b>62.78%</b>
FORTUNA MOTOR SA	17.505	10	175.050	3.35%
ROCREDIT IFN	266.449	10	2.664.490	51.00%
MELIN AUTO SRL	44.043	10	440.430	8.43%
<b>PERSOANE FIZICE TOTAL</b>	<b>194.452</b>	<b>10</b>	<b>1.944.520</b>	<b>37.22%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>522.449</b>		<b>5.224.490</b>	<b>100.00%</b>

**IFN Fortuna Leasing S.A.** are sediul social în Baia Mare, Str. Dura. Nr. 1A. Județ Maramureș. Conducerea **IFN Fortuna Leasing S.A.** este asigurată de următoarele organisme:  
Consiliu de Administrație format din 3 administratori astfel:

- Leșe Flaviu Teofil - președinte
- Mogoș Viorel - membru
- Tămășan Cosmin – membru

Director general: Tămășan Cosmin

**RoCredit Broker de Asigurare S.R.L.**, s-a constituit în anul 2007 în baza Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor **RoCredit IFN S.A.** și a fost înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Maramureș cu nr. J24/1163/21.06.2007. După constituire, în conformitate cu actele normative în vigoare, s-a întocmit documentația de autorizare a societății pentru activitatea de intermediere asigurări. Societatea a fost autorizată legal să funcționeze în baza Deciziei Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor cu nr. 569/16.08.2007. Societatea este înregistrată în Registrul Brokerilor de Asigurare de la Autoritatea de Supraveghere Financiară cu nr. RBK 427/20.08.2007.

De la constituire și până în prezent, la **RoCredit Broker de Asigurare SRL** a fost avizată de către ASF(CSA) o singură persoană în calitate de conducător executiv, și anume administratorul societății, d-l. Domide Gherasim Solovestru.

În conformitate cu prevederile Legii nr.32/2000 cu completările și modificările ulterioare, **RoCredit Broker de Asigurare SRL** are ca obiect unic de activitate: brokerajul în asigurări. Această activitate se desfășoară în baza contractelor de mandat încheiate cu societăți de asigurări din țară autorizate de CSA/ASF și anume: ABC ASIGURARI, ALLIANZ-TIRIAC SA, ASIROM SA, CERTASIG, CITY INSURANCE, ERGO ASIGURĂRI, EUROINS SA, GARANTA SA, GENERALI SA, GOTHAER, GROUPAMA, OMNIASIG și UNIQA. Activitatea de regularizări de daune se instrumentează pentru un singur asigurator: Garanta Asigurări SA.

**RoCredit Broker de Asigurare SRL** și-a desfășurat activitatea de intermediere în 3 direcții astfel:

- încheierea de polițe de asigurare accesorii contractelor de credit la creditele acordate de **RoCredit IFN S.A.**;
- încheierea de polițe de asigurare la patrimoniul **RoCredit IFN S.A.** (autovehicule, clădiri, birotică, etc.);
- încheierea de polițe de asigurare la terțe persoane fizice și juridice prin intermediul agenților de asigurare.

De la înființare și până în prezent, **RoCredit Broker de Asigurare SRL** a avut aceeași structură a acționariatului, respectiv **RoCredit IFN S.A.** și **Domide Gherasim Solovestru**.

Referitor la capitalul social legislația privind intermedierea în asigurări reglementează că participațiile la capitalul brokerilor de asigurare să fie numai în formă bănească și o limită minimă de capital social. La constituire, în anul 2007 limita minimă a capitalului social era de 25.000 lei. În conformitate cu prevederile art.2 lit. b) din Norma nr. 9/2015 a Autorității de Supraveghere Financiară privind autorizarea și funcționarea brokerilor de asigurare și/sau reasigurare (M.Of. nr. 268 / 2015), pentru continuarea activității începând cu anul 2016, societățile comerciale de brokeraj în asigurări trebuiau să dețină la sfârșitul anului 2015 un capital social subscris și vărsat, exclusiv în numerar, în valoare de minim 150.000 lei. Adunarea Generală Extraordinară a **RoCredit S.A.** din aprilie 2015 a hotărât și aprobat majorarea capitalului social al **RoCredit Broker de Asigurare SRL** de la suma de 25.000 lei la suma de 150.000 lei prin aportul în numerar al **RoCredit IFN S.A.** Procedura efectivă s-a desfășurat în perioada noiembrie-decembrie 2015, cu avizul prealabil al Autorității de Supraveghere Financiară.

La data de 31.12.2017 structura capitalului social al societății este prezentată mai jos:

ASOCIATI	Părți sociale	Valoare nominală/parte socială	Valoare lei	%
ROCREDIT IFN	14.975	10	149.750	99.83%
DOMIDE GHERASIM SOLOVESTRU	25	10	250	0.17%
<b>TOTAL</b>	<b>15.000</b>		<b>150.000</b>	<b>100.00%</b>

**RoCredit Broker de Asigurare SRL** are sediul social în Baia Mare, str. Tudor Vladimirescu, nr.34.

**RoCredit Broker de Asigurare SRL** este singura societate comercială de brokeraj în asigurări înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Maramureș și care promovează interesul local.

## 2. Bazele întocmirii situațiilor financiare consolidate

### a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare consolidate ale **Grupului RoCredit** au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS") adoptate de Uniunea Europeană.

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.*

La 31 decembrie 2017, nici una din entitățile care formează grupul nu aplicau ca bază a contabilității Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS). Toate entitățile din Grup aplică prevederile Standardelor de Raportare Statutare în conformitate cu legislația în vigoare la data raportării. Entitățile grupului își mențin evidențele contabile în conformitate cu legislația contabilă din România, ajustările conform IFRS fiind efectuate doar în vederea întocmirii situațiilor financiare consolidate. Aceste evidențe contabile ale Grupului sunt denumite în continuare conturi statutare. Aceste conturi au fost retratate pentru a reflecta diferențele existente între conturile statutare și IFRS. În mod corespunzător, conturile statutare au fost ajustate, în cazul în care a fost necesar, pentru a armoniza aceste situații financiare consolidate, în toate aspectele semnificative, cu IFRS.

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

Modificările cele mai importante aduse situațiilor financiare statutare ale filialelor pentru a le alinia Standardelor Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană sunt:

- gruparea mai multor elemente în categorii mai cuprinzătoare;
- ajustări la valori juste, în conformitate cu IAS 39 („Instrumente financiare – recunoaștere și evaluare”);
- constituirea de impozit amânat și
- prezentarea informațiilor necesare în conformitate cu IFRS.

#### b) Bazele evaluării

Situațiile financiare consolidate au fost întocmite, după cum urmează:

Elemente	Baza de evaluare
Active financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Valoarea justa
Credite și avansuri acordate clienților	Cost amortizat
Titluri de valoare, disponibile pentru vânzare	Nu e cazul
Clădiri și terenuri	Valoarea justa
Investiții imobiliare	Nu este cazul
Alte imobilizări corporale și imobilizări necorporale	Cost
Instrumente financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	Nu este cazul

#### c) Moneda funcțională de prezentare

Situațiile financiare consolidate sunt prezentate în Lei românești ("RON"), care este moneda funcțională și de prezentare. Exceptând situațiile în care este specificat altfel, informațiile financiare prezentate în lei au fost rotunjite la unitatea cea mai apropiată.

#### d) Utilizarea de estimări și judecați semnificative

Întocmirea situațiilor financiare consolidate presupune din partea conducerii utilizarea unor judecați, estimări și ipoteze care afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate.

Estimările și judecățile sunt revizuite periodic aplicând principiul continuității. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute atât în perioada în care estimarea este revizuită, cât și în perioadele viitoare afectate, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioade viitoare.

În mod special, informațiile privind ariile importante de estimare a incertitudinii și privind raționamentele critice efectuate de către management în aplicarea politicilor contabile care au avut efectul cel mai semnificativ asupra sumelor recunoscute în situațiile financiare consolidate.

### 3. Politici și metode contabile semnificative

#### a. Politici contabile semnificative

Politicile contabile descrise mai jos au fost aplicate consecvent de-a lungul exercițiilor financiare prezentate în aceste situații financiare consolidate și au fost aplicate în mod consecvent în cadrul Grupului.

Acolo unde s-a considerat necesar, sumele comparative au fost reclasificate pentru a se asigura conformitatea cu modificările de prezentare pentru perioada curentă de raportare din notele corespunzătoare la situațiile financiare.

#### b. Bazele consolidării

**Grupul a adoptat următoarele standarde IFRS modificate începând cu data de 1 ianuarie 2016, data la care au fost întocmite primele situații financiare consolidate:**

IFRS 10 „Situații financiare consolidate”

IAS 27 „Situații financiare individuale”

IFRS 12 „Informații de prezentat cu privire la interesele în alte entități”

IAS 28 (2011) „Investiții în entități asociate și asocieri în participație”

IFRS 10 „Situațiile financiare consolidate”

IFRS 10 înlocuiește porțiunea din IAS 27 Situațiile financiare consolidate și individuale care abordează contabilitatea pentru situațiile financiare consolidate. Acesta abordează, de asemenea, aspectele incluse în SIC-12 Consolidare – Entități cu scop special. IFRS 10 stabilește un singur model de control care se aplică tuturor entităților, inclusiv entităților cu scop special. Modificările introduse de IFRS 10 cer conducerii să exercite raționamente semnificative pentru a determina care entități sunt controlate și trebuie, așadar, consolidate de o entitate-mamă, în comparație cu cerințele IAS 27. Conform IFRS 10, controlul este definit atunci când un investitor are:

- 1) putere asupra entității în care se investește;
  - 2) expunere, sau drepturi, asupra unor câștiguri variabile din implicarea sa în entitatea în care se investește; și
  - 3) capacitatea de a folosi puterea sa asupra entității în care se investește pentru a influența câștigurile.
- Lista filialelor Grupului este prezentată la Nota 1.

IAS 27 „Situațiile financiare individuale” (revizuit)

Drept consecință a noilor standarde IFRS 10 și IFRS 12, prevederile rămase în IAS 27 sunt limitate la contabilitatea pentru filiale, entități controlate în comun și asociați, în cadrul situațiilor financiare individuale

IFRS 12 „Prezentarea relațiilor cu alte entități”

IFRS 12 include toate informațiile de furnizat prevăzute anterior în IAS 27 cu privire la situațiile financiare consolidate, precum și toate celelalte informații de furnizat prevăzute anterior în IAS 31 și IAS 28. Informațiile se referă la investițiile unei entități în filiale, asocieri în participație, asociați și entități structurate. De asemenea, sunt prevăzute noi informații de furnizat.

IAS 28 „Investiții în entitățile asociate și în asocierile în participație” (revizuit)

Drept consecință a noilor standarde IFRS 11”Asocieri în participație” și IFRS 12 „Prezentarea de informații privind interesele în alte entități”, IAS 28„Investiții în entitățile asociate” a fost redenumit IAS 28 „Investiții în entitățile asociate și în asocierile în participație” și descrie aplicarea metodei punerii în echivalență pentru investițiile în asocierile în participație, suplimentar față de investițiile în entitățile asociate.

### ***Filialele***

Filialele sunt entități controlate de către Grup. **Grupul RoCredit** controlează o entitate dacă și numai dacă deține următoarele:

- autoritate asupra entității în care s-a investit, adică investitorul deține drepturi care îi conferă autoritatea de a controla activitățile relevante (activitățile care afectează semnificativ veniturile entității în care s-a investit);
- expunere sau drepturi la veniturile variabile pe baza participării sale în entitatea în care s-a investit;
- capacitatea de a-și utiliza autoritatea asupra entității în care s-a investit pentru a-și influența valoarea veniturilor.

În evaluarea controlului, drepturile de vot potențiale care sunt în prezent exercitabile sau convertibile sunt luate în considerare.

La 31 decembrie 2017, **Grupul RoCredit** este format din **RoCredit IFN S.A., IFN Fortuna Leasing S.A., RoCredit Broker de Asigurare SRL**. Aceste achiziții au fost contabilizate utilizând metoda achiziției valorilor contabile pentru toate aceste entități care se află sub controlul comun al **RoCredit IFN S.A.** ca societate mamă.

**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 **Grupul RoCredit**, așa cum au fost prezentate în situațiile financiare consolidate la 31 decembrie 2017.

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

### **c. Tranzacțiile eliminate la consolidare**

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.

**d. Investiții în entități asociate**

La 31 decembrie 2017, **RoCredit IFN S.A.** nu are investiții în entități asociate.

**e. Tranzacții în monedă străină**

Operațiunile exprimate în monedă străină sunt convertite la cursul de schimb de la data tranzacției.

Activele și datoriile monetare înregistrate în valută la data întocmirii situațiilor financiare sunt exprimate în lei la cursul din ziua respectivă. Diferențele rezultate din conversie sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere. Activele și datoriile nemonetare în moneda străină care sunt evaluate la cost istoric sunt convertite folosind cursul de schimb de la data tranzacției.

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 ale principalelor valute avute în vedere la întocmirea situațiilor financiare au fost următoarele:

Valuta	Curs în lei	
	31.12.2016	31.12.2017
Euro	4.5411	4,6597
Dolar american	4.3033	3,8915

**f. Raportarea financiară în economiile hiperinflaționiste**

România a înregistrat în trecut nivele relativ ridicate ale inflației și a fost considerată a fi hiperinflaționistă conform IAS 29 "Raportarea financiară în economiile hiperinflaționiste" ("IAS 29"). IAS 29 impune ca situației financiare întocmite în moneda unei economii hiperinflaționiste să fie exprimate în unitatea de moneda existentă la finalul perioadei de raportare (adică elementele nemonetare să fie retratate utilizând un indice general al prețurilor de la data achiziției sau contribuției). Deoarece caracteristicile mediului economic din România indică faptul că perioada hiperinflaționistă a încetat, nu a fost necesară aplicarea prevederilor IAS 29.

Prin urmare, sumele exprimate în unitatea de măsură existentă la 31 decembrie 2017 sunt tratate ca bază pentru valorile contabile din cadrul acestor situații financiare consolidate.

**g. Dobânzi**

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere folosind metoda ratei efective a dobânzii. Rata dobânzii efective este rata care actualizează cu exactitate fluxurile viitoare estimate de numerar de plătit sau de încasat pe perioada de viață a activului financiar sau datoriei financiare la valoarea contabilă a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobânzii efective, **Grupul RoCredit** estimează fluxurile viitoare de numerar luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar.

Atunci când un activ financiar sau un grup de active financiare a înregistrat o pierdere din depreciere, venitul din dobânzi este recunoscut ulterior, folosind rata dobânzii pentru actualizarea fluxurilor de numerar

viitoare în scopul măsurării pierderii din depreciere aplicate la valoarea contabilă netă a activului.

Veniturile și cheltuielile din dobânzi prezentate în Situația consolidată a rezultatului global cuprind dobânzi din active și datorii financiare evaluate la cost amortizat calculate pe baza dobânzii efective.

#### **h. Comisioane**

Veniturile și cheltuielile din comisioane care sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii unui activ financiar sau unei datorii financiare sunt incluse în calculul ratei efective a dobânzii.

Alte venituri din comisioane obținute din serviciile financiare furnizate de **Grupul RoCredit**, respectiv comisioanele de acordare, comisioanele de analiză și administrare credite sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere pe baza principiului contabilității de angajamente, adică atunci când serviciul respectiv este furnizat.

#### **i. Venituri din dividende**

Veniturile din dividende sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. Veniturile din titluri de participare și alte venituri variabile din investiții sunt recunoscute ca venituri din dividende în contul de profit sau pierdere în momentul în care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. Dividendele sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada în care sunt declarate și aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor.

#### **j. Venit net din alte instrumente financiare deținute la valoare justă prin contul de profit sau pierdere**

Această categorie conține diferențele între câștigul și pierderea din activele și datoriile deținute pentru tranzacționare și din instrumentele financiare deținute în vederea administrării riscurilor și cuprinde modificările de valoare justă realizate și nerealizate și diferențe de conversie valutară.

Aceste elemente sunt, de asemenea, influențate de ajustările din evaluare atunci când se utilizează anumite tehnici de evaluare, cum ar fi: ajustări privind valoarea justă și ajustări suplimentare de evaluare. Ajustarea privind valoarea justă este o ajustare care ia în considerare riscul de neperformanță.

Ajustările suplimentare de valoare reprezintă ajustări care iau în considerare măsurarea incertitudinii (de exemplu, atunci când a avut loc o scădere semnificativă a volumului sau a nivelului de activitate, comparativ cu nivelul pieței pentru activul sau datoria respective, sau comparativ cu active și pasive similare și entitatea a considerat că prețul tranzacției/prețul cotelat este diferit de valoare ajustată). Nu este cazul **Grupului RoCredit**.

#### **k. Plăți de leasing**

Plățile de leasing sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere pe baza metodei liniare pe durata contractului de leasing. Facilitățile de leasing primite sunt recunoscute ca parte integrantă a cheltuielii totale de leasing pe durata contractului de leasing.

#### **l. Impozitul pe profit**

Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în contul de profit sau pierdere sau în „Alte elemente ale rezultatului global” dacă impozitul se referă la „Alte elemente ale rezultatului global”. Impozitul pe profit curent și impozitul pe profit amânat sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere în poziția „Impozit pe profit”, cu excepția

impozitului referitor la elemente care sunt recunoscute în perioada curentă direct în conturile de capitaluri, cum sunt cele referitoare la câștiguri/pierderi din active disponibile pentru vânzare, modificări ale valorii juste a fluxurilor de trezorerie pentru instrumentele de acoperire, a căror modificare de valoare se recunoaște, net de impozite, direct în "Alte elemente ale rezultatului global".

Impozitul curent este impozitul de plătit pe profitul perioadei, determinat în baza procentelor aplicate la data bilanțului și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amânat este calculat folosind metoda pasivului bilanțier pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportare în situațiile financiare. Impozitul amânat este calculat pe baza modalității previzionate de realizare sau decontare a valorii contabile a activelor și datoriilor, folosind ratele de impozitare prevăzute de legislația în vigoare care se aplică la data de raportare.

Creanța privind impozitul amânat este recunoscută numai în măsura în care este probabil să se obțină profituri impozabile în viitor care să permită compensarea cu acest activ. Creanța privind impozitul amânat este revizuită la fiecare dată de raportare și este diminuată în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze.

Impozitele adiționale care apar din distribuirea de dividende sunt recunoscute la aceeași dată cu obligația de plată a dividendelor.

Cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amânat a fost de 16% la 31 decembrie 2017.

## **m. Active si datorii financiare**

### **A. Recunoaștere și evaluare inițială**

Grupul recunoaște inițial creditele și creanțele, depozitele, împrumuturile trase și datoriile subordonate în data la care sunt inițiate. Toate celelalte active și datorii financiare sunt recunoscute inițial la data tranzacționării la care **Grupul RoCredit** a devenit parte la prevederile contractuale ale instrumentului financiar.

Un activ sau o datorie financiară este evaluată inițial la valoare justă plus costurile de tranzacționare care sunt direct atribuibile achiziției sau emisiunii (pentru acele elemente care nu sunt evaluate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere).

#### **Active financiare**

La data recunoașterii inițiale, un activ financiar este clasificat în una din următoarele categorii:

- Credite și creanțe;
- Active deținute până la scadență;
- Active disponibile pentru vânzare;
- Active la valoare justă prin contul de profit sau pierdere.

#### **Datorii financiare**

La data recunoașterii inițiale. **Grupul RoCredit** clasifica datoriile financiare ca fiind evaluate:

- la cost amortizat sau
- la valoare justă prin contul de profit sau pierdere.

**Grupul RoCredit** clasifică un activ sau o datorie financiară la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere atunci când una dintre condiții este îndeplinită:

- Activele și datoriile sunt gestionate, evaluate și raportate intern la valoarea justă;
- Încadrarea în această categorie elimină sau reduce semnificativ erorile contabile care ar putea apărea.

### **B. Derecunoaștere**

Grupul derecunoaște un activ financiar atunci când drepturile de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expiră sau atunci când transferă drepturile de a primi fluxurile de numerar contractuale aferente celui activ financiar într-o tranzacție în care a transferat în mod semnificativ toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate. Orice drept în active financiare transferate care este reținut de **Grupul RoCredit** sau creat pentru grup este recunoscut ca un activ sau datorie separată.

La derecunoașterea unui activ financiar, diferența dintre valoarea contabilă a activului (sau valoarea contabilă alocată părții din activ ce va fi transferată) și valoarea primită în schimb (incluzând orice activ nou obținut mai puțin datoriile asumate) este recunoscută în contul de profit sau pierdere. În plus, orice câștig sau pierdere cumulat care a fost recunoscut în alte elemente ale rezultatului global este recunoscut în contul de profit sau pierdere.

**Grupul RoCredit** derecunoaște o datorie financiară atunci când obligațiile contractuale sunt stinse sau anulate ori au expirat.

**Grupul RoCredit** intră în tranzacții prin care transferă active recunoscute în bilanț dar reține fie toate riscurile și beneficiile asociate activelor transferate, fie o parte a acestora. Dacă toate sau o mare parte a riscurilor și beneficiilor sunt reținute, atunci activele transferate nu sunt derecunoscute din situația poziției financiare. Transferurile de active cu reținerea tuturor sau a celor mai semnificative riscuri și beneficii sunt, de exemplu, împrumuturi de titluri de valoare sau tranzacțiile de vânzare cu clauză de răscumpărare.

### **C. Compensări**

Activele și datoriile financiare sunt compensate și rezultatul net este prezentat în situația poziției financiare doar atunci când există un drept legal de compensare și dacă există intenția decontării lor pe o bază netă, sau dacă se intenționează realizarea activului și stingerea datoriei în mod simultan.

Veniturile și cheltuielile sunt prezentate, atunci când există, pe baza netă numai când sunt permise de standardele contabile, sau ca profit sau pierdere rezultate dintr-un grup de tranzacții similare cum ar fi activitatea de tranzacționare a **Grupului RoCredit**.

### **D. Evaluarea la cost amortizat**

Costul amortizat al unui activ sau datorie financiară reprezintă valoarea la care activul sau datoria financiară este măsurată la recunoașterea inițială, mai puțin plățile de principal, plus sau minus amortizarea cumulată folosind metoda ratei efective a dobânzii pentru diferențele dintre valoarea recunoscută inițial și valoarea la data maturității, mai puțin ajustările pentru deprecierea activelor.

### **E. Evaluarea la valoarea justă**

Valoarea justă reprezintă valoarea pentru care un activ poate fi schimbat sau o datorie stinsă într-o tranzacție normală între participanții la piață, la data de evaluare pe piața principal, sau în absența unei piețe principale, pe piața cea mai avantajoasă la care **Grupul RoCredit** are acces la acea dată. Valoarea justă a

unei datorii reflectă riscul de neperformanță al acesteia.

Grupul măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare pe baza prețurilor cotate pe o piață activă, atunci când acestea sunt disponibile. Plata este considerată a fi activă când tranzacțiile cu activul sau datoria în cauză au loc la un volum și cu o frecvență suficiente pentru a oferi informații de preț în mod continuu.

În cazul în care pentru instrumentele financiare piața este inactivă, **Grupul RoCredit** stabilește valoarea justă folosind diverse tehnici de evaluare. Tehnicile de evaluate cuprind tranzacții recente ce au avut loc în condiții normale de piață între părți interesate și în cunoștință de cauză (când acestea sunt disponibile), referiri la valori juste ale altor instrumente care sunt substanțial similar, analize de fluxuri viitoare de numerar și modele de preț pentru opțiuni. Metoda aleasă de evaluare trebuie să ia în considerare în cea mai mare măsură posibilă informațiile disponibile din piață, să se bazeze cât mai puțin pe estimările **Grupul RoCredit**, să înglobeze toți factorii pe care participanții din piață îi iau în considerare în stabilirea prețurilor și să fie în conformitate cu metodologiile economice acceptate avute în vedere la stabilirea prețurilor instrumentelor financiare. Datele pe care se bazează tehnicile de evaluare trebuie să reprezinte în mod rezonabil așteptările pieței și să măsoare factorii risc-beneficiu intrinseci instrumentului financiar evaluat.

Cea mai bună estimare a valorii juste a instrumentelor financiare la recunoașterea inițială este prețul de tranzacționare, adică valoarea justă a sumei date sau primite. În afară de cazul în care valoarea justă a instrumentului financiar este evidențiată prin comparație cu alte tranzacții curente cu instrumente financiare similare observabile în piață sau bazate pe tehnici de evaluate ale căror variabile includ doar informații observabile din piață.

În cazul în care valoarea justă nu poate fi estimată în mod credibil, participațiile pentru care nu există un preț de piață cotel pe o piață activă, sunt evaluate la cost și sunt testate periodic pentru depreciere.

#### ***F. Identificarea și măsurarea deprecierii***

La data fiecărei raportări, **Grupul RoCredit** analizează dacă există vreun indiciu obiectiv, potrivit căruia activele financiare sau un grup de active financiare sunt depreciate. Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat și apar pierderi din depreciere dacă și numai dacă există indicii obiective cu privire la deprecierea acestora ca rezultat al unui sau mai multor evenimente apărute după recunoașterea inițială a activului ("eveniment generator de pierderi"), iar evenimentul sau evenimentele generatoare de pierdere au un impact asupra fluxurilor de numerar viitoare ale activului financiar sau asupra grupului de active financiare care poate fi estimat în mod credibil.

Există posibilitatea să nu se identifice un singur eveniment care să determine deprecierea. Deprecierea este posibil să fi fost cauzată de efectul combinat al mai multor evenimente. Pierderile așteptate ca urmare a evenimentelor viitoare, indiferent de cât de probabile sunt, nu sunt recunoscute. Dacă există indicii obiective ca a avut loc o pierdere din deprecierea activelor financiare, atunci pierderea este măsurată ca diferență între valoarea contabilă a activului și valoarea actualizată a fluxurilor viitoare de numerar utilizând metoda ratei efective a dobânzii activului financiar (rata efectivă a dobânzii calculate în momentul recunoașterii inițiale).

Pentru un credit, o creanță sau un activ financiar deținut până la scadență, rata de actualizare pentru evaluarea oricărei pierderi din depreciere este rata dobânzii la momentul acordării creditului pentru creditele cu rata fixă de dobândă, și rata variabilă de dobândă atunci când creditul este clasificat ca depreciat pentru creditele cu rata variabilă de dobândă. Valoarea contabilă a activului poate fi diminuată direct sau prin folosirea unui cont de ajustare pentru depreciere. Cheltuiala cu pierderea din depreciere se recunoaște în contul de profit sau pierdere.

Dacă, într-o perioadă următoare, un eveniment care a avut loc ulterior momentului recunoașterii

deprecierii determină reducerea pierderii din deprecieri, pierderea din deprecieri recunoscută anterior este reluată fie direct, fie prin folosirea unui cont de ajustare pentru deprecieri. Reducerea de deprecieri se recunoaște în contul de profit sau pierdere.

### **G. Credite și avansuri acordate clienților**

Ținând cont de metodologia internă de evaluare a deprecierii, pe lângă alți factori, **Grupul RoCredit** folosește următorii indicatori de deprecieri pentru credite și avansuri acordate clienților:

- dificultăți financiare semnificative ale debitorului, determinate în conformitate cu sistemul intern al **Grupului RoCredit** de evaluare a clienților;
- o încălcare a contractului, cum ar fi neplata sau întârzierea la plată a principalului sau dobânzii (individual sau într-un grup de debitori);
- creditorul, din motive legale sau economice legate de situația financiară îndoielnică a debitorului, acordă acestuia anumite concesiuni pe care altfel nu le-ar fi acordat, cum ar fi o scadență a principalului și a dobânzilor de plată;
- există indicii că debitorul va intra în faliment sau într-o altă formă de reorganizare financiară;
- date observabile care indică că există condiții economice și sociale care pot influența nefavorabil sectorul de activitate în care debitorii operează și care afectează acești debitori.

**Grupul RoCredit** evaluează inițial dacă există indicii obiective de depreciere, în mod individual pentru fiecare credit acordat clienților care este semnificativ și în mod colectiv pentru creditele care nu sunt individual semnificative. Creditele acordate clienților care sunt evaluate în mod individual pentru depreciere și pentru care o ajustare pentru depreciere este sau continuă să fie recunoscută, nu mai sunt incluse în grupurile cu caracteristici similare ale riscului de credit supuse evaluării colective. Calculul valorii actualizate a fluxurilor viitoare de numerar ale unui credit reflectă fluxurile care pot rezulta din execuție minus costurile legate de obținerea și vânzarea garanțiilor, indiferent dacă executarea silită este sau nu probabilă.

Criteriile utilizate pentru a împărți expunerile pe segmente, se bazează pe sistemul intern de rating al **Grupului RoCredit**, pe judecata profesională a experților și pe experiența angajaților **Grupului RoCredit** (utilizează sistemul de rating al riscului de credit, statusul în funcție de numărul zilelor de întârziere la plată, tipul de produs).

Conducerea consideră aceste caracteristici selectate ca fiind cele mai bune estimări ale caracteristicilor de credit similar relevante pentru estimarea fluxurilor viitoare de numerar pentru grupuri de credite ce reflectă abilitatea debitorului de a-și onora obligațiile de plată în conformitate cu termenii contractuali ai activului evaluat.

Pentru fiecare tip de expunere parametrii de pierdere au fost determinați pe baza experienței trecute a **Grupului RoCredit**, pe baza metodologiei stabilite de BNR, precum și în baza judecății profesionale a angajaților specializați ai **Grupului RoCredit**.

Istoricul riscului de credit este ajustat pe baza datelor curente observabile, astfel încât să reflecte efectele mediului actual, care nu au influențat perioadele de timp folosite în determinarea istoricului parametrilor de pierdere și astfel încât să excludă efectele care existau în acele perioade și care nu mai există în perioada curentă.

### **H. Active disponibile pentru vânzare**

În cazul activelor financiare disponibile pentru vânzare, atunci când o scădere în valoarea justă a unui

activ financiar disponibil pentru vânzare a fost recunoscută direct în capitalurile proprii și există dovezi obiective că activul este depreciat, pierderea cumulată ce a fost recunoscută direct în capitalurile proprii trebuie reluată din conturile de capitaluri proprii și recunoscută în contul de profit sau pierdere chiar dacă activul financiar nu a fost încă derecunoscut. Valoarea pierderii cumulate care este reluată din conturile de capitaluri proprii în contul de profit sau pierdere trebuie să fie diferența dintre costul de achiziție și valoarea justă curentă, minus orice pierdere din deprecierea acelui activ financiar recunoscută anterior în contul de profit sau pierdere.

#### **I. Numerar și echivalente de numerar**

Numerarul și echivalentele de numerar includ numerarul efectiv, conturile curente la bănci comerciale din România, plasamentele la alte entități cu maturitate inițială mai mică de 90 de zile și sunt înregistrate la cost amortizat în situația poziției financiare.

Numerarul și echivalentele de numerar nu comportă un risc semnificativ de modificare a valorii juste și sunt utilizate de către **Grupul RoCredit** pentru gestionarea angajamentelor sale pe termen scurt.

#### **J. Active și datorii financiare deținute pentru tranzacționare**

Activele și datoriile financiare deținute pentru tranzacționare sunt cele pe care Grupul le-a achiziționat sau pe care le dobândește pentru scopul de a le vinde sau de a le răscumpăra într-un viitor apropiat, sau cele pe care le deține ca parte a unui portofoliu care este administrat pe termen scurt sau pentru a menține o poziție pe termen scurt, sau care sunt derivative. Nu este cazul **Grupului RoCredit**.

### **3.1 Bazele întocmirii situațiilor financiare individuale la RoCredit IFN SA**

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;
- Politici contabile prezentate în notele la situațiile financiare.

Aceste situații financiare au fost întocmite pe baza costului istoric.

Situațiile financiare ale **RoCredit IFN S.A.** sunt întocmite având în vedere principiul continuității activității și sunt prezentate în lei, moneda funcțională în România.

#### **Estimări și raționamente contabile la aplicarea politicilor contabile**

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.

### ***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.

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.

### ***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 deize au fost convertite în lei folosind cursul de schimb oficial al BNR în vigoare la data de 31.12.2017. 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 31.12.2017 ratele de schimb valutar utilizate pentru convertirea soldurilor denuminate în moneda straină au fost:

- Curs 31 decembrie 2017 4,6597 Ron/ Eur
- Curs 31 decembrie 2017 3,8915 Ron/Usd

### ***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”.

### ***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.

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 active, 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, concomitant, 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.

### **Imobilizări financiare**

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

Părți în cadrul societăților comerciale legate cuprind valorile imobilizate în acțiuni deținut 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.

### **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.

### **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.

Activele 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
Instalații tehnice și mijloace de transport	3 – 10 ani
Mobilier, aparatură birotică, sisteme de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale	3 – 16 ani

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.

### ***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.

Atunci când există o modificare a utilizării unei imobilizări corporale, în sensul că aceasta urmează a fi îmbunătățită în perspectiva vânzării, la momentul luării deciziei privind modificarea destinației, în contabilitate se înregistrează transferul activului din categoria imobilizări corporale în cea de stocuri. Transferul se înregistrează la valoarea neamortizată a imobilizării. Dacă imobilizarea corporală a fost reevaluată, concomitent cu reclasificarea activului se procedează la închiderea contului de rezerve din reevaluare aferente acestuia.

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

### ***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”.

### ***Datorii privind clientela și alte datorii***

Datoriile privind clientela cuprind sumele datorate cliențele, reprezentând:

- sume existente în conturile curente provenind din credite acordate și neutilizate;
- 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 social, bugetul statului și fondurile special, 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.

### ***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.

### **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;
- alte rezerve - din profitul net.

Sumele reprezentând rezerve constituite din profitul exercițiului financiar current, în baza prevederilor legale, s-au înregistrat la sfârșitul exercițiului financiar în contrapartidă cu contul „Repartizarea profitului”. Repartizarea profitului aferent anului 2017 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.

### **Impozitul pe profit**

Societatea înregistrează și plătește impozit pe profit în conformitate cu prevederile fiscale în vigoare.

### **Impozitul pe profitul amânat**

Deși standardele românești nu obligă la calculul și înregistrarea impozitului pe profitul amânat, la consolidarea situațiilor financiare, IAS 12 obligă la calculul impozitului pe profit amânat pentru diferențele temporare.

IAS 12 prescrie tratamentul contabil pentru impozitul pe profit (curent și amânat). Impozitul curent aferent perioadei curente și perioadelor anterioare trebuie recunoscut ca datorie în limita sumei neplătite. Dacă suma deja plătită pentru perioada curentă și cele precedente depășește suma datorată pentru perioadele respective, surplusul trebuie recunoscut drept creanță.

Impozitele amânate se calculează pe baza diferențelor temporare. Acestea se determină pentru active și datorii ca diferența dintre valoarea contabilă și suma atribuită în scopuri fiscale.

### **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.

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.

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

### **Părți afiliate**

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

### **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.

### ***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.

## **3.2 Bazele întocmirii situațiilor financiare individuale la societatea IFN Fortuna Leasing S.A.**

Situațiile financiare anuale au fost întocmite în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991. Republicată, cu prevederile cuprinse în Reglementările contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor de credit, aprobate prin Ordinul guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 6/2015, cu modificările și completările ulterioare.

Contabilitatea se ține în limba română și în moneda națională. Contabilitatea operațiunilor efectuate în valută se ține atât în moneda națională, cât și în valută.

Situațiile financiare au fost întocmite pe baza bilanțului de verificare sintetică, întocmite pentru data de 31.12.2017. Situațiile financiare anuale constituie un tot unitar. Situațiile financiare anuale sunt întocmite în mod clar și în concordanță cu prevederile reglementărilor în vigoare. Situațiile financiare anuale oferă o imagine fidelă a activelor, datoriilor, poziției financiare, profitului și fluxurilor de trezorerie ale instituției financiare nebancare.

Pentru fiecare element de bilanț, cont de profit și pierdere, din situația modificărilor capitalurilor proprii și din situația fluxurilor de trezorerie este prezentată valoarea aferentă elementului corespondent pentru exercițiul financiar precedent.

Elementele prezentate în situațiile financiare anuale sunt evaluate în conformitate cu principiile contabile generale conform contabilității de angajamente.

La baza înregistrărilor în contabilitate, au stat următoarele principii: principiul continuității activității, principiul permanenței metodelor, principiul prudenței, principiul independenței exercițiului, principiul evaluării separate a elementelor de activ și de datorii, principiul intangibilității, principiul necompensării, principiul prevalenței economicului asupra juridicului. Nu au existat abateri de la principiile contabile generale.

Elementele prezentate în situațiile financiare anuale s-au evaluat, pe baza principiului costului de achiziție, iar creanțele sunt evaluate la valoare realizabilă netă.

La data intrării în cadrul instituției de financiare nebancare, bunurile s-au evaluat și s-au înregistrat în

contabilitate la valoarea de intrare.

Evaluarea elementelor de activ și de pasiv cu ocazia inventarierii s-a făcut potrivit ordinului 2861/2009 pentru aprobarea Normelor privind organizarea și efectuarea inventarierii elementelor de natura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii.

La încheierea exercițiului financiar, elementele de activ și de pasiv de natura datoriilor s-au evaluat și se reflectă în situațiile financiare anuale la valoarea de intrare, pusă de acord cu rezultatele inventarierii.

Activele imobilizate sunt evaluate la costul de achiziție.

Imobilizările necorporale cuprind: softuri informatice amortizate liniar.

Imobilizările corporale cuprind: terenuri, amenajări de terenuri, construcții, instalații de lucru, instalații tehnice și mijloace de transport; mobilier și aparatură birotică.

Societatea deține active de natura stocurilor și alte active ce nu sunt deținute ca imobilizări. Elementele de activ și de pasiv exprimate în devize au fost convertite în lei la cursul de schimb la vedere în vigoare la data întocmirii bilanțului

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.

Societatea nu are constituite provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnătură, provizioane pentru facilități acordate personalului, provizioane pentru riscul de țară, pentru recrutare, pentru impozite, pentru dezafactarea imobilizărilor corporale.

### ***Imobilizări financiare***

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

Post bilanțier 080 „Părți în cadrul societăților legate” în valoare de 100 lei, reprezentând titluri de participare în cuantum de 50 % din capitalului social la Bizonul Roșu SRL Baia Mare, J24/110/2003, CUI 15169319.

Nu au existat tranzacții între cele două societăți în cursul anului 2017.

### ***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.

### ***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.

Activele 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
Instalații tehnice și mijloace de transport	3 – 10 ani
Mobilier, aparatură birotică, sisteme de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale	3 – 16 ani

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.

Construcțiile sunt prezentate în situațiile financiare la valoarea reevaluată la data închiderii exercițiului financiar.

### ***Datorii contingente și angajamente***

Angajamentele care nu îndeplinesc condițiile pentru a fi recunoscute în bilanț sunt constituite din ipoteci acordate pentru creditele primite pentru investiții cât și pentru activitatea curentă.

### ***Politici de gestionare a riscului***

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 leasing-urile 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.

### ***Rezultatul exercițiului***

Profitul s-a stabilit cumulativ de la începutul exercițiului financiar. Rezultatul exercițiului, respectiv profitul, s-a determinat ca diferență între veniturile și cheltuielile perioadei.

Rezultatul definitiv al exercițiului financiar a fost stabilit la închiderea acestuia și reprezintă soldul



final al contului de profit și pierdere.

Profitul va fi repartizat pentru acoperirea pierderii conform aprobării adunării generale a acționarilor.  
Societatea nu deține active și datorii contingente și nu are evenimente ulterioare datei bilanțului.

### **3.3 Bazele întocmirii situațiilor financiare individuale la RoCredit Broker de Asigurare SRL**

Situațiile financiare individuale sunt proprii societății **RoCredit Broker de Asigurare SRL** și se referă la data de 31 decembrie 2017.

Moneda în care sunt întocmite situațiile financiare anuale la 31 decembrie 2017 este: lei.

Situațiile financiare au fost întocmite în conformitate cu prevederile Normei ASF nr.36/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare.

Societatea organizează și conduce contabilitatea proprie în conformitate cu prevederile Normei ASF nr.36/2015, ale dispozițiilor Legii contabilității nr.82/1991 republicată, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale altor dispoziții legale aplicabile.

La întocmirea situațiilor financiare s-a ținut cont de Norma ASF nr.3/27.03.2017 privind încheierea exercițiului financiar 2017 pentru societățile din domeniul asigurărilor.

Situațiile financiare la 31.12.2017 sunt întocmite în baza continuității activității. Fiecare element semnificativ este prezentat separat în situațiile financiare. Valorile ne semnificative sunt agregate cu valorile de natură sau funcție similară și nu sunt prezentate separat.

La data intrării în gestiunea societății, bunurile procurate cu titlu oneros se înregistrează în contabilitate la valoarea de achiziție denumită cost de achiziție.

Costul de achiziție al unui bun este egal cu prețul de cumpărare, taxele de import și alte taxe, cheltuieli de transport, manipulare și alte cheltuieli care pot fi atribuibile bunului respectiv.

Creanțele și datoriile se înregistrează în contabilitate la valoarea lor nominală, respectiv la valoarea de intrare denumită valoare contabilă.

Evaluarea elementelor deținute cu ocazia inventarierii se face la valoarea actuală a fiecărui element, denumită și valoare de inventar, stabilită în funcție de utilitatea bunului și prețul pieței.

În cazul creanțelor și datoriilor această valoare se stabilește în funcție de valoarea lor probabilă de încasat, respectiv de plată.

Conturile sintetice de venituri și cheltuieli se pot dezvolta pe analitice în funcție de necesitățile impuse de reglementările legale sau potrivit nevoilor proprii ale societății.

Veniturile constituie creșteri ale beneficiilor economice înregistrate pe parcursul perioadei contabile, sub formă de intrări sau creșteri ale activelor ori reduceri ale datoriilor, care se concretizează în creșteri ale capitalurilor proprii, altele decât cele rezultate din contribuții ale acționarilor.

Cheltuielile constituie diminuări ale beneficiilor economice înregistrate pe parcursul perioadei contabile sub forma de ieșiri sau scăderi ale valorilor activelor ori creșterea datoriilor, care se concretizează în reduceri ale capitalurilor proprii, altele decât cele rezultate din distribuirea acestora către acționari.

La încheierea exercițiului financiar, elementele deținute de societate se evaluează și se reflectă în bilanț la valoarea de intrare, respectiv la valoarea contabilă pusă de acord cu rezultatele inventarierii. În acest scop, valoarea de intrare sau contabilă se compară cu valoarea pe baza inventarierii astfel:

– Pentru elemente de active, diferențele constatate în plus între valoarea de inventar nu se înregistrează în contabilitate, aceste elemente menținându-se la valoarea lor de intrare. Diferențele constatate în minus între valoarea de inventar stabilită la inventariere și valoarea de intrare a elementelor de activ se înregistrează în contabilitate pe seama amortizării, în cazul când deprecierea este ireversibilă sau se constituie un provision, când deprecierea este reversibilă, valoarea acestor elemente menținându-se la valoarea lor de intrare.

– Pentru elementele de pasiv de natura obligațiilor sau datoriilor, diferențele constatate în minus între valoarea de inventar și valoarea de intrare nu se înregistrează în contabilitate, aceste elemente menținându-se la valoarea lor de intrare. Diferențele constatate în plus între valoarea stabilită la inventariere și valoarea de intrare a elementelor de pasiv de natura obligațiilor sau datoriilor se înregistrează în contabilitate prin constituirea unui provision, valoarea acestor elemente menținându-se la valoarea lor de intrare.

### **La sfârșitul exercițiului financiar**

Elementele monetare exprimate în valută sunt raportate utilizându-se cursul de închidere. Diferențele de curs valutar, favorabile sau nefavorabile, se înregistrează la venituri sau cheltuieli financiare, după caz.

Elementele nemonetare trebuie raportate utilizându-se cursul de schimb la data efectuării tranzacției. Elementele nemonetare înregistrate la valoarea justă și exprimate în valută trebuie raportate utilizându-se cursul de schimb existent în momentul determinării valorilor respective.

La data ieșirii din patrimoniu sau la darea în consum, bunurile se evaluează și se descarcă din gestiune la valoarea lor contabilă.

La încheierea exercițiului financiar, elementele de activ și de pasiv de natura datoriilor se evaluează și se reflectă în situațiile financiare anuale la valoare lor de intrare, pusă de acord cu rezultatele inventarierii.

## **3.4 Bazele consolidării**

Informațiile financiare sintetice ale entităților care intră în perimetrul de consolidare sunt prezentate în tabelele de mai jos:

– Pentru exercițiul 2016

Denumire	Active total	Capitaluri proprii	Datorii total și alte pasive	Venituri totale	Cheltuieli totale (inclusiv imp.pe profit)	Profit net
<b>ROCREDIT IFN S.A.</b>	161.518.607	29.148.289	132.370.318	59.166.189	56.288.344	2.877.845
<b>IFN Fortuna Leasing S.A.</b>	17.582.201	3.293.323	14.288.878	3.387.077	3.326.352	60.725
<b>ROCREDIT Broker de Asigurare SRL</b>	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>

– Pentru exercițiul 2017

Denumire	Active total	Capitaluri proprii	Datorii total și alte pasive	Venituri totale	Cheltuieli totale (inclusiv imp.pe profit)	Profit net
<b>ROCREDIT IFN S.A.</b>	164.990.989	31.134.107	133.856.882	52.790.288	51.571.188	1.219.100
<b>IFN Fortuna Leasing S.A.</b>	21.570.280	4.983.598	16.586.682	4.377.051	4.170.960	206.091
<b>ROCREDIT Broker de Asigurare SRL</b>	209.570	174.054	35.516	374.954	369.329	5.625
<b>TOTAL</b>	<b>186.770.839</b>	<b>36.291.759</b>	<b>150.479.080</b>	<b>57.542.293</b>	<b>56.111.477</b>	<b>1.430.816</b>

La 31 decembrie 2017. **Grupul RoCredit** este format din **RoCredit IFN S.A.** ca societatea 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 include numai cifrele **Grupului RoCredit**, așa cum au fost prezentate în situațiile financiare individuale și consolidate la 31 decembrie 2016 și 2017.

**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 data consolidării*

Soldurile și tranzacțiile intragroup, și orice câștiguri nerealizate ce rezultă din tranzacțiile intra-group, au fost eliminate în întocmirea situațiilor financiare consolidate. Câștigurile nerealizate rezultate din tranzacții cu entități asociate sunt eliminate până la limita interesului **Grupului RoCredit** 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 SA, IFN Fortuna Leasing SA, RoCredit Broker de Asigurare SRL - 31.12.2017**

Elemente	RoCredit		IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker
	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker	RoCredit	RoCredit

Credite acordare	8.722.572	-	-	-
Împrumuturi acordate		-	-	38.233
Creanțe atașate	19.590	-	-	137
Participații și părți în cadrul societăților comerciale legate	2.664.490	149.750	-	-
Datorii	-	-	-	-
Împrumuturi primite	-	38.233	8.722.572	-
Datorii constituite prin titluri	-	-	-	-
Alte fonduri împrumutate	-	-	-	-
Datorii atașate	-	137	19.590	-
Venituri din comisioane și dobânzi	424.183	-	-	7.505
Cheltuieli cu comisioane și dobânzi	-	7.505	424.183	-
Valoare părți în capitalul social	-	830	2.664.490	149.750
<b>TOTAL</b>	<b>11.830.835</b>	<b>196.455</b>	<b>11.830.835</b>	<b>196.455</b>

### 3.5 Alegerea metodei de consolidare utilizată

Din analiza informațiilor la nivelul grupului a rezultat ca metoda adecvata. pentru consolidare, este **Metoda integrării globale.**

**Metoda integrării globale** se utilizează atunci când societatea mamă deține controlul exclusiv.

Controlul exclusiv este atunci când există un lanț de deținere direct sau indirect al drepturilor de vot  $\geq$  cu 50 %.

**Metoda integrării globale** a presupus parcurgerea următoarele etape:

- Determinarea perimetrului de consolidare
- 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 consolidate, reducând cu aceiași sumă capitalurile proprii consolidate
- **Întocmirea bilanțului consolidat:**

În partea de pasiv vor apărea elemente bilanțiere noi:  
**Rezerve consolidate** - rezervele societății consolidante + cota parte din rezervele acumulate de societatea supusă integrării ce revin grupului;

**Rezultatul consolidat** - format din rezultatul societății consolidante și cota parte din rezultatul filialei;

**Interese care nu controlează** - ce reprezintă cota parte din rezultatul și capitalurile proprii ale filialei ce revin acționarilor din afara grupului;

**Datorii consolidate** - formate din datoriile societății consolidante și datoriile societății consolidate;

• **Întocmirea contului de rezultate consolidat:**

**Cumularea** elementelor conturilor de rezultate ale societății consolidante și ale societăților filiale;

**Eliminarea** rezultatelor reciproce;

**Întocmirea contului de rezultate consolidat**

La metoda integrării globale va apărea un nou element - **Interese care nu controlează reprezentând** cota parte din rezultate ce revine intereselor minoritare.

#### 4. Informații privind posturile din bilanț

##### 4.1. Elementele componente ale activului bilanțier

###### 4.1.1. 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., IFN Fortuna Leasing S.A. și RoCredit Broker de Asigurare SRL.**

Contabilitatea operațiunilor de casă se ține potrivit normelor proprii, emise cu respectarea reglementărilor Băncii Naționale a României.

ACTIV	Exercițiul financiar - 31.12.2017					
	RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing S.A.	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Casa și alte valori	219.426	39.962	112.048	371.436	0	371.436

Nu au fost cazuri de retratare la IFRS.

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”	31.12.2016	31.12.2017
Total Post bilanțier 010,,Casa și alte valori” - <b>Rocredit IFN S.A.</b>	<b>257.104</b>	<b>219.426</b>
Total Post bilanțier 010,,Casa și alte valori” - <b>IFN Fortuna Leasing S.A.</b>	<b>32.114</b>	<b>39.962</b>
Total Post bilanțier 010,,Casa și alte valori” - <b>ROCREDIT Broker de Asigurare SRL</b>	<b>52.591</b>	<b>112.048</b>
Total cumulat	<b>341.809</b>	<b>371.436</b>
Reatratări	<b>0</b>	<b>0</b>
Total consolidat	<b>341.809</b>	<b>371.436</b>

#### 4.2.1. Creanțe asupra instituțiilor de credit

ACTIV	Exercițiul financiar - 31.12.2017					
	ROCREDI T IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing S.A.	ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
<b>Creanțe asupra instituțiilor de credit (033+036)</b>	<b>15.246.985</b>	<b>39.253</b>	<b>0</b>	<b>15.286.238</b>	<b>0</b>	<b>15.286.238</b>
- la vedere	<b>5.946.492</b>	<b>39.253</b>	<b>0</b>	<b>5.985.745</b>	<b>0</b>	<b>5.985.745</b>
- alte creanțe	<b>9.300.493</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.300.493</b>	<b>0</b>	<b>9.300.493</b>

Postul bilanțier 030 „Creanțe asupra instituțiilor de credit” este în valoare de 15.286.238 lei și este format din creanțe la vedere, alte creanțe și reprezintă:

Post bilanțier 030,,Creanțe asupra instituțiilor de credit”	31.12.2016	31.12.2017
<b>La vedere – 033, total din care (1+2):</b>	<b>6.092.590</b>	<b>5.946.492</b>
Conturi curente la instituții de credit (1)	3.246.330	5.946.492
Depozite la vedere la instituții de credit (2)	2.846.260	0
<b>Alte Creanțe - 036</b>	<b>10.265.053</b>	<b>9.300.493</b>

Depozite la termen la instituții de credit	10.265.053	9.300.493
<b>Total Post bilanțier 030„Creanțe asupra instituțiilor de credit” - RoCredit IFN SA</b>	<b>16.357.643</b>	<b>15.246.985</b>
<b>Total Post bilanțier 030„Creanțe asupra instituțiilor de credit” - IFN Fortuna Leasing SA</b>	<b>67.675</b>	<b>39.253</b>
<b>Total Post bilanțier „Creanțe asupra instituțiilor de credit” - RoCredit Broker de Asigurări SRL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total Post bilanțier 030 - Cumulat</b>	<b>16.425.318</b>	<b>15.286.238</b>
<b>Retratări</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total consolidat</b>	<b>16.425.318</b>	<b>15.286.238</b>

Nu au fost necesară retratarea la IFRS.

#### 4.2.2. Creanțe asupra clientelei

ACTIV	Exercițiul financiar - 31.12.2017					
	RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing S.A.	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Creanțe asupra clientelei	114.476.119	8.892.001	87.178	123.455.298	-8.760.805	114.694.493

Postul bilanțier 040„Creanțe asupra clientelei” la RoCredit IFN S.A. este în valoare de 110.840.658 lei pentru anul 2016 și 114.476.119 lei pentru anul 2017, exprimă creditele acordate clientelei la valoarea netă, soldul acestora fiind diminuat cu provizioanele de risc de credit, în valoare de 7.225.115 lei la data de 31.12.2016 și 6.874.691 lei la data de 31.12.2017.

Creanțele asupra clientelei la RoCredit IFN S.A. în valoare brută sunt în sumă de 118.065.773 lei pentru anul 2016 și 121.350.810 lei pentru anul 2017.

La creanțele deținute de **RoCredit IFN S.A.** se adaugă creanțele **IFN Fortuna Leasing S.A.** în valoare de 8.892.001 lei.

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

Post bilanțier 040,„Creanțe asupra clientelei”	31.12.2016	31.12.2017
Credite de trezorerie	65.674.666	72.044.601
Credite consum și vânzări în rate	4.526.279	3.733.454
Credite pentru finantarea stocurilor si pentru echipamente	38.627.054	35.847.235
Credite investiții	221.268	194.873
Creanțe restante	8.952.348	9.476.547
Creanțe îndoielnice	64.158	54.100
Provizioane specifice de risc de credit	-7.225.115	-6.874.691
<b>TOTAL Post bilanțier 040 „Creanțe asupra clientelei” - ROCREDIT IFN S.A.</b>	<b>110.840.658</b>	<b>114.476.119</b>
<b>Total Post bilanțier 040 „Creanțe asupra clientelei” - IFN Fortuna Leasing S.A.</b>	<b>6.405.009</b>	<b>8.892.001</b>
<b>Total Post bilanțier 040,„Creanțe asupra clientele” - Rocredit Broker de Asigurare SRL</b>	<b>0</b>	<b>87.178</b>
<b>Total Post bilanțier 040,„Creanțe asupra clientelei” - Cumulat</b>	<b>117.245.667</b>	<b>123.455.298</b>
<b>Retratări</b>	<b>-7.609.567</b>	<b>-8.760.805</b>
<b>Total consolidat</b>	<b>109.636.100</b>	<b>114.694.493</b>

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.

A fost necesară retratarea conform IFRS 3\_B21-22<sup>2</sup> și IAS 27<sup>3</sup>. Au fost eliminate creditele acordate în cadrul **Grupului RoCredit**, entității **IFN Fortuna Leasing S.A.** în valoare de 8.722.572 lei și respectiv creanțe ale **RoCredit Broker de Asigurare SRL** la **RoCredit IFN S.A.** în valoare de 38.233 lei.

<sup>2</sup> Combinări de întreprinderi, Întocmirea și prezentarea situațiilor financiare consolidate

<sup>3</sup> Situații financiare individuale



#### 4.2.3. Părți în cadrul societăților legate

ACTIV	Cod poziție	Exercițiul financiar					
		31.12.2017					
		RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	BILANT CUMULAT	RETRATARI	BILANT CONSOLIDAT
A	B	1	2	3	4	5	6
Părți în cadrul societăților comerciale legate	080	5.249.750	100	0	5.249.850	-5.249.750	100

Postul bilanțier 080, „Părți în cadrul societăților comerciale legate” este în valoare de 5.249.850 lei și reprezintă valoarea titlurilor achiziționate, valoare de achiziție (în lei) de la:

- **IFN Fortuna Leasing S.A.** - societate în care **RoCredit IFN SA** deține control;
- **RoCredit Broker de Asigurare SRL** – societate în care **ROCREDIT IFN S.A.** deține control;
- **Participații ale IFN Fortuna Leasing S.A.** în alte societăți (100 lei).

A fost necesară retratarea conform IFRS 3\_B21-22 și IAS 27. Au fost eliminate părțile sociale deținute de **RoCredit IFN S.A.** în capitalul social al **IFN Fortuna Leasing S.A.** în valoare de 2.814.240 lei.

Post bilanțier 080, „Părți în cadrul societăților comerciale legate”	31.12.2016	31.12.2017
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
Părți în societăți cu caracter financiar - Cert Colect SRL	300	0
<b>TOTAL Post bilanțier 080, „Părți în cadrul societăților comerciale legate”:</b>	<b>5.250.050</b>	<b>5.249.750</b>
<b>TOTAL Post bilanțier 080, „Părți în cadrul societăților comerciale legate” IFN Fortuna Leasing SA</b>	100	100
<b>Total Post bilanțier 040, „Cumulat</b>	<b>5.250.150</b>	<b>5.249.850</b>
<b>Retratări</b>	<b>-5.249.750</b>	<b>-5.249.750</b>
<b>Total consolidat</b>	<b>400</b>	<b>100</b>

#### Informații privind portofoliul de titluri

Post bilanțier 080, „Părți în cadrul societăților legate” în valoare de 5.250.050 lei, reprezentând:

- Achiziții de titluri de participare reprezentând 51% din capitalul social al **IFN Fortuna Leasing S.A.**, J24/578/1999, CUI 12372105, conform tabelului de mai jos:

Participațiile ROCREDIT IFN în capitalul social al IFN Fortuna Leasing SA	Număr acțiuni	Valoare de piață (25 lei / acțiune) / Valoare de emisiune (11.7 lei / acțiune)	Valoare nominală - 10 lei / acțiune
Cesiune acțiuni la valoare de piață	149.110	3.727.750	1.491.100
Majorare capital la valoarea de emisiune	117.339	1.372.250	1.173.390
<b>Total:</b>	<b>266.449</b>	<b>5.100.000</b>	<b>2.664.490</b>

- Achiziții titluri de participare în cuantum de 149.750 lei, reprezentând 99% din capitalul social al **RoCredit Broker de Asigurare SRL**, J24/1163/2007, CUI RO21968698.

**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 31.12.2017 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 pretul 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 31.12.2017, asupra acțiunilor achiziționate, valoarea de inventar a acestora fiind egală cu costul de achiziție.

Valoarea capitalului social subscris al **IFN Fortuna Leasing S.A.** la 31.12.2017 a fost de 5.224.490 lei. Valoarea rezervelor la 31.12.2017 a fost de 5.791.972 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 5.466.257 lei.

Rezultatul exercițiului financiar 2017 al **IFN Fortuna Leasing S.A.** a fost profit în sumă de 206.091 lei.

Valoarea capitalului social subscris al **RoCredit Broker de Asigurare SRL** la 31.12.2017 a fost de 150.000 lei. Valoarea rezervelor legale la 31.12.2017 a fost de 6.086 lei.

Rezultatul exercițiului financiar 2017 al **RoCredit Broker de Asigurare SRL** a fost profit în sumă de 5.625 lei.

#### 4.2.4. Imobilizări necorporale

ACTIV	Exercițiul financiar - 31.12.2017					
	RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
<b>Imobilizări necorporale. din care:</b>	<b>124.525</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>124.525</b>	<b>0</b>	<b>124.525</b>
- cheltuieli de constituire	0	0	0	0	0	0
- fondul comercial. în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	0	0	0	0	0	0

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 **124.525** lei și reprezintă:

Post bilanțier 090, „Imobilizări necorporale”	31.12.2016	31.12.2017
Alte imobilizări necorporale	1.067.301	919.069
Amortizarea altor imobilizări necorporale	-741.135	-794.544
<b>TOTAL Post bilanțier 090, „Imobilizări necorporale” – ROCREDIT IFN S.A.</b>	<b>326.166</b>	<b>124.525</b>
<b>TOTAL Post bilanțier 090, „Imobilizări necorporale” - IFN Fortuna Leasing SA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL Post bilanțier „Imobilizări necorporale” - ROCREDIT Broker de Asigurare SRL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total Post bilanțier 090 - Cumulat</b>	<b>326.166</b>	<b>124.525</b>
<b>Retratări</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Total consolidat</b>	<b>326.166</b>	<b>124.525</b>
-------------------------	----------------	----------------

Imobilizările necorporale nu au fost reevaluate și nu necesită retratări conform IAS 38<sup>4</sup> și IAS 36<sup>5</sup>.

#### 4.2.5. Imobilizări corporale

ACTIV	Exercițiul financiar - 31.12.2017					
	RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
<b>Imobilizări corporale. din care:</b>	<b>6.581.606</b>	<b>9.774.281</b>	<b>1.708</b>	<b>16.357.595</b>	<b>137.934</b>	<b>16.495.529</b>
- terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	<b>6.581.606</b>	<b>9.774.281</b>	<b>1.708</b>	<b>16.357.595</b>	<b>137.934</b>	<b>16.495.529</b>

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 16.357.595 lei, iar în urma retratării rezultă valoarea de 16.495.529 lei, astfel:

Post bilanțier 100 „Imobilizări corporale”	31.12.2016	31.12.2017
Imobilizări corporale în curs	576.119	0
Avansuri pentru alte imobilizări corporale	105.586	46.348
Terenuri și amenajări de terenuri	1.761.707	1.938.212
Construcții	2.175.852	3.693.901
Mijloace de transport	1.847.949	1.979.269
Mobilier. aparatura birotica. echipamente protecție	500.805	556.404

<sup>4</sup> Imobilizări necorporale

<sup>5</sup> Deprecierea activelor

Amortizarea imobilizărilor corporale	-1.696.980	-1.632.528
<b>TOTAL Post bilanțier 100„Imobilizări corporale”- Rocredit IFN SA</b>	<b>5.271.038</b>	<b>6.581.606</b>
<b>TOTAL Post bilanțier 100„Imobilizări corporale” - IFN Fortuna Leasing SA</b>	<b>8.480.024</b>	<b>9.774.281</b>
<b>TOTAL Post bilanțier „Imobilizări corporale” - Rocredit Broker de Asigurare SRL</b>	<b>0</b>	<b>1.708</b>
<b>Total Post bilanțier 100 - Cumulat</b>	<b>13.751.062</b>	<b>16.357.595</b>
<b>Retratări</b>	<b>-3.982.073</b>	<b>137.934</b>
<b>Total consolidat</b>	<b>9.768.989</b>	<b>16.495.529</b>

#### 4.2.6. Alte active

ACTIV	Exercițiul financiar - 31.12.2017					
	RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Alte active	20.883.258	2.618.223	87.178	23.588.659	-143.403	23.445.256

<b>Post bilanțier 120„Alte active”</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>
Bugetul statului, fonduri special, asigurări sociale și conturi asimilate	50.461	23.673
Debitori diverși	13.918.290	14.385.950
Conturi de stocuri	6.751.095	6.785.803
Ajustări pentru depreciere stocurilor	-312.168	-312.168
<b>TOTAL Post bilanțier 120 „Alte active” - ROCREDIT IFN S.A.</b>	<b>20.407.678</b>	<b>20.883.258</b>
<b>TOTAL Post bilanțier 120„Alte active” - IFN Fortuna Leasing S.A.</b>	<b>2.500.559</b>	<b>2.618.223</b>
<b>TOTAL Post bilanțier „Alte active” - ROCREDIT Broker de Asigurare SRL</b>	<b>281.471</b>	<b>87.178</b>
<b>Total Post bilanțier 120 - Cumulat</b>	<b>23.189.708</b>	<b>23.588.659</b>

<b>Retratări</b>	<b>-37.280</b>	<b>-143.403</b>
<b>Total consolidat</b>	<b>23.152.428</b>	<b>23.445.256</b>

Soldul creditelor cesionate este de 11.951.383 lei la data de 31.12.2017.

Conturile de stocuri în valoare de 6.785.804 lei cuprind:

- bunuri diverse imobile și mobile preluate în contul datoriei în valoare totală de 6.502.120 lei, reprezentând: 35 terenuri, 17 clădiri și 7 utilaje;
- Obiecte de inventar în valoare de 283.684 lei.

În anul 2017, **RoCredit IFN S.A.** a preluat în contul datoriei bunuri în sumă de 1.280.905 lei, reprezentând: 2 terenuri, 2 case de locuit și un spațiu comercial. Totodată în anul 2017, societatea a vândut din bunurile preluate în contul datoriei 2 terenuri, 5 apartamente și 1 clădire (spațiu de producție) în valoare de 1.274.240 lei.

**IFN Fortuna Leasing S.A.** deține alte active în valoare de 2.618.223 lei, reprezentând:

Tva de recuperat	346.345
Debitori din avansuri spre decontare	15.900
Alți debitori diversi (clienti)	1.170.117
Alți debitori diversi	362.481
Asociere în participațiune	24.930
Materiale de natura obiectelor de inventar	23.697
Alte bunuri diverse reposesie	506.445
Alte bunuri diverse reposesie	156.686
Creanțe indoielnice	11.622

A fost necesară retratarea conform IFRS 3<sub>B21-22</sub><sup>6</sup> și IAS 27<sup>7</sup>. Au fost eliminate tranzacțiile derulate între **ROCREDIT IFN S.A.** și **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL** în valoare de 143.403 lei, reprezentând decontări în cadrul grupului.

<sup>6</sup> Combinări de întreprinderi, Întocmirea și prezentarea situațiilor financiare consolidate

<sup>7</sup> Situații financiare individuale

#### 4.2.7. Cheltuieli înregistrate în avans

ACTIV	Exercițiul financiar - 31.12.2017					
	RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	2.209.320	206.460	4.629	2.420.409	0	2.420.409

Post bilanțier 130,,Cheltuieli înregistrate în avans” în valoare de 2.420.409 lei reprezintă:

Post bilanțier 130,,Cheltuieli înregistrate în avans”	31.12.2016	31.12.2017
Creanțe atașate	915.063	502.576
Creanțe restante	3.834.458	4.597.920
Creanțe îndoielnice	98.326	115.698
Ajustări pentru deprecierea dobânzilor	-3.772.483	-4.578.687
Cheltuieli înregistrate în avans	540.716	651.940
Venituri de primit	1.192.190	919.873
<b>TOTAL Post bilanțier 130,,Cheltuieli înregistrate în avans” - Rocredit IFN S.A.</b>	<b>2.808.270</b>	<b>2.209.320</b>
<b>TOTAL Post bilanțier 130,,Cheltuieli înregistrate în avans” - IFN Fortuna Leasing S.A.</b>	<b>96.720</b>	<b>206.460</b>
<b>TOTAL Post bilanțier,,Cheltuieli înregistrate în avans” - ROCREDIT Broker de Asigurare SRL</b>	<b>1.309</b>	<b>4.629</b>
<b>Total Post bilanțier 130 - Cumulat</b>	<b>2.906.299</b>	<b>2.420.409</b>
<b>Retratări</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>Total consolidat</b>	<b>2.906.299</b>	<b>2.420.409</b>
-------------------------	------------------	------------------

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 reprezintă comisioanele calculate aferente exercițiului în curs, se calculează și se înregistrează în contabilitate lunar și la scadența operațiunilor se încasează. Soldului contului 378, „Venituri de primit” reprezintă comisioane neajunse la scadență aferente lunii anterioare.

Postul bilanțier 130 „Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate” este în valoare de 206.460 lei, provenind de la **IFN Fortuna Leasing S.A.**, reprezintă:

Cheltuieli înregistrate în avans	42.939
Venituri de primit	1.764
Dobânda calculată	5.421
Dobânda facturată	24.060
Dobânzi restante nefacturate	11.767
Dobânzi restante facturate	169.456
Provizioane pentru operațiuni de leasing financiar dobânda	-48.947

Nu necesită retratări conform IFRS.

#### 4.2.8. Diferente de achiziție

ACTIV	Exercițiul financiar				
	31.12.2017				
	RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	BILANT CUMULAT	RETRATA RI	BILANT CONSOLIDAT
A	1	2	4	5	6
Părți în cadrul societăților comerciale legate	2.435.510		2.435.510	-2.435.510	0



		0			
Diferențe de achiziție	0	0	0	2.435.510	2.435.510

Valoarea de 2.435.510 lei reprezintă diferența dintre valoarea de achiziție a acțiunilor cumpărate de **RoCredit IFN S.A.** de la acționarii **IFN Fortuna Leasing SA** și valoarea nominală reflectată în capitalul social.

### 4.3. Elementele componente ale pasivului bilanțier

#### 4.3.1 Datorii privind instituțiile de credit

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Exercițiul financiar - 31.12.2017					
	RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Datorii privind instituțiile de credit	5.470.935	11.682.781	0	17.153.716	-8.722.572	8.431.144
- la termen	5.470.935	11.682.781	0	17.153.716	-8.722.572	8.431.144

Post bilanțier 300 „Datoriile privind instituțiile de credit” reprezintă datorii la termen în sumă de 8.431.144 lei și au următoarea componență:

Post bilanțier 300 „Datoriile privind instituțiile de credit”	31.12.2016	31.12.2017
Împrumuturi primite de la instituții de credit	1.791.792	5.342.548
Datorii din operațiuni de leasing financiar	4.186	128.387
<b>TOTAL Post bilanțier 300 „Datoriile privind instituțiile de credit” - RoCredit IFN S.A.</b>	<b>1.795.978</b>	<b>5.470.935</b>
<b>TOTAL Post bilanțier 300 „Datoriile privind instituțiile de credit” - IFN Fortuna Leasing S.A.</b>	<b>10.010.908</b>	<b>11.682.781</b>

<b>TOTAL Post bilanțier 300,,Datoriile privind instituțiile de credit” - RoCredit Broker de Asigurare SRL</b>	0	0
<b>Total Post bilanțier 300 - Cumulat</b>	<b>11.806.886</b>	<b>17.153.716</b>
<b>Retratări</b>	<b>0</b>	<b>-8.722.572</b>
<b>Total consolidat</b>	<b>11.806.886</b>	<b>8.431.144</b>

A fost necesară retratarea conform IFRS 3 \_ B21-22<sup>8</sup> și IAS 27<sup>9</sup>. Au fost eliminate tranzacțiile derulate între **ROCREDIT IFN S.A.** și **IFN Fortuna Leasing S.A.** în valoare de 8.722.572 lei, decontări în cadrul grupului reprezentând credite acordate respectiv primite.

#### 4.3.2 Datorii privind clientela

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Exercițiul financiar - 31.12.2017					
	RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
<b>Datorii privind clientela</b>	<b>103.850.290</b>	<b>2.562.835</b>	<b>0</b>	<b>106.413.125</b>	<b>0</b>	<b>106.413.125</b>
- la vedere	1.526.978	0	0	1.526.978	0	1.526.978
- la termen	102.323.312	2.562.835	0	104.886.147	0	104.886.147

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

<b>Post bilanțier 310,,Datorii privind clientela”</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>
Conturi de plăți	1.549.526	1.526.978
Împrumuturi primite de la instituțiile financiare	81.554.551	102.323.312

<sup>8</sup> Combinări de întreprinderi, Întocmirea și prezentarea situațiilor financiare consolidate

<sup>9</sup> Situații financiare individuale

<b>TOTAL Post bilanțier 310„Datorii privind clientela” - ROCREDIT IFN S.A.</b>	<b>83.104.077</b>	<b>103.850.290</b>
<b>TOTAL Post bilanțier 310„Datorii privind clientela” - IFN Fortuna Leasing S.A.</b>	0	2.562.835
<b>TOTAL Post bilanțier 310„Datorii privind clientela” - ROCREDIT Broker de Asigurare SRL</b>	0	0
<b>Total Post bilanțier 310 - Cumulat</b>	<b>83.104.077</b>	<b>106.413.125</b>
<b>Retratări</b>	<b>-7.609.567</b>	<b>0</b>
<b>Total consolidat</b>	<b>75.494.510</b>	<b>106.413.125</b>

#### 4.3.3 Datorii constituite prin titluri

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Exercițiul financiar - 31.12.2017					
	RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Datorii constituite prin titluri	0	53.500	0	53.500	0	53.500
-obligatiuni	0	53.500	0	53.500	0	53.500
- alte titluri	0	0	0	0	0	0

Nu necesită retratări conform IFRS.

#### 4.3.4 Alte datorii

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Exercițiul financiar - 31.12.2017					
	RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Alte datorii	22.440.859	2.273.177	35.516	24.749.552	-230.043	24.519.509

Post bilanțier 330, „Alte datorii” reprezintă datorii curente către bugetul statului și alte datorii către acționari.

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

Post bilanțier 330, „Alte datorii”	31.12.2016	31.12.2017
Personal și conturi asimilate	9.940	1.648
Asigurări sociale, protecția socială și conturi asimilate	178.302	168.837
Bugetul statului, fonduri special și conturi asimilate	877.343	310.682
Dividende de plată	274.885	405.367
Creditori diverși	263.415	326.690
Împrumuturi primite	44.167.058	21.227.635
<b>TOTAL Post bilanțier 330, „Alte datorii” - ROCREDIT IFN S.A.</b>	<b>45.770.943</b>	<b>22.440.859</b>
Personal salarii datorate	11.220	12.877
Contribuția unității la asigurările sociale	4.657	5.638
Contribuția personalului la asigurările sociale	3.096	3.689
Contribuția angajaților la asigurările sociale de sănătate	1.621	1.917
Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate	1.533	1.844
Contribuția unității la fondul de șomaj	147	175
Contribuția personalului la fondul de șomaj	148	175
Alte datorii și creanțe sociale	0	367
Impozit pe venituri de natura salariilor	3.975	4.771
Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	11.717	11.717
Furnizori	113.764	220.891
Furnizori imobilizări	89.457	108.560
Clienți creditori	2.827.730	1.230.251

Creditori diverși	21.613	21.613
Operațiuni în curs de clarificare	3.106	3.106
Garanții primite	5.293	7.139
Împrumuturi acționari	954	954
Alte împrumuturi	770.453	637.493
Datorii din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale	3.898	0
<b>TOTAL Post bilanțier 330 „Alte datorii” – IFN Fortuna Leasing S.A.</b>	<b>3.874.382</b>	<b>2.273.177</b>
Personal salarii și ajutoare materiale datorate	3.137	5.324
Comisioane datorate asist.in brokeraj	22.195	17.448
Datorii către bugetul de asigurări sociale și A.J.O.F.M.	1.727	2.851
Taxa de funcționare	182	177
Impozitul pe profit	1.602	1.018
Impozitul pe salarii	537	937
Decontări cu asiguratorii prime de asigurări intermediare	20.488	4.887
Creditori diverși - furnizori	2.848	2.837
Alte sume de plată	0	37
<b>TOTAL Post bilanțier „Alte datorii” - ROCREDIT Broker de Asigurare SRL</b>	<b>52.716</b>	<b>35.516</b>
<b>Total Post bilanțier 330 - Cumulat</b>	<b>49.698.041</b>	<b>24.749.552</b>
<b>Retratări - datorii în cadrul grupului</b>	<b>-219.639</b>	<b>-230.043</b>
<b>Total consolidat</b>	<b>49.478.402</b>	<b>24.519.509</b>

Pentru postul bilanțier 330..Alte datorii” a fost necesară retratarea conform IFRS 3 \_ B21-22<sup>10</sup> și IAS 27<sup>11</sup>. Au fost eliminate tranzacțiile derulate între **ROCREDIT IFN S.A.** și **IFN Fortuna Leasing S.A.**

<sup>10</sup> Combinări de întreprinderi, Întocmirea și prezentarea situațiilor financiare consolidate

<sup>11</sup> Situații financiare individuale

în valoare de 19.590 lei, între **ROCREDIT IFN S.A.** și **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL** în valoare de 137 lei, eliminarea vânzării unui mijloc de transport în valoare de 137.955 lei și alte tranzacții din cadrul grupului în valoare de 72.361 lei.

#### 4.3.5 Venituri înregistrate în avans

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Exercițiul financiar - 31.12.2017					
	RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	2.094.798	14.389	0	2.109.187	0	2.109.187

Post bilanțier 340,,Venituri înregistrate în avans” reprezintă:

Post bilanțier 340,,Venituri înregistrate în avans”	31.12.2016	31.12.2017
Datorii atașate la împrumuturi primite de la instituții financiare	926.879	1.396.600
Datorii atașate aferente împrumuturilor primite	186.083	109.469
Venituri înregistrate în avans	586.358	588.729
<b>TOTAL Post bilanțier 340,,Venituri înregistrate în avans” - ROCREDIT IFN S.A.</b>	<b>1.699.320</b>	<b>2.094.798</b>
<b>TOTAL Post bilanțier 340,,Venituri înregistrate în avans” - IFN Fortuna Leasing S.A.</b>	<b>31294</b>	<b>14.389</b>
<b>TOTAL Post bilanțier Venituri înregistrate în avans – ROCREDIT Broker de Asigurare SRL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total Post bilanțier 310 - Cumulat</b>	<b>1.730.614</b>	<b>2.109.187</b>
<b>Retratări</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total consolidat</b>	<b>1.730.614</b>	<b>2.109.187</b>

#### 4.3.6 Capitalul propriu consolidat

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Exercițiul financiar - 31.12.2017					
	RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Capital social subscris	28.280.960	5.224.490	150.000	33.655.450	-5.374.490	28.280.960
Prime de capital	0	198.860	0	198.860	-97.441	101.419
<b>Total REZERVE CONSOLIDATE din care:</b>	<b>1.296.851</b>	<b>325.715</b>	<b>6.086</b>	<b>1.628.652</b>	<b>2.647.431</b>	<b>4.276.083</b>
Rezerve legale	1.296.813	47.278	6.000	1.350.091	-53.278	1.296.813
Alte rezerve	38	278.437	86	278.561	-278.561	0
Rezerve aferente intereselor care nu controlează	0	0	0	0	2.979.270	2.979.270
Rezerve din reevaluare	1.400.940	5.466.257	0	6.867.197	-3.364.927	3.502.270
Acțiuni proprii (-)	983.668	0	0	983.668	-983.668	0
<b>Rezultatul reportat</b>						
- Profit	0	0	12.624	0	0	0
- Pierdere	0	6.437.815	0	6.425.191	-3.202.751	3.222.440
<b>Rezultatul exercițiului financiar - Profit/pierdere – din care:</b>	<b>1.219.100</b>	<b>206.091</b>	<b>5.625</b>	<b>1.430.816</b>	<b>361.591</b>	<b>1.792.407</b>
- aferent societății mamă	0	0	0	0	1.687.245	1.687.245

- aferent intereselor care nu controlează	0	0	0	0	105.163	105.163
Repartizarea profitului	80.076	0	281	80.357	-80.357	0
<b>Total din care:</b>						
Total capital propriu consolidat aferent IFN ROCREDIT	31.134.107	4.983.598	174.054	36.291.759	-1.561.060	34.730.699
- aferent societății mamă	0	0	0	0	0	31.646.267
- aferent intereselor care nu controlează	0	0	0	0	0	3.084.433

Deoarece interesele care nu controlează sunt negative, diferența negativă neacoperită va fi preluată de către grup.

*Când partea care revine intereselor care nu controlează, din pierderile unei entități consolidate prin integrare globală, este superioară părții acesteia în capitalurile proprii, excedentul din pierderile imputabile intereselor minoritare se deduce din interesele majoritare, cu excepția situației în care acționarii minoritari au o obligație expresă de a acoperi aceste pierderi. Dacă ulterior entitatea consolidată realizează beneficii, interesele majoritare sunt creditate cu aceste profituri până la acoperirea pierderilor suportate anterior de majoritari și imputabile intereselor minoritare.*

#### 4.4. Informații privind unele posturi din Contul de profit și pierdere

##### 4.4.1 Dobânzi

ELEMENTE	Cod poziție	Contul de profit și pierdere - 31.12.2017						
		RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Interese care nu controlează	Cont de profit și pierderi consolidat
A	B	1	2	3	4	5	6	7
Dobânzi de primit și	010	13.697.288	827.874	8.201	14.533.363	-432.384	0	14.100.979



venituri asimilate. din care:								
- aferente obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	015	0	0	0	0	0	0	0
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	020	55.364	595.684	0	651.048	-424.183	0	226.865

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere folosind metoda ratei efective a dobânzii. Rata dobânzii efective este rata care actualizează cu exactitate fluxurile viitoare estimate de numerar de plătit sau de încasat pe perioada de viață a activului financiar sau datoriei financiare la valoarea contabilă a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobânzii efective, **Grupul RoCredit** estimează fluxurile viitoare de numerar luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar.

Atunci când un activ financiar sau un grup de active financiare a înregistrat o pierdere din depreciere, venitul din dobânzi este recunoscut ulterior, folosind rata dobânzii pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare în scopul măsurării pierderii din depreciere aplicate la valoarea contabilă netă a activului.

Veniturile și cheltuielile din dobânzi prezentate în Situația consolidată a rezultatului global cuprind dobânzi din active și datorii financiare evaluate la cost amortizat calculate pe baza dobânzii efective.

#### 4.4.2 Comisioane

ELEMENT E	Cod poziție	Contul de profit și pierdere - 31.12.2017						
		RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Interese care nu controlează	Cont de profit și pierderi consolidat
A	B	1	2	3	4	5	6	7
Venituri din comisioane	040	11.221.993	220.935	366.753	11.809.681	0	0	11.809.681
Cheltuieli cu comisioane	050	466.842	19.062	178.932	664.836	-7.505	0	657.331

Veniturile și cheltuielile din comisioane care sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii unui activ financiar sau unei datorii financiare sunt incluse în calculul ratei efective a dobânzii.

Alte venituri din comisioane obținute din serviciile financiare furnizate de **Grupul RoCredit**, sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pe baza principiului contabilității de angajamente, adică atunci când serviciul respectiv este furnizat.

Au fost eliminate cheltuielile și veniturile în cadrul grupului.

#### 4.4.3 Alte venituri și cheltuieli din exploatare

ELEMENTE	Cod poziție	Cont de profit și pierdere - 31.12.2017						
		RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Interese care nu controlează	Cont de profit și pierderi consolidat
A	B	1	2	3	4	5	6	7
Alte venituri din exploatare	070	1.652.735	1.217.166	29	2.869.930	-137.975	0	2.731.955
Alte cheltuieli de exploatare	100	11.320.912	344.408	98.832	11.764.152	-562.138	0	11.202.014

Post bilanțier „Alte venituri din exploatare” în valoare de **2.731.955** lei reprezintă:

Post bilanțier „Alte venituri din exploatare”	31.12.2016	31.12.2017
Venituri din chirii	49.648	27.977
Venituri privind vânzarea bunurilor mobile și imobile	0	137.934
Venituri privind vânzarea bunurilor mobile și imobile din executarea creanțelor	652.844	1.250.264
Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități	0	13.355
Alte venituri diverse	446.140	223.205
<b>Total Post bilanțier „Alte venituri din exploatare” - ROCREDIT IFN</b>	<b>1.148.632</b>	<b>1.652.735</b>

<b>S.A.</b>		
Venituri din chirii	227.895	151.109
Venituri din cedarea activelor imobilizate	58.876	117.761
Venituri din operațiuni de intermediere în asigurări	337.571	446.876
Venituri accesorii diverse	4.374	62.043
Venituri din refacturarea utilităților	46.743	13.712
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	312.049	320.557
Venituri din executare și alte refacturări	5.841	725
Alte venituri din exploatare	0	104.383
<b>Total Post bilanțier „Alte venituri din exploatare” - IFN Fortuna Leasing S.A.</b>	<b>993.349</b>	<b>1.217.166</b>
<b>Total Post bilanțier „Alte venituri din exploatare” - ROCREDIT Broker de Asigurare SRL</b>	<b>445.953</b>	<b>29</b>
<b>Total „Alte venituri din exploatare” - cumulativ</b>	<b>2.587.934</b>	<b>2.869.930</b>
<b>Retratări</b>	0	-137.975
<b>Total „Alte venituri din exploatare” - consolidat</b>	<b>2.587.934</b>	<b>2.731.955</b>

### Alte cheltuieli din exploatare

Post bilanțier „Alte cheltuieli din exploatare” în valoare de **11.202.014** lei reprezintă:

Post bilanțier „Alte cheltuieli din exploatare”	31.12.2016	31.12.2017
Cheltuieli cu chiriile	1.023.323	1.153.957
Cheltuieli cu alte impozite și taxe (TVA conform calcul PRORATA și a deconturilor de TVA)	716.736	592.377
Cheltuieli cu cedarea și casarea imobilizărilor corporale	691.320	1.332.119
Cheltuieli privind despăgubiri, amenzi și penalități	6.052	20.367
Cheltuieli privind sponsorizările (contracte de sponsorizare)	121.900	91.000
Cheltuieli privind dobânzile	2.656.746	1.796.717
Dobânzi la alte împrumuturi primite	4.446.945	6.273.912
Alte cheltuieli diverse de exploatare	1.246	60.463

<b>TOTAL Post bilanțier „Alte cheltuieli din exploatare” – ROCREDIT IFN S.A.</b>	<b>9.664.268</b>	<b>11.320.912</b>
Cheltuieli cu chiriile	0	5.480
Cheltuieli diverse de exploatare	1	2.431
Cheltuieli cu alte taxe și impozite – taxe vamale	6.663	54.969
Cheltuieli cu alte taxe și impozite – taxe speciale	455	60
Cheltuieli cu alte taxe și impozite – impozit clădiri	41.478	47.414
Cheltuieli cu alte taxe și impozite – taxa teren	1.933	3.761
Cheltuieli cu alte taxe și impozite – impozit auto	5.131	2.393
Cheltuieli cu alte taxe și impozite – impozit construcții	162	0
Cheltuieli din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	29.146	0
Despăgubiri, amenzi și penalități	63.538	7.063
Dobânzi la alte împrumuturi	49.736	66.387
Alte cheltuieli diverse de exploatare	4.789	154.450
<b>Total Post bilanțier „Alte cheltuieli din exploatare” - IFN Fortuna Leasing S.A.</b>	<b>203.032</b>	<b>344.408</b>
<b>TOTAL „Alte cheltuieli din exploatare” - ROCREDIT Broker de Asigurare SRL</b>	<b>440.091</b>	<b>98.832</b>
<b>TOTAL Alte cheltuieli din exploatare - cumulativ</b>	<b>10.307.391</b>	<b>11.764.152</b>
<b>Retratare</b>	<b>0</b>	<b>-562.138</b>
<b>TOTAL Alte cheltuieli din exploatare - consolidat</b>	<b>10.307.391</b>	<b>11.202.014</b>

#### 4.4.4 Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare

ELEMENTE	Cod poziție	Cont de profit și pierderi - 31.12.2017
----------	-------------	---

		RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retrată ri	Interese care nu controlea ză	CONT DE PROFIT SI PIERDERI CONSOLIDAT
A	B	1	2	3	4	5	6	7
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060	-175.583	602.087	0	426.504	0	0	426.504

Postul bilanțier „Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare” reprezintă venituri și cheltuieli din diferențele de curs valutar.

#### 4.4.5 Cheltuieli administrative generale

Postul bilanțier „Cheltuieli administrative generale” cuprinde cheltuieli cu salariile personalului, precum și ale cheltuieli administrative.

ELEMENTE	Cod poziție	Cont de profit și pierderi - 31.12.2017						
		RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Interese care nu controlea ază	CONT DE PROFIT SI PIERDERI CONSOLIDA T
A	B	1	2	3	4	5	6	7
Cheltuieli administrative generale	080	10.045.667	1.313.341	86.595	11.445.603	0	0	11.445.603

Post bilanțier „Cheltuieli administrative generale” în valoare de **11.445.603** lei reprezintă:

Post bilanțier „Cheltuieli administrative generale”	31.12.2016	31.12.2017
Cheltuieli cu personalul, din care:	5.108.942	5.728.270
- Cheltuieli cu salariile:	4.015.860	4.374.804
- Cheltuieli privind asigurările și protecția socială:	1.081.828	1.209.066
Alte cheltuieli administrative:	3.668.238	4.317.397

<b>Total Post bilanțier „Cheltuieli administrative generale” - ROCREDIT IFN S.A.</b>	<b>8.777.180</b>	<b>10.045.667</b>
Cheltuieli cu personalul, din care:	230.067	477.634
- Cheltuieli cu salariile:	186.974	389.075
- Cheltuieli privind asigurările și protecția socială:	43.093	88.559
Alte cheltuieli administrative:	696.819	835.707
<b>Total Post bilanțier „Cheltuieli administrative generale” - IFN Fortuna Leasing S.A.</b>	<b>926.886</b>	<b>1.313.341</b>
<b>Total Post bilanțier „Cheltuieli administrative generale” - ROCREDIT Broker de Asigurare SRL</b>	<b>0</b>	<b>86.595</b>
<b>Total „Cheltuieli administrative generale” - cumulată</b>	<b>9.704.066</b>	<b>11.445.603</b>
<b>Retratări</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total „Cheltuieli administrative generale” - consolidat</b>	<b>9.704.066</b>	<b>11.445.603</b>

#### 4.4.6 Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale

Postul bilanțier „Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale” reprezintă valoarea amortizărilor aferente imobilizărilor necorporale și corporale.

ELEMENTE	Cod poziție	Cont de profit și pierderi - 31.12.2017						
		RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulată	Retratări	Interese care nu controlează	CONT DE PROFIT SI PIERDERI CONSOLIDAT
A	B	1	2	3	4	5	6	7
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	090	622.629	262.774	1.220	886.623	0	0	886.623

#### 4.4.7 Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor

ELEMENTE	Cod poziție	Cont de profit și pierderi - 31.12.2017						
		RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Interese care nu controlează	CONT DE PROFIT SI PIERDERI CONSOLIDAT
A	B	1	2	3	4	5	6	7
Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	110	27.292.714	943.172	0	28.235.886	-1.784.978	0	26.450.908
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	120	24.902.548	816.474	0	25.719.022	-1.784.978	0	23.934.044

#### 4.4.8 Rezultatul exercițiului

ELEMENTE	Exercițiul financiar - 31.12.2017						
	Cont de profit și pierderi						
	RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Cont de profit și pierdere cumulat	Retratări	Interese care nu controlează	Cont de profit și pierderi consolidat
A	1	2	2	3	4	5	6
Venituri totale	52.790.288	4.377.051	374.954	57.542.293	-4.539.130	0	53.003.163
Cheltuieli totale	51.188.772	4.170.960	365.579	55.725.311	-4.855.967	0	50.869.344
Rezultatul brut-	1.601.516	206.091	9.375	1.816.982	316.836	0	2.133.818

Profit							
<b>Impozitul pe profit din care:</b>	<b>382.416</b>	<b>0</b>	<b>3.750</b>	<b>386.166</b>	<b>-44.755</b>	<b>0</b>	<b>341.411</b>
<b>Rezultatul net al exercițiului financiar Profit</b>	<b>1.219.100</b>	<b>206.091</b>	<b>5.625</b>	<b>1.430.816</b>	<b>361.591</b>	<b>0</b>	<b>1.792.407</b>
- aferent societății mamă	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.687.244</b>
- aferent intereselor care nu controlează	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>105.163</b>

Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în contul de profit și pierdere sau în „Alte elemente ale rezultatului global” dacă impozitul se referă la „Alte elemente ale rezultatului global”. Impozitul pe profit curent și impozitul pe profit amânat sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere în poziția „Impozit pe profit”, cu excepția impozitului referitor la elemente care sunt recunoscute în perioada curentă direct în conturile de capitaluri, cum sunt cele referitoare la câștiguri/pierderi din active disponibile pentru vânzare, modificări ale valorii juste a fluxurilor de trezorerie pentru instrumentele de acoperire, a căror modificare de valoare se recunoaște, net de impozite, direct în „Alte elemente ale rezultatului global”.

Impozitul curent este impozitul de plătit pe profitul perioadei, determinat în baza procentelor aplicate la data bilanțului și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente.

În conformitate cu IAS 12, paragraf 53 la 65A<sup>12</sup> impozitul amânat este calculat folosind metoda pasivului bilanțier pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportare în situațiile financiare. Impozitul amânat este calculat pe baza modalității previzionate de realizare sau decontare a valorii contabile a activelor și datoriilor, folosind ratele de impozitare prevăzute de legislația în vigoare care se aplică la data de raportare.

În 2017 entitatea nu are diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportare în situațiile financiare.

#### 4.5. Informații diverse

##### Informații privind conducerea

Membri organelor de administrație și conducere a societății-mamă au fost remunerați pe parcursul exercițiului financiar 2017, în virtutea responsabilităților lor în entitățile consolidate din Grupul RoCredit: **RoCredit IFN S.A., IFN Fortuna Leasing S.A. și RoCredit Broker de Asigurare SRL, astfel:**

<sup>12</sup> Impozitul pe profit, Recunoașterea impozitului curent și a impozitului amânat.



- indemnizațiile brute plătite administratorilor **RoCredit IFN S.A.** au fost în sumă de 1.080.443 lei;
- IFN Fortuna Leasing S.A.** nu a acordat indemnizații administratorilor;
- RoCredit Broker de Asigurare** nu a acordat indemnizație administratorului.

Nu există avansuri și credite acordate de către Grupul RoCredit către membri organelor de administrație, de conducere și control.

#### 4.6. Informații privind salariații

##### - **RoCredit IFN S.A.**

Cheltuielile privind remunerațiile personalului în anul 2017, au fost de 5.728.270 lei, din care cheltuielile cu salariile au fost de 4.374.804 lei.

Cheltuielile privind asigurările și protecția socială aferente salariilor personalului instituției sunt în sumă de 1.209.066 lei din care:

- cheltuieli privind asigurările sociale în sumă de 833.007 lei;
- cheltuieli privind fondul de șomaj în sumă de 30.750 lei;
- cheltuieli privind asigurările sociale de sănătate în sumă de 316.457 lei;
- alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială în sumă de 28.852 lei.

Numărul total de angajați la 31.12.2017 este de 74, iar Consiliul de Administrație este format din 5 persoane.

Structura personalului la 31 decembrie 2017 se prezintă astfel: front-office - 35 persoane, back-office - 39 persoane.

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

Cheltuielile **IFN Fortuna Leasing S.A.** privind salariile personalului instituției sunt în sumă de 477.634 lei din care:

- Cheltuieli cu remunerațiile personalului 373.154 lei;
- cheltuieli privind asigurările sociale în sumă de 88.559 lei;
- alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială în sumă de 59.549 lei;
- Cheltuieli cu tichetele de masa 15.921 lei.

Numărul total de angajați la 31.12.2017 a fost de 9, iar Consiliul de Administrație este format din 3 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 31.12.2017 a fost de 3, toți fiind cu contract de muncă pe perioada nedeterminată.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv

ȘANDU CRINUȚA-LENUȚA