

JUDETUL MARAMURES[2]4  
 DENUMIREA INSTITUTIEI: ROCREDIT IFN SA  
 ADRESA LOC: BAI A MARE , sector\_ \_ \_ \_  
 STR.: TUDOR VLADIMIRESCU nr.: 34  
 TELEFONUL: 0362.809.995, FAXUL: 0362.404.947  
 NUMARUL DIN REGISTRUL  
 COMERTULUI J24/217/2007

FORMA DE PROPRIETATE SOCIETATE PE ACTIUNI [3]4  
 ACTIVITATEA (se va inscrie activitatea preponderenta) Alte activ de credita  
 Cod grupa CAEN\* [6]4[9]2  
 CUI: RO[2]0[8]9[8]6[9]11

**BILANT**  
**incheiat la data de 31 decembrie 2012**

ACTIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
			1	2
A	B	C		
Casa și alte valori	010	2.1	521.604	394.960
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030		4.461.589	684.895
- la vedere	033		3.302.637	615.212
- alte creanțe	036		158.952	69.683
Creanțe asupra clientelei	040		39.759.273	51.015.030
Obligatuni si alte titluri cu venit fix	050			
- emise de organisme publice	053			
- emise de alți emitenți, din care:	056			
- obligatuni proprii	058			
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	060			
Participații, din care:	070			
- participații la instituții de credit	075			
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	080		34.750	25.150
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085			
Imobilizări necorporale, din care:	090		18.971	72.188
- cheltuieli de constituire	093			
- fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	096			
Imobilizări corporale, din care:	100		3.488.431	3.363.893
- terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	105		2.910.572	2.879.416
Capital subscris nevărsat	110			
Alte active	120		17.338.745	18.936.968
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	130		532.746	1.097.050
<b>Total activ</b>	<b>140</b>		<b>63.156.109</b>	<b>75.589.040</b>

- lei -

**BILANT**  
incheiat la data de 31 decembrie 2012

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar		
			precedent	incheiat	
			1	2	
	A	B	C		
Datorii privind instituțiile de credit	300			2.393.161	7.029.831
- la vedere	303				
- la termen	306			2.393.161	7.029.831
Datorii privind clientela	310			708.237	582.164
- la vedere	317			708.237	582.164
- la termen	318				
Datorii constituite prin titluri	320				
- obligațiuni	323				
- alte titluri	326				
Alte datorii	330			34.565.136	41.615.019
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340			1.045.257	921.754
Provizioane, din care:	350				
- provizioane pentru pensii și obligații similare	353				
- provizioane pentru impozite	355				
- alte provizioane	356				
Datorii subordonate	360				
Capital social subscris	370			22.221.740	23.071.410
Prime de capital	380				
Rezerve	390			577.108	712.491
- rezerve legale	392			577.108	712.491
- rezerve statutare sau contractuale	394				
- alte rezerve	399				
Rezerve din reevaluare	400				
Acțiuni proprii (-)	410				
Rezultatul reportat					
- Profit	423				
- Pierdere	426				
Rezultatul exercitiului financiar					
- Profit	433			1.761.804	1.779.509
- Pierdere	436				
Repartizarea profitului	440			116.334	123.515
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>450</b>			<b>63.156.109</b>	<b>75.589.401</b>

lei -

**BILANT**  
încheiat la data de 31 decembrie 2012

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	încheiat
			1	2
A	B	C		
Datorii contingente, din care:	600		4.645.068	11.018.148
- acceptări si adosări	605			
- garanții si active gajate	606		4.645.068	11.018.148
Angajamente, din care:	610		5.606.214	11.446.168
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615			

ADMINISTRATOR,  
Numele și prenumele  
Semnatura  
**LESE FLAVIU TEOFIL**  
Stampila instituției



ÎNTOCMIT  
Numele și prenumele  
Calitatea  
Semnatura  
**SANDU CRINUTA LENUTA - DIRECTOR EXECUTIV**  
Nr. de înregistrare în  
organismul profesional  
RG-PR25-110985/2.03.2007

Situațiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare anuale se completează astfel:

- director economic, contabilul-șef sau alta persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România

**CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE**  
la data de 31 decembrie 2012

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
			1	2
A	B	C		
Dobânzi de primit si venituri asimilate, din care:	010	9,2	9.176.276	9.322.352
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015			
Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	020		106.235	462.553
Venituri privind titlurile	030			
- Venituri din actiuni si alte titluri cu venit variabil	033			
- Venituri din participatii	035			
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037			
Venituri din comisioane	040	9,3	3.057.434	4.948.241
Cheltuieli cu comisioane	050		99.569	153.093
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060		-49.219	151.977
Alte venituri din exploatare	070	9,4	854.961	847.747
Cheltuieli administrative generale	080		4.908.062	4.728.352
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083		3.038.139	2.870.734
- Salarii	084		2.266.938	2.143.066
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085		771.201	726.668
- cheltuieli aferente pensilor	086			
- Alte cheltuieli administrative	087		1.869.923	1.857.118
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	090		302.312	404.706
Alte cheltuieli de exploatare	100	9,1	5.234.439	6.051.551
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110		26.095.571	27.514.692
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente s. angajamente	120		26.033.408	26.515.117
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	130			9.700
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	140			9.700
<b>Rezultatul activitatii curente</b>				
- Profit	153		2.326.672	2.470.367
- Pierdere	156			
Venituri extraordinare	160			
Cheltuieli extraordinare	170			
<b>Rezultatul activitatii extraordinare</b>				
- Profit	183			
- Pierdere	186			

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Venituri totale	190			
Cheltuieli totale	200		39.522.269	42.489.279
Rezultatul brut			37.195.597	40.018.912
- Profit	213			
- Pierdere	216		2.326.672	2.470.367
Impozitul pe profit	220		564.868	690.558
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	230			
Rezultatul net al exercitiului financiar				
- Profit	243	16	1.761.804	1.779.809
- Pierdere	246			

ADMINISTRATOR,  
Numele si prenumele  
Semnatura  
LESE FLAVIU TEOFIL

Stampila unitatii



ÎNTOCMIT  
Numele si prenumele  
Calitatea  
Semnatura  
SANDU CRINUTA LENUTA-DIR.EXECUTIV

Nr. de inregistrare in  
organismul profesional  
RG-PJR25-110085/12.03.2007

Situatiile financiare anuale sunt semnate de persoanele in drepti, cuprinzand si numele in clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit situatiile financiare se completeaza astfel:

- director economic, contabilul-sef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;

SAU

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Expertilor Contabili si Contabililor Autorizati din România

**SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII**  
la data de 31 decembrie 2012 - exemplu

Element al capitalului propriu	Nota	Cășteri			Reduceri			Sold la 31 decembrie
		Total, din care		Total, din care		prin transfer		
		prin cure	prin transfer	prin cure	prin transfer			
0	1	2	3	4	5	6	7	
Capital subscris		22.221.740	1.359.910	1.359.910	510.240	510.240	23.071.410	
Prime de capital								
Rezerve legale		533.754	123.518	123.518			657.272	
Rezerve statutare sau contractuale								
Rezerve din reevaluare								
Acțiuni proprii (-)								
Alte rezerve		43.354	877.735	877.735	510.770	510.770	55.839	
Rezultatul reportat								
Profitul nerepartizat		0	1.645.470	1.645.470	1.043.470	1.043.470	605.000	
Pierdere neacoperită								
Avizul de raportare privind din exercitiul anterior								
Avizul de raportare privind din exercitiul anterior								
Sold creditor								
Sold debitor								
Reamplasat separat raportând supplusul realizat								
Rezerve din reevaluare								
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea								
Regimul de amortizare conform cu directivile europene								
Sold creditor								
Sold debitor								
Rezultatul exercitiului financiar		1.761.804	42.489.270	42.489.270	42.471.274	42.471.274	1.779.804	
Sold creditor								
Sold debitor								

Nota 1  
Prezentările cifre potrivit exemplului de mai sus, trebuie însoțite de informații referitoare la natura modificărilor.

- tranșamentul fiscal aplicat, acolo unde este cazul
- natura și scopul pentru care au fost constituite rezervele
- orice alte informații semnificative

Nota 2

Modificările capitalului propriu se prezintă pentru cele două exerciții financiare precedente anului.

ADMINISTRATOR,  
Numele și prenumele  
Semnatura  
LESE FLAVIU TEGHIL  
Ștampila unității

INTOCMI  
Numele și prenumele  
Calitatea  
Semnatura  
Nr. de înregistrare în  
organismul profesional  
RO-PFR25-110085/12.04.2007

Situatiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.  
Căutarea persoanei care a întocmit situațiile financiare se completează astfel:  
- director economic, contabil/șeful sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;

Sau

prezenta fi însoțită de proba autenticii semnăturii însoțită de următoarea înscrisură: *Am semnat și am aprobat situațiile financiare anuale*

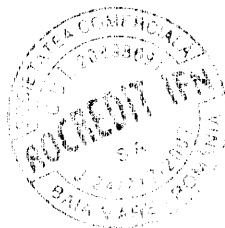
**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**încheiata la data de 31 decembrie 2012 - exemplu metoda indirectă -**

Denumirea indicatorului	Nr. rd.	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	încheiat
<b>Rezultatul net</b>	01		1.761.804	1.779.809
<i>Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>				
± constituirea sau regularizarea ajutărilor pentru deprecieri și a proviziunilor	02		868.457	555.572
+ cheltuieli cu amortizarea	03		302.312	245.580
± alte ajustări aferente elementelor care nu generează fluxuri de trezorerie	04		77.000	440.787
± ajustări aferente elementelor incluse la activitățile de investiții sau financiare	05			
± alte ajustări	06			
<b>Sub-total (rd.01 la 06)</b>	07		3.009.573	3.021.758
<i>Modificări ale activelor și datoriilor aferente activității de exploatare după ajustările pentru elementele care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare</i>				
± titluri care nu au caracter de imobilizări financiare	08			
± creanțe privind instituțiile de credit	09		234.360	-776.774
± creanțe privind clienții	10		10.214.632	11.255.757
± creanțe atașate	11			
± alte active aferente activității de exploatare	12		106.719	1.640.857
± datorii privind instituțiile de credit	13		1.349.572	4.636.670
± datorii privind clienții	14		2.249.572	-126.378
± datorii atașate	15			
± alte datorii aferente activității de exploatare	16		-9.140.993	7.049.888
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	17		-215.719	-669.222
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.07 la 17)</b>	18		7.807.716	23.011.058
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de investiții</b>				
- plăți în numerar pentru achiziționarea de filiale sau alte subunități	19			
+ încasări în numerar din vânzarea de filiale sau alte subunități	20			
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	21			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	22			
+ încasări în numerar din vânzarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	23			
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	24		18.529	15.276
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	25		-1.510.002	-524.869
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	26		245.536	434.571
- alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	27			-95.160
+ alte încasări în numerar din activități de investiții	28			
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.19 la 28)</b>	29		-1.245.937	-170.182

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare</b>				
+ încasări în numerar din datoriile constituite prin titluri și datorii subordonate	30			
- plăți în numerar aferente datoriilor constituite prin titluri și datorii subordonate				
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	31			
- plăți în numerar pentru achiziționarea de acțiuni sau părți proprii	32		984,98)	849,67)
- încasări în numerar din vânzarea de acțiuni sau părți proprii	33			
- plăți în numerar reprezentând dividende	34			
+ plăți în numerar reprezentând dividende	35		-749,519	-726,402
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	36		-15,561,703	-80,547,819
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	37		9,062,465	57,457,031
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.30 la 37)</b>				
	38		-6,263,777	-22,967,520
<b>Numerar la începutul perioadei</b>				
	39		223,602	521,604
+ Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare (rd.18)	40		7,807,716	23,011,058
+ Fluxuri de trezorerie din activități de investiții (rd.29)	41		-1,245,937	-170,182
+ Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare (rd.38)	42		-6,263,777	-22,967,520
+ Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	43			
<b>Numerar la sfârșitul perioadei (rd.39 la 43)</b>				
	44		521,60-	394,960

ADMINISTRATOR,  
Numele și prenumele  
Semnatura  
LESE FLAVIU TEOFIL

Stampila unitatii



ÎNTOCMIT  
Numele și prenumele  
Calitatea  
Semnatura

SANDU CRINUTA LENUȚA - DIR EXECUTIV  
Nr. de înregistrare în  
organismul profesional  
RG-PJR25-110085/12.03.2007

Situațiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit situațiile financiare se completează astfel:

- director economic, contabilul-sef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă de administrator;  
SAU

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Expertilor Contabili și Contabililor Autorizati din România