

# Raportul Anual al Consiliului de Administrație 2018

Întocmit în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr.6 din 17 iulie 2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene

## CUPRINS

- I. Introducere**
- II. Analiza activității RoCredit IFN S.A. în anul 2018**
- III. Reglementări interne**
- IV. Administrarea riscurilor**
- V. Resurse umane**
- VI. Guvernanța corporativă**
- VII. Structura patrimonială a societății**
- VIII. Evenimente apărute după încheierea exercițiului financiar**
- IX. Comparația rezultatelor cu prevederile din BVC aprobat**
- X. Modul de realizare al obiectivelor propuse**
- XI. Responsabilitatea față de comunitate**
- XII. Propuneri**

## **I. Introducere**

### **1. Legislația în baza căreia RoCredit IFN S.A. își desfășoară activitatea**

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

### **2. Legislația în baza căreia au fost întocmite situațiile financiare**

Situațiile financiare sunt întocmite și prezentate în conformitate cu reglementările contabile și de raportare menționate 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;
- [Regulament BNR nr.5/2012](#) privind clasificarea creditelor și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit aplicabil entităților supravegheate de Banca Națională a României, altele decât instituțiile de credit.

Situațiile financiare cuprind:

- Bilanțul;
- Contul de profit și pierdere;
- Situația modificării capitalurilor proprii;
- Situația fluxurilor de trezorerie;
- Note explicative la situațiile financiare.

Cursurile Ron/Euro utilizate în Situațiile Financiare:

- Curs 31 decembrie 2017 4,6597
- Curs 31 decembrie 2018 4,6639

Cursurile Ron/Usd utilizate în Situațiile Financiare:

- Curs 31 decembrie 2017 3,8915
- Curs 31 decembrie 2018 4,0736

### **A. Contextul economic și financiar intern și internațional**

Economia României a crescut în anul 2018 cu 4,1%, ritm în decelerare de la 7% în 2017, conform primelor estimări ale Institutului Național de Statistică (INS). Procesul de decelerare, în convergență spre ritmul potențial, a fost determinat de normalizarea consumului privat și de provocările din sfera climatului investițional, într-un context caracterizat de maturitatea ciclului european și incidența mai multor factori interni: accelerarea inflației, deteriorarea echilibrului macroeconomic și intervenția mai agresivă a statului în economie.

## Evoluția principalilor indicatori macro-financiari 2017 – 2018:

<b>Indicatori</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
PIB real (% an la an)	7,00%	4,10%
Rata inflației IPC (% an/an, medie anuală)	1,34%	4,64%
Rata șomajului (medie, %)	4,93%	4,17%
Rata dobânzii de politică monetară (% sf. de an)	1,75%	2,50%
ROBOR (3L) (% , medie anuală)	1,15%	2,77%
ROBOR (6L) (% , medie anuală)	1,34%	2,99%
EURIBOR (3L) (% , medie anuală)	-0,33%	-0,32%
EURIBOR (6L) (% , medie anuală)	-0,26%	-0,27%
EURO/Lei, sfârșitul anului	4,6597	4,6639
USD/Lei, sfârșitul anului	3,8915	4,0736
EUR/USD, sfârșitul anului	1,1993	1,1450

Pe de o parte, dinamica consumului privat (principala componentă a PIB) s-a temperat în 2018, ca urmare a dispărării impactului Noului Cod Fiscal și accelerării inflației. Pe de altă parte, evoluția investițiilor productive a fost nefavorabil influențată în Anul Centenar de semnalele de final de ciclu post-criză în sfera externă, precum și de intensificarea presiunilor de cost și acumularea de riscuri la adresa stabilității macro-financiare pe plan intern.

Exportul net a continuat să înregistreze o contribuție nefavorabilă la dinamica anuală a PIB din 2018.

Din perspectiva ofertei agregate se observă temperarea ritmului de creștere din industrie, de la 7,8% an/an în 2017 la 3,5% an/an în 2018, determinată de factori precum decelerarea din Zona Euro, deteriorarea competitivității internaționale și incertitudinile din sfera macro-financiară internă. Totodată, dinamica anuală a comerțului cu amănuntul a decelerat de la 10,8% în 2017 la 5,4% în 2018, pe fondul decelerării venitului real disponibil al populației.

Totodată, construcțiile (sector intensiv în capital și forță de muncă) au continuat să scadă în 2018, pentru al treilea an la rând, în contextul divergenței dintre declinul componentei clădiri rezidențiale și creșterea înregistrată la nivelul segmentului lucrări de inginerie civilă.

În sfera pieței forței de muncă climatul a continuat să se amelioreze în 2018, fiind înregistrată o rată medie anuală a șomajului de 4,2%, cel mai redus nivel din ultimele decenii. Per ansamblu și în 2018 România s-a numărat printre țările membre ale Uniunii Europene cu cele mai ridicate dinamici ale PIB, evoluție influențată de persistența unui mix relaxat de politici economice.

Riscurile la adresa stabilității macro-financiare s-au intensificat în România anul trecut. Pe de o parte, inflația a accelerat (de la 1,3% în 2017 la 4,6% în 2018, cel mai ridicat nivel din 2011), pe fondul șocurilor din sfera ofertei. Pe de altă parte, deficitul de cont curent a continuat tendința de intensificare, ponderea acestuia în PIB majorându-se spre aproximativ 5% (cel mai ridicat nivel din 2012). De asemenea, deficitul bugetar s-a poziționat în apropiere de 3% din PIB, pragul maxim din cadrul Pactului de Stabilitate și Creștere.

Accelerarea inflației și riscurile din sfera stabilității financiare au determinat Banca Națională a României (BNR) să majoreze rata de dobândă de referință de la 1,75% la 2,50% în 2018. Evoluțiile din piețele internaționale coroborate cu provocările din sfera echilibrului macroeconomic intern au condus la continuarea

tendenței de majorare a costurilor de finanțare în România în 2018. La finele anului trecut ROBOR pe scadențele trei luni și șase luni au înregistrat niveluri de 3,02%, respectiv 3,30%, în creștere cu 47,3%, respectiv 45,4% față de valorile de la sfârșit de 2017. Totodată, curba randamentelor a continuat să se deplaseze în sus în 2018, evoluție influențată de majorarea costurilor de finanțare în plan extern, precum și de accelerarea inflației și provocările din sfera echilibrului macroeconomic intern. Astfel, rata de dobândă la titlurile de stat pe scadența 10 ani (barometru pentru costul de finanțare în economie) a înregistrat în 2018 un nivel mediu de 4,7% în România, cu 1,8 puncte procentuale peste cel din Statele Unite și cu 4,3 puncte procentuale mai ridicat comparativ cu cel din Germania. În sfera pieței valutare cursul EUR/RON a continuat tendința de creștere în 2018, pe fondul volatilității din piețele financiare internaționale și factorilor interni: deteriorarea echilibrului macroeconomic și intervenția mai agresivă a statului în economie. Astfel, EUR/ RON a fluctuat în intervalul (4,6206 – 4,6695) la BNR, fiind înregistrat un nivel mediu anual de 4,6535 (maxim istoric), în creștere cu 1,9% raportat la 2017.

În 2018 economia mondială a resimțit intensificarea tensiunilor comerciale, divergențele dintre principalele blocuri economice și deteriorarea climatului din piețele financiare internaționale. Ritmul anual de creștere din economia mondială s-a temperat de la 3,8% în 2017 la 3,7% în 2018, conform estimărilor preliminare ale Fondului Monetar Internațional.

Pe de o parte, industria prelucrătoare globală resimte deteriorarea comerțului internațional. Pe de altă parte, sectorul de servicii se confruntă cu faza de maturitate a ciclului investițional post-criză.

Din perspectiva analizei pe principalele blocuri economice se evidențiază accelerarea din Statele Unite, pe fondul implementării reformei fiscale și nivelului accesibil al costurilor reale de finanțare.

Ritmul de creștere economică din Zona Euro (principalul partener economic al României) a decelerat de la 2,4% în 2017 la 1,8% în 2018 (cel mai redus din 2014), conform estimărilor preliminare Eurostat. Această evoluție a fost determinată de resimțirea tensiunilor comerciale globale, de disiparea impactului politicii monetare relaxate fără precedent implementată de Banca Centrală Europeană și de acumularea de provocări din sfera procesului de integrare economică europeană (Brexit, euroscepticism Indicatorii PMI din economia mondială (puncte)).

### **Prezentarea mediului financiar-bancar din România (sursa: BNR):**

Statisticile Băncii Naționale a României (BNR) indică continuarea tendinței de ameliorare a performanței financiare a sectorului bancar intern în 2018. Această evoluție a fost determinată de accelerarea creditării (în contextul evoluției economiei la ritmul potențial și nivelului accesibil al costurilor reale de finanțare),

Creditul neguvernamental a continuat tendința de accelerare în 2018, evoluție susținută de o serie de factori: climatul pozitiv din piața forței de muncă. Conform datelor BNR soldul creditului neguvernamental total a crescut în medie cu 6,6% an/an în 2018. Această evoluție a fost determinată de majorarea creditului denominat în RON cu 14,8% an/an. Pe de altă parte, creditul neguvernamental denominat în valută s-a ajustat cu 5,7% an/an. La final de 2018 soldul creditului neguvernamental total s-a situat la 251,1 miliarde RON (nivel record), în creștere cu 7,9% an/an.

În ceea ce privește rata creditelor neperformante, se observă continuarea tendinței descendente în 2018, până la 4,95% în decembrie. Anul trecut acest indicator a înregistrat un nivel mediu de 5,71%, în scădere de la 8,42% în 2017. În acest context, volumul mediu al activelor totale din sectorul bancar din România s-a situat la

440,7 miliarde RON în 2018 (maxim istoric), în urcare cu 8,4% an/an. Profitul net agregat al sectorului bancar s-a situat la 7 miliarde RON în 2018 (nivel record), în creștere cu 32,5% față de 2017 (indicatorii rentabilitatea activelor și rentabilitatea capitalurilor proprii au înregistrat valori de 1,59%, respectiv 14,85%).

### **Prezentarea activității Instituțiilor Financiare Nebancare din România (sursa: BNR):**

Canalul de finanțare a economiei reale prin intermediul instituțiilor financiare nebancare (IFN) își menține evoluția ascendentă.

Creditele către societățile nefinanciare au consemnat o majorare de 18,2%, în timp ce împrumuturile destinate populației s-au contractat cu 0,9%. Companiile continuă să prefere creditele în euro (78,3% din totalul creditelor acordate) în detrimentul celor în monedă locală, în timp ce populația se împrumută de la IFN majoritar în lei.

Structura stocului de credite accesate de la IFN nu a cunoscut schimbări semnificative, împrumuturile acordate companiilor reprezentând 77% din expunerea totală.

În totalul creditării companiilor nefinanciare de către bănci și IFN, finanțările acordate de către acestea din urmă reprezentau 17,4%, în creștere cu 1,8 puncte procentuale.

Pe de altă parte, pentru sectorul populației, ponderea creditării acordate de către IFN a cunoscut o ușoară scădere, de la 5,5% la 5%.

La nivelul IFN, rata de neperformanță a continuat să se diminueze (de la 6,5% la 3,9%). În structură, rata creditelor neperformante era mai mare în cazul populației, înregistrând o valoare de aproape 7,3%, comparativ cu valoarea acestui indicator pentru creditele acordate companiilor, respectiv 2,9%.

În urma întăririi cadrului de reglementare și supraveghere a sectorului IFN de la sfârșitul anului 2017, s-a observat o creștere a numărului de entități care au fost înregistrate în Registrul special.

Astfel, în primele opt luni ale anului 2018 au fost înscrise în Registrul special un număr de 36 IFN, cu o cotă de piață de 3,6%, din care 4 au fost, între timp, radiate.

Ulterior modificărilor din cadrul de reglementare, capitalurile proprii ale IFN au continuat evoluția ascendentă, majorându-se cu 11%.

Păstrarea disciplinei financiare, inclusiv prin plata de impozite determinate în conformitate cu prevederile legale, contribuie la reducerea vulnerabilităților economiei naționale.

Rezultatul net al sectorului IFN la jumătatea anului 2018 a fost pozitiv la nivel agregat, însumând 241 milioane lei. Această valoare reprezintă 36% din nivelul consemnat la sfârșitul anului 2017. Din totalul IFN înscrise în Registrul Special, 64% au înregistrat profit la data de referință, respectiv iunie 2018.

## **II. Analiza activității ROCREDIT IFN S.A. în anul 2018**

În 2018 evoluția pozitivă a creditelor noi și a liniilor de finanțare (scont) aprobate au contribuit la stabilizarea portofoliului performant, astfel societatea a avut o creștere sănătoasă a afacerii, bazată pe parteneriate clare, transparente, concentrarea societății fiind îndreptată spre abilitatea de a înțelege ciclurile de dezvoltare a afacerilor clienților și a sectoarelor în care activează, determinând totodată creșterea calității serviciilor cât și a portofoliului. Reducerea creditelor neperformante are un rol important în creșterea performanței financiare a RoCredit.

Activitatea RoCredit a constat în principal în a oferi clienților produse de scont, aceștia având oportunitatea de a încasa cecuri și bilete la ordin primite de la clienții lor, înainte de scadența acestora, având acces la resursele financiare necesare pentru cheltuielile de zi cu zi. De asemenea, în cazul în care clienții au dorit să-și încaseze contravaloarea produselor și serviciilor facturate mai devreme decât termenul acordat de emitent, RoCredit a oferit acestora suma respectivă prin scontarea facturilor, cu condiția ca în procesul de selecție a efectelor de comerț scontate, plătitorii să fie agreeați în conformitate cu strategia RoCredit IFN SA.

Totodată RoCredit IFN SA nu a neglijat creditarea pe termen scurt și mediu, prin produsele standard (linie de credit și credit pe obiect), respectând astfel obiectivul prioritar de retenție asupra clientelei, oferirea de soluții integrate în conformitate cu nevoile clienților.

Evoluția comparativă a activității RoCredit IFN S.A. în anul 2018 față de 2017 poate fi sintetizată după cum urmează:

### 1) Credite

În anul 2018, RoCredit IFN SA a continuat să dețină o bază solidă de clienți, creșterea portofoliului de credite fiind axată preponderent spre creditarea persoanelor juridice. Oferta comercială a societății include o gamă completă de produse și servicii financiare adresate atât clienților persoane fizice, cât și clienților persoane juridice.

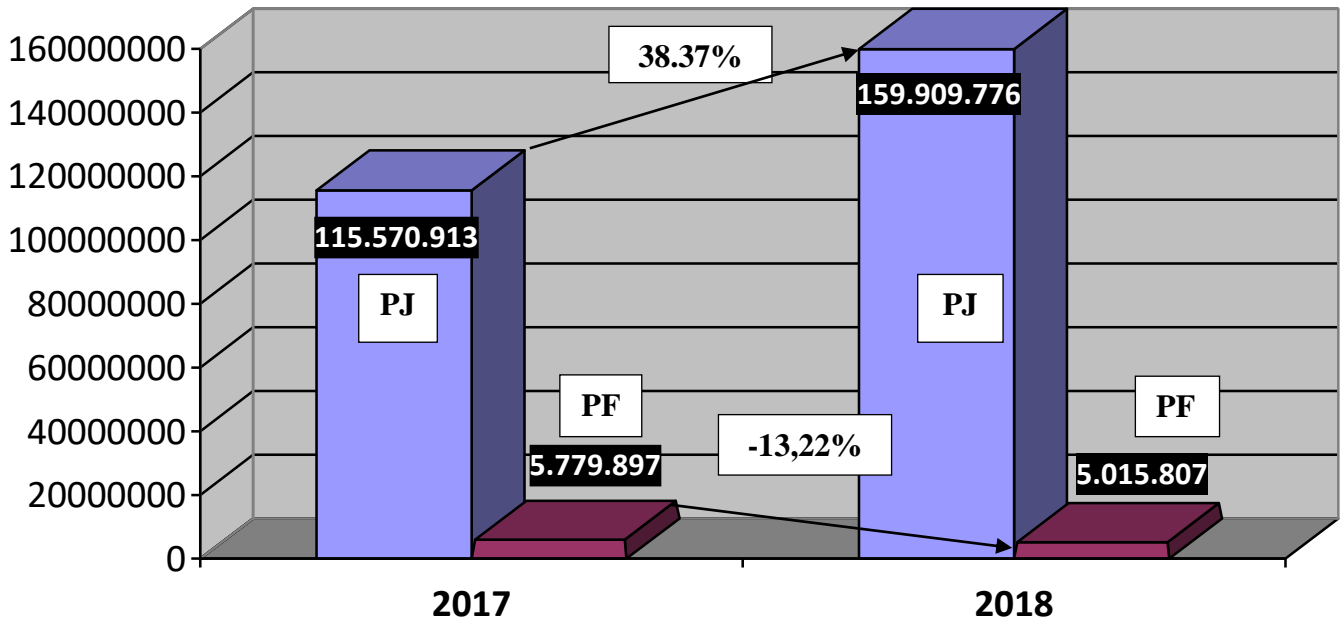
Prin operațiunile de creditare realizate, RoCredit IFN SA a dovedit competitivitate la nivelul produselor oferite și flexibilitatea necesară pentru acoperirea tuturor segmentelor instituționale.

Creditele acordate persoanelor juridice au dovedit o bună rezistență pe toate segmentele, în contextul unei piețe foarte competitive.

Evoluția portofoliului de credite în perioada 2017 – 2018, se prezintă astfel:

- lei -

Credite	31/12/2017			31/12/2018			2018/2017 %		
	Nr. clienți	Nr.ctr. credit	Valoare credite	Nr. clienți	Nr.ctr. credit	Valoare credite	Nr. clienți	Nr.ctr. credit	Valoare credite
<b>Persoane juridice</b>	519	1.040	115.570.913	442	822	159.909.776	-14,84%	-20,96%	38,37%
<b>Persoane fizice</b>	346	353	5.779.897	172	174	5.015.807	-50,29%	-50,71%	-13,22%
<b>Total</b>	<b>865</b>	<b>1.393</b>	<b>121.350.810</b>	<b>614</b>	<b>996</b>	<b>164.925.583</b>	<b>-29,02%</b>	<b>-28,50%</b>	<b>35,91%</b>



Pe parcursul anului 2018, RoCredit și-a consolidat poziția ca instituție financiară nebancară în creditarea sectorului IMM, înregistrându-se o stabilitate în privința numărului de clienți și creșterea valorii soldului de credite.

Totodată din perspectiva plafoanelor de credit acordate și neutilizate la data închiderii exercițiului financiar, au fost înregistrate deschideri de credite din partea RoCredit IFN SA în cuantum de 47.949.430 Ron.

Monitorizarea indicatorilor de retenție a clientelei a constituit o bază pentru reconsiderarea abordării clientelei și ofertarea acesteia cu o paletă largă de produse în conformitate cu necesitățile exprimate ale acestora.

## 2) Finanțări externe

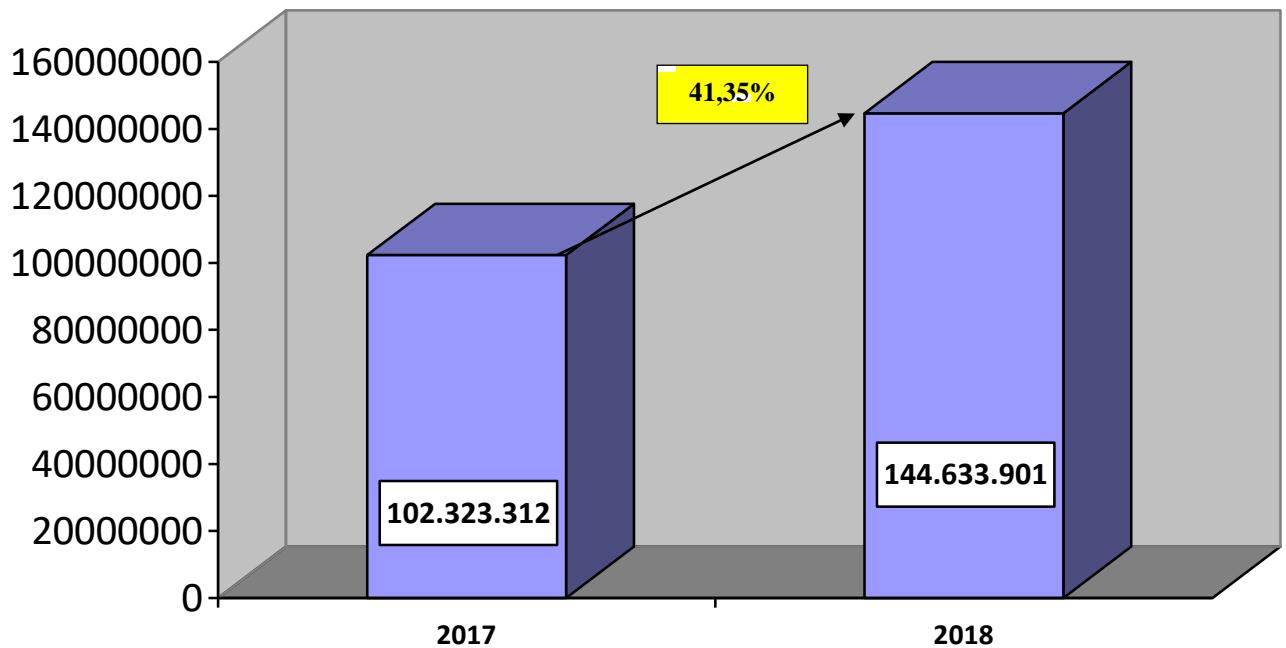
În ceea ce privește împrumuturile de la finanțatorii externi acestea au cunoscut o creștere din punct de vedere a valorii acestora și a numărului de contracte.

Evoluția împrumuturilor contractate de la finanțatorii externi în perioada 2017 – 2018, se prezintă astfel:



- lei -

Împrumuturi de la finanțatori externi	31/12/2017			31/12/2018			2018/2017 %		
	Nr. fonduri	Nr. contracte	Valoare contracte	Nr. fonduri	Nr. contracte	Valoare contracte	Nr. fonduri	Nr. contracte	Valoare contracte
<b>Fonduri de investiții</b>	7	32	102.323.312	9	33	144.633.901	28,57%	3,13%	41,35%

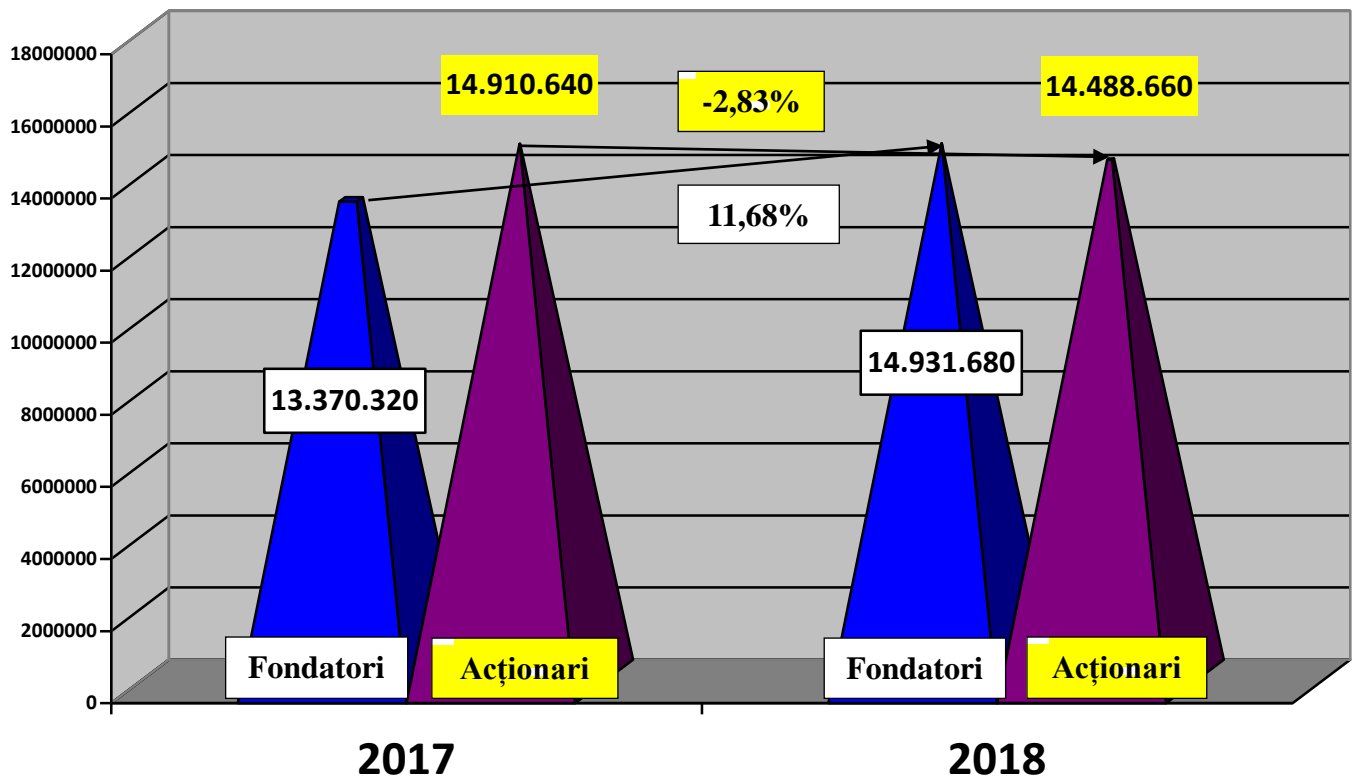


### 1) Capital social

Pe parcursul anului 2018 numărul de acționari a scăzut cu 17, prin cesiune de acțiuni de la 2.246 la 2.229, iar capitalul social a crescut de la 28.280.960 lei la 29.420.340 lei.

RON

Capital social	31/12/2017				31/12/2018				2018/2017 %			
	Fondatori		Acționari		Fondatori		Acționari		Fondatori		Acționari	
	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ
Număr	73	7	2.039	127	73	7	2.026	123	0,00%	0,00%	-0.64%	-3.15%
Valoare	13.370.320		14.910.640		14.931.680		14.488.660		11,68%		-2,83%	



### III. Reglementări interne

Conform dispozițiilor Hotărârii Adunării Generale Ordinare a Acționarilor RoCredit IFN S.A. nr.1 din data de 19.11.2016 (publicată în Monitorul Oficial al României Partea a IV-a., NR.4311/16.XII.2016, conform rezoluției nr.17468/08.12.2016 emisă de O.N.R.C. Maramureș), prin care s-a ales Consiliul de Administrație al RoCredit IFN S.A pentru un mandat de 4 ani, începând cu data de 16 ianuarie 2017, acesta a avut următoarea componență:

- LEȘE FLAVIU TEOFIL - Președinte al Consiliului de Administrație,
- MOGOȘ VIOREL - Membru al Consiliului de Administrație,
- POP IOAN - Membru al Consiliului de Administrație,
- IUGA GRIGORE - Membru al Consiliului de Administrație,
- CÂNDEA OVIDIU FLORIN - Membru al Consiliului de Administrație.

#### **Modificări ale normelor, regulamentelor și procedurilor existente:**

- Procedura privind Protecția datelor cu caracter personal, aprobată prin Decizia Consiliului de Administrație nr. 28 din 23.05.2018;
- Modificarea prevederilor Normelor privind creditarea clienților persoane juridice, aprobată prin Decizia

- Consiliului de Administrație nr. 41 din 18.09.2018;
- Procedura privind împrumuturile de la acționari / fondatori în lei și valută, aprobată prin Decizia Consiliului de Administrație nr. 42 din 18.09.2018;
  - Procedura de lucru privind operațiunile de trezorerie, aprobată prin Decizia Consiliului de Administrație nr. 44 din 18.09.2018;
  - Norma privind organizarea activității de arhivă, aprobată prin Decizia Consiliului de Administrație nr. 49 din 29.10.2018;
  - Modificarea Normei privind clasificarea creditelor, precum și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc a fost aprobată prin Decizia Consiliului de Administrație nr. 37 din 28.06.2017;
  - Norma privind creditarea clienței persoane juridice RON, EUR, USD, aprobată prin Decizia Consiliului de Administrație nr. 52 din 08.11.2018;
  - Procedura de lucru privind activitatea de creditare, aprobată prin Decizia Consiliului de Administrație nr. 53 din 08.11.2018;
  - Procedura privind organizarea și desfășurarea activității de audit intern, aprobată prin Decizia Consiliului de Administrație nr. 54 din 08.11.2018;
  - Modificarea Manualului de politici contabile și procedurii de control intern privind activitatea financiar – contabilă în cadrul RoCredit IFN S.A. aprobată prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr.61/20.12.2019.

Normele, procedurile și regulamentele interne au fost aprobate, modificate și completate în conformitate cu legislația în vigoare în anul 2018, în funcție de necesitățile operaționale solicitate de către angajații societății.

Activitatea RoCredit IFN S.A. s-a desfășurat în anul 2018 în Centrala societății, în cele 13 sucursale: Alba Iulia, Arad, Baia Mare, Bistrița, București, Oradea, Piatra Neamț, Târgu Mureș, Pitești, Târgu Lăpuș, Satu Mare, Sibiu, Zalău într-o agenție Sighetu Marmăției. De asemenea au fost angajați la nivelul Centralei RoCredit IFN S.A. Directori de Vânzări care își desfășoară activitatea la Brașov, Timișoara, Suceava și Cluj Napoca.

## **Principalele modificări intervenite în Actul Constitutiv al RoCredit IFN S.A. în cursul anului 2018:**

### **1. Majorarea capitalului social:**

- **Prin Decizia nr. 4/05.02.2018** emisă de către Consiliul de Administrație al RoCredit IFN S.A. s-a aprobat majorarea capitalului social, sens în care prevederile art. 7 alin. 1 ale Actului Constitutiv se modifică, după cum urmează: „La data de 31.12.2017, RoCredit IFN SA are un capital social subscris și vărsat în numerar de 28.280.960 lei, divizat în 2.828.096 acțiuni nominative, având valoarea nominală de 10 RON fiecare.”;
- **Prin Decizia nr. 29/4/04.06.2018** emisă de către Consiliul de Administrație al RoCredit IFN S.A. s-a aprobat majorarea capitalului social, sens în care prevederile art. 7 alin. 1 ale Actului Constitutiv se modifică, după cum urmează: „La data de 31.03.2018, ROCREDIT IFN SA are un capital social subscris și vărsat în numerar de 28.285.960 lei, divizat în 2.828.596 acțiuni nominative, având valoarea nominală de 10 RON fiecare.”;
- **Prin Decizia nr. 46/01.10.2018** emisă de către Consiliul de Administrație al RoCredit IFN S.A. s-a

aprobat majorarea capitalului social, sens în care prevederile art. 7 alin. 1 ale Actului Constitutiv se modifică, după cum urmează: „La data de 30.06.2018, ROCREDIT IFN SA are un capital social subscris și vărsat în numerar de 29.419.340 lei, divizat în 2.941.934 acțiuni nominative, având valoarea nominală de 10 RON fiecare.”;

- **Prin Decizia nr. 57/26.11.2018** emisă de către Consiliul de Administrație al RoCredit IFN S.A. s-a aprobat majorarea capitalului social, sens în care prevederile art. 7 alin. 1 ale Actului Constitutiv se modifică, după cum urmează: „La data de 31.10.2018, ROCREDIT IFN SA are un capital social subscris și vărsat în numerar de 29.420.340 lei, divizat în 2.942.034 acțiuni nominative, având valoarea nominală de 10 RON fiecare.”

## **2. Schimbarea persoanelor împuternicite să reprezinte sucursalele/agențiile teritoriale:**

- Prin decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr. 12/19.03.2018 – s-a modificat conducerea Sucursalei Arad;
- Prin decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr. 20/18.04.2018 – s-a modificat conducerea Sucursalei Alba Iulia;
- Prin decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr. 36/01.08.2018 – s-a modificat conducerea Sucursalei Târgu Mureș;
- Prin decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr. 47/02.10.2018 – s-a modificat conducerea Sucursalei Pitești.

## **IV. Administrarea riscurilor**

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

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

Pe parcursul anului 2018, obiectul principal al activității de administrare a riscurilor a fost de a se asigura că toate riscurile sunt gestionate într-un mod corespunzător pentru a răspunde intereselor tuturor părților implicate.

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

Identificarea riscurilor și evaluarea sistematică a acestora a fost efectuată, în principal, de către Comitetul de Administrare a Riscurilor în baza atribuțiilor detaliate pe această linie, sub atenta coordonare și monitorizare a structurii de conducere. Principalele categorii de riscuri pe care RoCredit IFN S.A. le-a controlat și urmărit să le diminueze prin elaborarea și implementarea unor reglementări specifice de identificare, evaluare și monitorizare sunt:

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

## 1) Administrarea și evaluarea riscului de credit

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

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

- analiza de credit folosind standarde de prudență și de asumare a riscului;
- diversificarea portofoliului de credite, concentrarea la nivel de client, industrie și produs, sunt evaluate și gestionate conform apetitului la risc;
- procesele bine formalizate pentru aprobarea creditelor, inclusiv un mecanism strict de delegare a competențelor și limitelor de aprobare a creditelor;
- utilizarea unor criterii bine definite de acordare a creditelor, în funcție de tipul de client, implicând o bună cunoaștere a debitorilor, a scopului și structurii finanțării, precum și o analiză aprofundată a surselor de rambursare și a posibilităților de diminuare a riscurilor prin intermediul garanțiilor reale sau personale;
- monitorizarea pe bază continuă a expunerilor, la nivel individual, respectiv la nivel de grup de client;
- identificarea și gestionarea creditelor neperformante și urmărirea rezultatului acestor activități.

## 2) Administrarea și evaluarea riscului de piață

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

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

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

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

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

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

### 3) Administrarea și evaluarea riscului operațional

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

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

Sistemul de gestionare a riscului operațional a fost dezvoltat și consolidat de-a lungul anilor și permite:

- identificarea, analiza și evaluarea, controlul și monitorizarea riscului operațional;
- implementarea măsurilor care au drept scop îmbunătățirea și consolidarea sistemelor de control, pentru a preveni/reduce pierderile de risc operațional.

Procesul intern de monitorizare a riscului operațional cuprinde în principal:

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

În 2018, strategia de risc a RoCredit IFN S.A. s-a concentrat pe următoarele probleme:

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

### 4) Riscul juridic și riscul de personal sunt tratate de RoCredit IFN S.A., ca fiind componente de bază ale riscului operațional.

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

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

### 5) Administrarea și evaluarea riscului reputațional

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

În administrarea riscului reputațional RoCredit IFN S.A. a urmărit în principal cauzele care pot duce la

apariția unui risc reputațional și anume:

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

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

#### **6) Administrarea și evaluarea riscul de lichiditate**

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

RoCredit IFN S.A. are căi proprii prin care elimină pe cât posibil riscul de lichiditate, cum ar fi: căutarea unor surse de finanțare stabile pe termen mediu și lung; creșterea fondurilor proprii.

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

#### **7) Riscuri asociate activităților externalizate**

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

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

Pe parcursul anului 2018 nu au fost constatate nereguli.

## **V. Resurse umane**

Numărul total de angajați la 31.12.2018 este de 78, iar Consiliul de Administrație este format din 5 persoane.

Structura personalului la 31 decembrie 2018 se prezintă astfel: front-office - 37 persoane, back-office - 41 persoane. În cadrul celor 14 sucursale și agenții, la finele anului sunt angajate 32 persoane. În cadrul Centralei, la finele anului 2018 sunt angajate 39 persoane.

Structura organizatorică a Centralei cuprinde următoarele departamente:

- Conducere;
- Departament Audit Intern
- Departament Juridic
- Departament Resurse Umane;
- Departament Retea
- Departament Vanzari
- Departament Credite;
- Departament Recuperări Creante;
- Departament Financiar Contabilitate;
- Departament Trezorerie;
- Departament Dezvoltare Sistem Informatic;
- Departament Protectia Mediului si Responsabilitate Sociala;
- Departament Dezvoltare si Organizare;
- Departament Administrativ;
- Departament Arhiva.

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

Data fiind activitatea societății, nivelul de pregătire al angajaților este ridicat, aproximativ 99% dintre aceștia având studii superioare.

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

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

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

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

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

În ceea ce privește formarea angajaților în anul 2018 s-a continuat prin training-uri interne în special și prin training-uri realizate de servicii externe.

## **VI. Guvernanța corporativă**

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

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



Conducerea ROCREDIT IFN SA este asigurată de următoarele organisme:

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

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

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

### **Consiliului de Administrație**

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

Președinte – Leșe Flaviu-Teofil

Administratori:

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

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

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

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

Pe parcursul anului 2018 conducerea executivă a fost asigurată de:

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

### **Comitetul de Audit**

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

Comitetul de Audit este compus din 2 administratori neexecutivi, aleși de Adunarea Generală a Acționarilor prin Hotărârea nr. 2 din data de 27 aprilie 2012 astfel:

- Pop Ioan – președinte;
- Iuga Grigore – membru.

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

Principalele atribuții ale Comitetului de Audit sunt:

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

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

În anul 2018, au avut loc 4 reuniuni ale Comitetului de Audit în care a fost analizată activitatea de audit intern și control intern.

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

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

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

Comitetului de Administrare a Riscului vizează în principal următoarele aspecte:

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

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

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

### **Auditorul financiar**

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

## Activitatea de audit intern

La întocmirea planului de audit intern pe anul 2018 s-a avut în vedere acoperirea tuturor activităților societății și o analiză adecvată a riscurilor asociate, precum și aprecierea instrumentelor de control intern aferente acestor activități, care să conducă la o selecție obiectivă a temelor misiunilor de audit intern planificate.

Planul de audit intern pe anul 2018 a fost fundamentat pe identificarea și analiza riscurilor semnificative și a cuprins următoarele misiuni de audit intern:

1. Auditarea activității de creditare din cadrul sucursalelor și agențiilor conform Raport Audit nr. 2/30.03.2018 (perioada desfășurării misiunii 12.02.2018 - 30.03.2018), Raport Audit nr. 7/29.06.2018 (perioada desfășurării misiunii 27.05.2018 - 29.06.2018), Raport Audit nr. 20/21.12.2018 (perioada desfășurării misiunii 19.12.2018 - 21.12.2018);
2. Auditarea activității de casierie din cadrul sucursalelor și agențiilor conform Raport Audit nr. 1/09.03.2018 (perioada desfășurării misiunii 19.02.2018 - 09.03.2018), Raport Audit nr. 6/18.05.2018 (perioada desfășurării misiunii 19.04.2018 - 18.05.2018) și Raport Audit nr. 13/06.11.2018 (perioada desfășurării misiunii 15.10.2018 - 06.11.2018);
3. Auditarea activității Departamentului Contabilitate din cadrul Centralei conform Raport Audit nr. 3/03.05.2018 (perioada desfășurării misiunii 01.04.2018 - 03.05.2018), Raport Audit nr. 16/10.12.2018 (perioada desfășurării misiunii 26.11.2018 - 10.12.2018);
4. Auditarea activității privind respectarea prevederilor legale privind raportările BNR și a Planului de conturi specific IFN la RoCredit IFN SA conform Raport Audit nr.4/11.05.2018 (perioada desfășurării misiunii 11.04.2018 - 11.05.2018);
5. Auditarea activității de administrare a grupurilor mari, a grupurilor reprezentând un singur debitor și persoanelor aflate în relații speciale cu RoCredit IFN SA conform Raport Audit nr. 5/11.05.2018 (perioada desfășurării misiunii 24.04.2018 - 11.05.2018);
6. Auditarea activității de cunoaștere a clientelei (KYC), prevenirea spălării banilor (AML) și combaterea finanțării terorismului (CFT) în cadrul unităților RoCredit IFN SA conform Raport Audit nr.8/24.08.2018 (perioada desfășurării misiunii 01.07.2018-24.08.2018);
7. Auditarea activității privind gestionarea și circuitul efectelor de comerț în cadrul RoCredit IFN SA conform Raport Audit nr. 9/20.09.2018 (perioada desfășurării misiunii 26.07.2018 - 20.09.2018);
8. Auditarea activității Departamentului Rețea conform Raport Audit nr. 10/28.09.2018 (perioada desfășurării misiunii 28.08.2018 - 28.09.2018);
9. Auditarea activității Departamentului Recuperări Creanțe conform Raport Audit nr.11/07.11.2018 (perioada desfășurării misiunii 03.09.2018 - 07.11.2018);
10. Auditarea activității Departamentului Informatică conform Raport Audit nr.12/09.11.2018 (perioada desfășurării misiunii 01.10.2018 - 09.11.2018);
11. Auditarea activității Departamentului Resurse Umane conform Raport Audit nr. 14/12.11.2018 (perioada desfășurării misiunii 15.10.2018 - 12.11.2018);
12. Auditarea activității Departamentului Juridic conform Raport Audit nr.15/28.11.2018 (perioada desfășurării misiunii 20.11.2018 - 28.11.2018);
13. Auditarea activităților externalizate conform Raport Audit nr. 17/10.12.2018 (perioada desfășurării misiunii 29.11.2018 - 10.12.2018);
14. Auditarea activității de coordonare a controlului intern de către conducerea executivă la RoCredit IFN

SA, conform Raport Audit nr. 18/10.12.2018 (perioada desfășurării misiunii 26.11.2018 - 10.12.2018);  
15. Auditarea activității Departamentului Administrarea Riscurilor conform Raport Audit nr. 19/21.12.2018 (perioada desfășurării misiunii 03.12.2018 - 21.12.2018).

Menționăm că planul de audit intern pe anul 2018 a fost elaborat cu respectarea structurii misiunilor de audit mai sus amintite, în cursul anului 2018 au fost întocmite un număr total de 20 rapoarte de audit intern aferente planului de audit anual aprobat.

Echipele de audit au întocmit planuri de acțiune pentru implementarea recomandărilor, au urmărit modul de implementare al recomandărilor, au prezentat constatările și recomandările Comitetului de Audit după fiecare misiune de audit încheiată. Comitetul de Audit a prezentat trimestrial către Consiliul de Administrație rapoarte privind modul de desfășurare al activității de audit și aspecte ce trebuie îmbunătățite.

## **Relația cu acționarii**

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

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

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

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

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

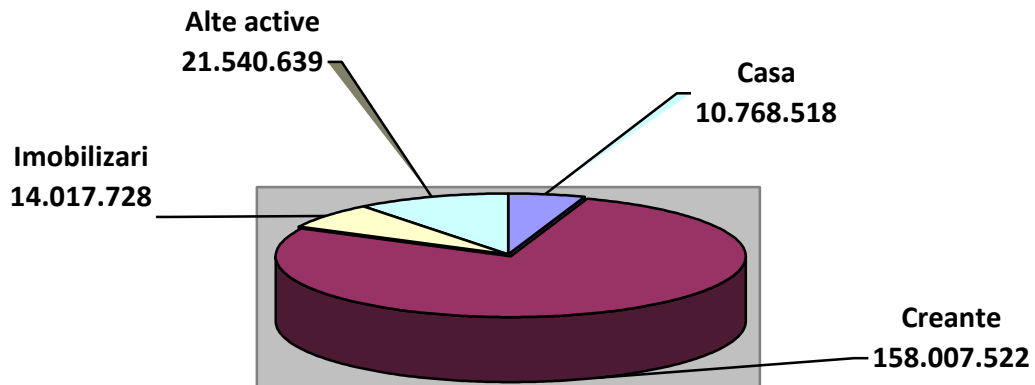
Fiecare acțiune deținută de acționar la data de înregistrare conferă acestuia dreptul de a beneficia de dividend pentru exercițiul financiar anterior, în cuantumul și condițiile stabilite de Adunarea Generală a Acționarilor.

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

## **VII. Structura patrimonială a societății**

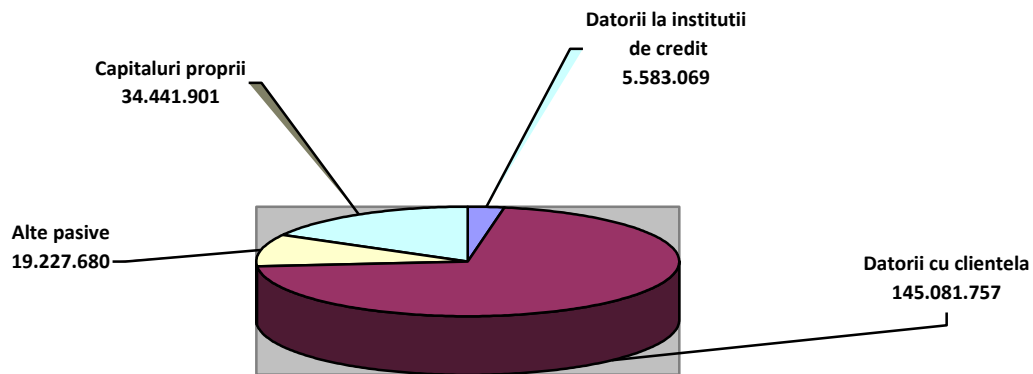
**Actiunile totale** ale RoCredit IFN S.A. în valoare brută la finele anului 2018 se cifrează la 204.334.407 lei, fiind în creștere față de exercițiul financiar precedent cu 39.343.418 lei (23,85%). Evoluția principalelor elemente de activ se prezintă astfel:

Active	31/12/2017	31/12/2018	2018/2017 %
Casa și creanțe asupra instituțiilor de credit	15.466.411	10.768.518	-30,37%
Creanțe asupra clientelei	114.476.119	158.007.522	38,03%
Imobilizări necorporale, corporale și financiare	11.955.881	14.017.728	17,25%
Alte active, cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	23.092.578	21.540.639	-6,72%



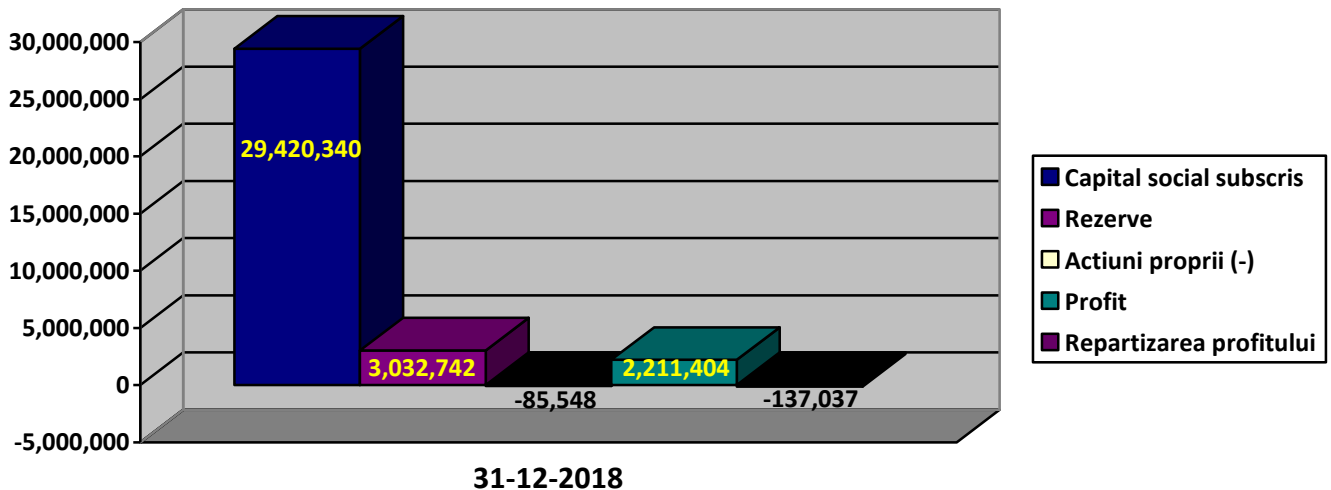
**Pasivele totale** ale RoCredit IFN S.A. la finele anului 2018 se cifrează la 204.334.407 lei. Situația comparativă pentru exercițiile financiare 2017 – 2018, a principalelor elemente de pasiv este următoarea:

Pasive	31/12/2017	31/12/2018	2018/2017 %
Datorii privind instituțiile de credit	5.470.935	5.583.069	2,05%
Datorii privind clientela (fonduri de investiții)	103.850.290	145.081.757	39,70%
Alte pasive și venituri înregistrate în avans	24.535.657	19.227.680	-21,63%
Capitaluri proprii	31.134.107	34.441.901	10,62%



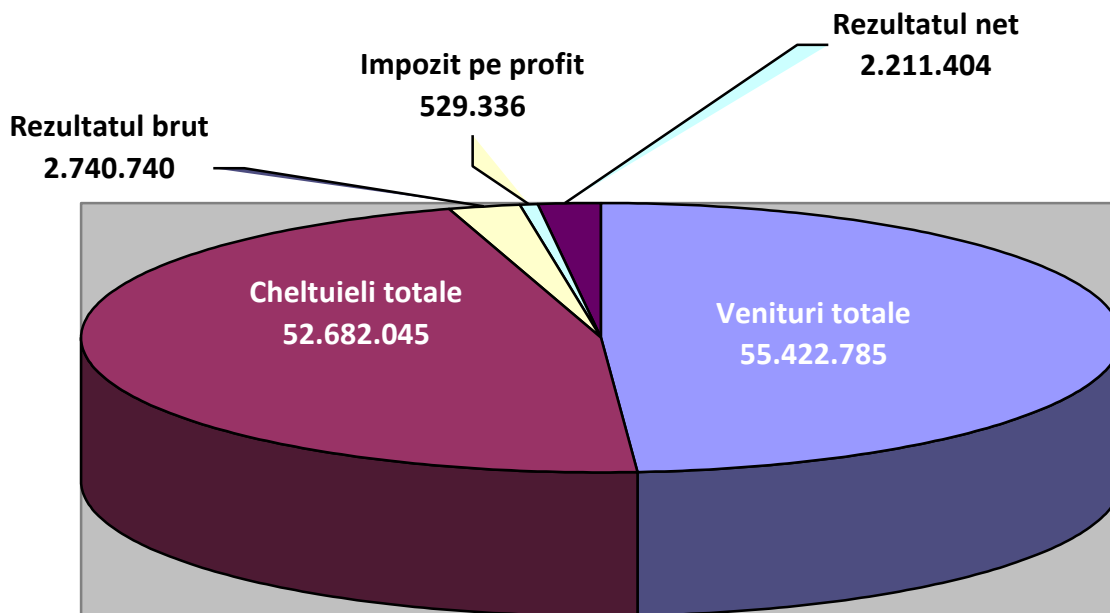
Structura capitalurilor proprii se prezintă astfel:

Capitaluri proprii	31/12/2017	31/12/2018	2018/2017 %
Capital social subscris	28.280.960	29.420.340	4,03%
Rezerve	2.697.791	3.032.742	12,42%
Acțiuni proprii (-)	-983.668	-85.548	-91,30%
Profit	1.219.100	2.211.404	81,40%
Repartizarea profitului	-80.076	-137.037	71,13%



Structura contului de profit și pierdere se prezintă astfel:

Contul de profit si pierdere	31/12/2017	31/12/2018	2018/2017 %
Rezultatul brut	1.601.516	2.740.740	71.13%
Impozit pe profit	382.416	529.336	38.42%
Rezultatul net	1.219.100	2.211.404	81,40%



### VIII. Evenimente apărute după încheierea exercițiului financiar

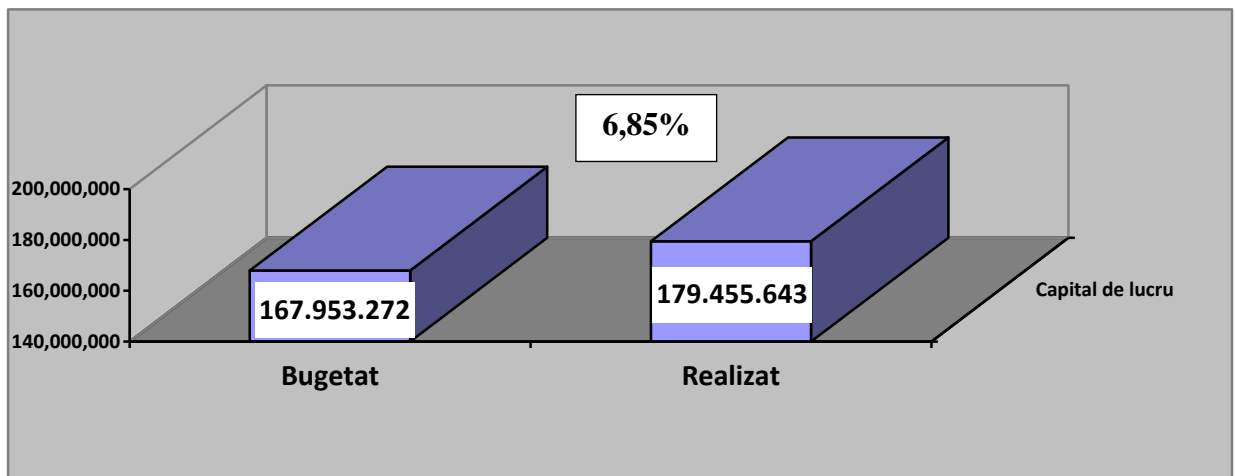
Nu există evenimente ulterioare datei bilanțului.

### IX. Comparația rezultatelor cu prevederile din BVC aprobat

#### 1. Capital de lucru

Capital de lucru	Bugetat	Realizat	Abatere
Capital social	29.268.960	29.420.340	0,52%
Împrumuturi de la finanțatori externi și interni	138.684.312	150.035.303	8,18%
<b>Total capital de lucru</b>	<b>167.953.272</b>	<b>179.455.643</b>	<b>6,85%</b>

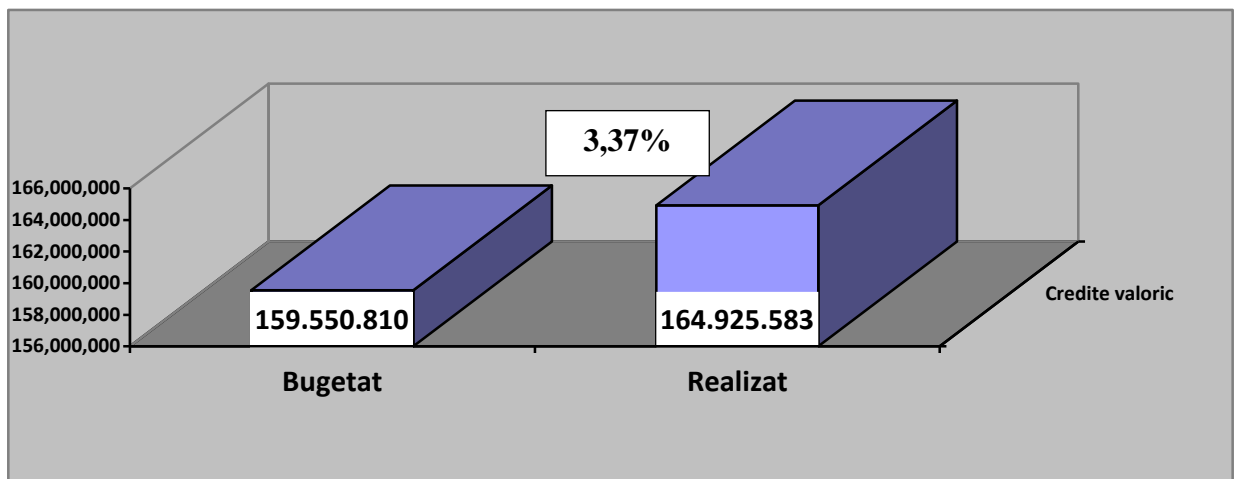
### CAPITAL DE LUCRU



## 2. Credite

Credite	Bugetat	Realizat	Abatere
Credite valoric	159.550.810	164.925.583	3,37%

### CREDITE

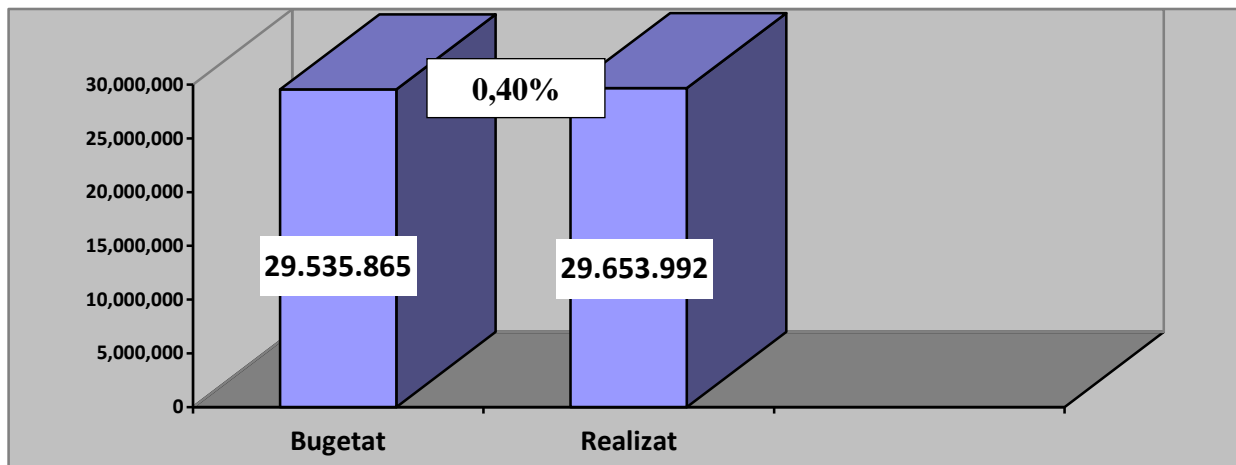




### 3. Venituri

Venituri	Bugetat	Realizat	Abatere
Dobânzi	16.280.466	17.276.968	6,12%
Comisioane acordare + comisioane lunare	11.848.349	11.019.451	-7,00%
Servicii de consultanță	160.550	50.753	-68,39%
Venituri din comisioane aferente retragerilor de împrumuturi, plăți credite	925.000	805.409	-12,93%
Alte venituri	321.500	278.162	-13,48%
Profit / pierdere netă din operațiuni financiare (diferențe de curs valutar)	-	223.249	-
<b>Total venituri</b>	<b>29.535.865</b>	<b>29.653.992</b>	<b>0,40%</b>

#### Total venituri

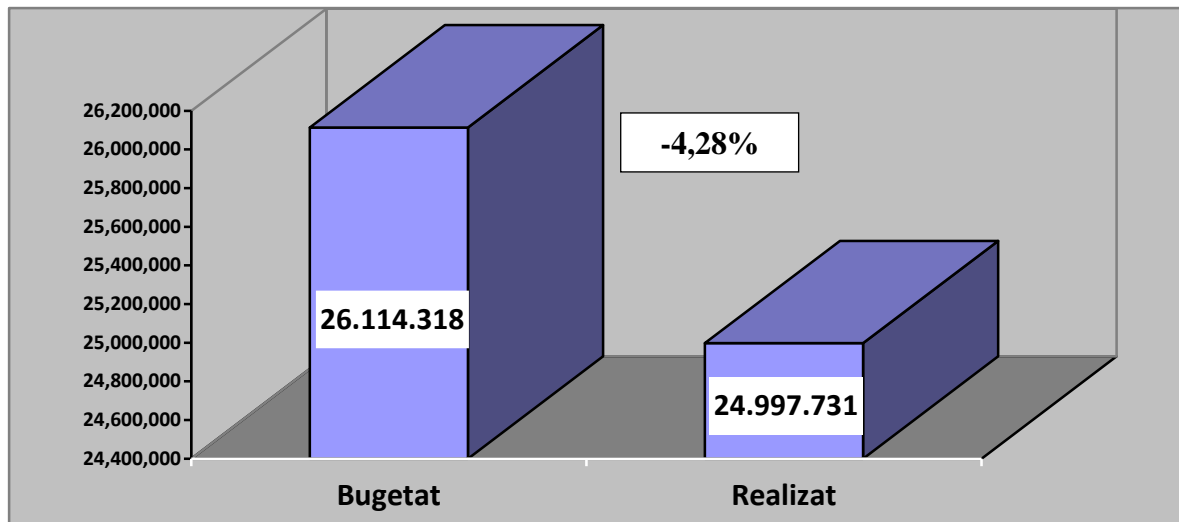


#### 4. Cheltuieli

<b>Cheltuieli</b>	<b>Bugetat</b>	<b>Realizat</b>	<b>Abatere</b>
Cheltuieli cu personalul și indemnizațiile CA	9.561.301	9.019.786	-5,66%
Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi	1.023.105	781.469	-23,62%
Materiale, obiecte de inventar, amortizări imobilizări corporale și necorporale	1.416.275	1.191.876	-15,84%
Dobânzi credite, dobânzi și comisioane finanțări, dobânda leasing	8.172.990	8.682.526	6,24%
Cheltuieli administrative (chirii, utilități, telecomunicații, întreținere)	1.872.347	1.808.922	-3,39%
Taxe, impozite și vărsăminte asimilate,	638.700	920.226	44,08%
Asigurări clădiri, autoturisme și răspundere profesională	244.200	255.870	4,78%
Deplasări, cursuri școlarizări	190.000	197.573	3,99 %
Reclamă, protocol, publicitate, sponsorizări	955.000	499.097	-47,74%
Alte cheltuieli (mentenanță și dezvoltări soft, evaluări garanții credite, școlarizări, comisioane bancare, onorarii, servicii IT, audit extern, profit /pierdere netă din vanzari imobilizari corporale, alte bunuri)	2.040.400	1.640.386	-19,60%
<b>Total cheltuieli bugetate</b>	<b>26.114.318</b>	<b>24.997.731</b>	<b>-4,28%</b>

<b>Rezultat</b>	<b>3.421.547</b>	<b>4.656.261</b>	<b>36,09%</b>
-----------------	------------------	------------------	---------------

### Total cheltuieli



Corecții asupra creanțelor și provizioanelor	Previzionat	Realizat	Abatere
Corecții asupra creanțelor (venituri – cheltuieli)	-800.000	-1.295.954	61,99%
Corecții asupra provizioanelor (venituri – cheltuieli)	0	-760.528	0,00%
Corecții asupra stocurilor (venituri – cheltuieli)	0	140.961	
<b>Total corecții asupra creanțelor și provizioanelor</b>	<b>-800.000</b>	<b>-1.915.521</b>	<b>139,44%</b>

<b>1.Profit brut (Rezultat – Corecții)</b>	<b>2.621.547</b>	<b>2.740.740</b>	<b>4,55%</b>
--	------------------	------------------	--------------

2.Cheltuieli nedeductibile fiscal	729.469	1.706.864	133,99%
3.Venituri neimpozabile	-	312.168	-
<b>4.Total rezultat impozabil (1+2-3-9)</b>	<b>3.351.016</b>	<b>4.135.436</b>	<b>23,41%</b>
5.Impozit pe profit calculat (4*16%)	536.163	661.670	23,41%
6.Sponsorizări deductibile (care se scad din impozitul pe profit)	107.233	132.334	23,41%
7.Impozit pe profit înregistrat	428.930	529.336	23,41%
<b>8.Rezultat net de repartizat</b>	<b>2.192.617</b>	<b>2.211.404</b>	<b>0,86%</b>
9.Rezerva legală 5% din rezultatul brut (1*5%)	131.077	137.037	4,55%
<b>10.Rezultat nerepartizat</b>	<b>2.061.540</b>	<b>2.074.367</b>	<b>0,62%</b>

## **X. Modul de realizare al obiectivelor propuse**

### **Obiective propuse în anul 2018:**

#### **1. Organizarea succursalelor RoCredit IFN sub aspectul contribuției acestora la execuția bugetară aprobată pentru 2018, cu menținerea gradului de prudență asumat de RoCredit.**

Organizarea succursalelor/agențiilor în 2018 s-a realizat prin Departamentul de rețea și Departamentul vânzării. Obiectivele stabilite pentru Directorul de vânzări și Directorul de rețea sunt acelea de a monitoriza activitatea de vânzare din cadrul rețelei RoCredit din perspectiva respectării întocmai a strategiei de creditare a societății, precum și de a îndruma personalul succursalelor/agențiilor, implicat în activitatea de vânzare în vederea organizării eficiente a zilei de lucru și îmbunătățirii calității mesajului organizației transmis în piețele în care RoCredit își face simțită prezența. Totodată au fost suplimentate pozițiile destinate activității de vânzare în cadrul succursalelor/agențiilor RoCredit cu poziții specifice acestei activități (Directori vanzari).

#### **2. Intensificarea efortului privind identificarea de noi clienți ce oferă mărfuri și servicii pentru companii de talie națională și multinațională cu efect pozitiv asupra stabilității clientelei RoCredit.**

RoCredit IFN S.A. a accentuat activitatea de atragere a clienților prin suplimentarea personalului dedicat activității de vânzare, dar și prin fidelizarea clientelei existente, ofertând produse de creditare adaptate nevoilor identificate ale acestora, astfel încât în cadrul procesului de vânzare să beneficieze de recomandare din partea partenerilor existenți.

RoCredit IFN S.A. și-a orientat operațiunile de creditare în sectorul investițiilor publice, finanțând antreprenorii proiectelor dezvoltate de către autoritățile locale și naționale fie din surse financiare UE sau bugete locale.

Societatea a abordat direcții de creditare sustenabile prin produsele de creditare “Linie de Credit” și “Credit pe Obiect” prin identificarea clară a clientelei țintă:

- clienți cu istoric relevant de creditare în RoCredit IFN S.A. prin produse strategice;
- clienți vizați pentru creditarea pe termen scurt prin plafoane pentru scontări efecte de comerț;
- clienți din categoria întreprinderilor micro, mici și medii cu capacitate limitată de a obține finanțare în funcție de specificul activității de bază.

#### **3. Completarea ofertei de creditare pe termen scurt cu produse noi de creditare și leasing pe o altă societate din grup.**

RoCredit IFN S.A. a reușit să-și consolideze poziția în piața microcreditării prin obținerea controlului asupra unei societăți de leasing, aducând astfel un plus portofoliului de produse disponibile clientelei strategice.

Deasemenea au fost demarate proceduri de atragere a finanțărilor internaționale pe termen mediu în scopul susținerii activității de leasing.

#### **4. Continua îmbunătățire a calității resursei umane raportată la profilul uman descris de strategia RoCredit.**

Pe parcursul anului 2018, RoCredit a organizat training-uri interne la nivelul tuturor departamentelor precum și la nivelul sucursalelor / agențiilor.

De asemenea pentru dezvoltarea competențelor profesionale acolo unde s-a considerat necesar, angajații au participat la training-uri externe.

Pentru motivarea angajaților din sucursale / agenții a fost creat un sistem de bonificație în funcție de realizarea indicatorilor cantitativi și calitativi stabiliți în BVC. Astfel sucursalele / agențiile au fost încadrate în trei categorii, categoria cea mai complexă cuprinde salariu de bază, tichete de masă, tichete de vacanță, asigurare medicală și bonus pentru realizarea indicatorilor.

#### **5. Majorarea expunerilor financiare provenite din surse externe existente sau noi, având la bază rezultatul misiunii de rating și istoricul realizat cu fondurile de investiții, în condiții de cost mai avantajos decât cele existente.**

În cursul anului 2018, RoCredit IFN S.A. a deschis noi oportunitati de finanțare cu doua entitati de talie mondială care nu au fost prezente pe piața românească și a cărei finanțare oferită către RoCredit IFN S.A. a fost în cuantum de 5.5 milioane EUR, valoare la care se adaugă suplimentări oferite de către finanțatorii existenți la începutul anului, în cuantum de 9,7 milioane EUR.

La finele anului 2018, RoCredit IFN S.A. deține finanțări de la 9 fonduri de investiții de talie mondială insumand un număr de 33 contracte de finantare.

### **XI. Responsabilitatea față de comunitate**

RoCredit IFN S.A. și-a manifestat responsabilitatea față de comunitate prin acordarea unor sponsorizări împărțite pe domenii de activitate astfel:

#### **Cultură**

- susținerea activităților de organizare a manifestărilor legate de sărbătoarea Zilei Eroilor 2018-Chiuzbaia;
- realizarea unui videoclip profesional la piesa “Castele de stele”;
- organizarea evenimentului Tabăra județeană de vară în Limba Engleza”Enrollfor Fun”;
- susținerea manifestării Cupa Maramureș Ediția a VI-a;
- susținere proiect intitulat „Monument Comemorativ – Iuliu Maniu”;
- organizarea evenimentului Carnavalul Toamnei desfășurat în data de 09.11.2018.

#### **Educație și susținere socială**

- evenimentul Festivalul Internațional de Interpretare „Ursulețul de aur” Baia Mare;
- desfășurarea activității de învățământ (Organizarea serbării de Crăciun) cât și decontarea cheltuielilor de scolarizare a unor elevi care provin din familii fără posibilități materiale;
- organizarea Balului Bobocilor 2018 în cadrul Universității de Medicină și Farmacie din Târgu Mureș;

- ajutoare bănești acordate unor lăcașe de cult și asociații de pensionari, în vederea achiziționării de alimente pentru pensionarii cu venituri reduse și familii cu probleme sociale deosebite.

În cadrul tuturor contractelor de sponsorizare, beneficiarii au avut obligația să informeze publicul prezent despre produsele și serviciile oferite de ROCREDIT prin pliante și banere publicitare, dar și utilizând mijloacele de difuzare în masă disponibile la data competiției (televiziuni locale și naționale) realizându-se astfel o promovare coerentă a imaginii ROCREDIT.

## **XII. Propuneri**

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

### **Situațiile financiare individuale ale anului 2018 alcătuite din:**

- Bilanț;
- Contul de profit și pierdere;
- Situația fluxurilor de trezorerie;
- Situația modificărilor capitalurilor proprii;
- Note explicative.

### **Repartizarea profitului în valoare de 2.211.404 lei:**

- Rezerva legală - suma de 137.037 lei (5% din profitul brut)
- Profitul nerepartizat în valoare de 2.074.367 lei să fie repartizat la Rezerve constituite din Profitul Net, cu această sumă urmând a fi majorat Capitalul social.

Deoarece valoarea unei acțiuni este de 10 lei, eventualele diferențe vor rămâne în contul "Rezerve din Profitul Net".

### **Descărcarea de gestiune a Consiliului de Administrație.**

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

