

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE 31.12.2016

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

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

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

ROCREDIT IFN S.A. își desfășoară activitatea în baza Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare 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, a Ordin BNR nr. 6 din 17 iulie 2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificările și completările ulterioare și a celorlalte acte normative care reglementează disciplina financiară și fiscală, precum și a normelor, deciziilor și reglementărilor proprii, elaborate cu respectarea legislației în vigoare.

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

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

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

Consiliului de Administrație

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

Președinte – Leșe Flaviu-Teofil

Administratori:

- Mogoș Viorel
- Iuga Grigore
- Pop Ioan

Pe parcursul anului 2016 conducerea executivă a fost asigurată de:

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

Numărul total de angajați la 31.12.2016 este de 89, din care 51 persoane își desfășoară activitatea în cadrul sucursalelor/agențiilor.

Structura personalului se prezintă astfel: front-office - 43 persoane, back-office - 46 persoane. Numărul mediu de personal aferent anului 2016 este de 77 angajați.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA

NOTA 1

PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE SEMNIFICATIVE

1.1 Bazele pregătirii

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 anexate sunt întocmite având în vedere principiul continuității activității și sunt prezentate în lei, moneda funcțională în România.

Situațiile financiare anuale prezentate sunt proprii ale ROCREDIT IFN SA și nu reprezintă situațiile financiare ale grupului.

1.2 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 datorilor, 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.

1.3 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.

1.4 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 31.12.2016. 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 31.12.2016 ratele de schimb valutare utilizate pentru convertirea soldurilor denominate în moneda străină au fost:

- Curs 31 decembrie 2016 4,5411 Ron/ Eur
- Curs 31 decembrie 2016 4,3033 Ron/Usd

1.5 Numerar și echivalente de numerar

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

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

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

1.6 Creanțe asupra clientelei

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- prin debitul conturilor de cheltuieli, în cazul majorării ajustărilor pentru depreciere;
- prin creditul conturilor de venituri când ajustările pentru depreciere trebuie diminuate sau anulate, respectiv când acestea devin parțial sau total fără obiect;

- când are loc realizarea riscului, conturile de ajustări pentru depreciere se închid prin conturile de venituri și, concomitent, pierderile respective, în raport de natura lor, se înregistrează în conturile corespunzătoare.

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

1.7 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, iar în notele explicative în Nota 2, 4 și 5.

1.8 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.

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

1.9 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.

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

1.10 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 socială, bugetul statului și fondurile speciale, precum și cu diverși debitori.

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

1.11 Datorii privind instituțiile de credit

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

1.12 Datorii privind clientela și alte datorii

Datoriile privind clientela cuprind sumele datorate clienței, 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 socială, bugetul statului și fondurile speciale, asociații sau acționarii, precum și creditori diverși;
 - Datoriile (reprezentate sau nu prin titluri) față de societățile legate;
 - Datoriile (reprezentate sau nu prin titluri) asupra societăților în care instituția are un interes de participare.
- Aceste datorii sunt cuprinse în bilanț în postul bilanțier 310, „Datorii privind clientela”, iar în notele

explicative în Nota 2.

1.13 Provizioane

Provizioanele reprezintă datorii cu exigibilitate sau valoare incertă.

Un provizion va fi recunoscut numai în momentul în care:

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

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

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

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

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

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

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

Provizioanele se regăsesc în notele explicative în Nota 8.

1.14 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.

Categorii 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 curent, în baza prevederilor legale, s-au înregistrat la sfârșitul exercițiului financiar în contrapartidă cu contul „Repartizarea profitului”.

Repartizarea profitului aferent anului 2016 s-a efectuat în conformitate cu prevederile legale în vigoare. Profitul contabil rămas după această repartizare s-a preluat la începutul exercițiului următor în contul „Rezultat reportat”, de unde urmează a fi repartizat pe celelalte destinații legale, conform aprobării Adunării Generale a Acționarilor.

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

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

1.15 Impozitul pe profit

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

1.16 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.

Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor este prezentată la Nota 9.

1.17 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:
 - o nu este sigur că vor fi necesare resurse care să încorporeze beneficii economice pentru stingerea acestei datorii; sau
 - o valoarea datoriei nu poate fi evaluată suficient de credibil.

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

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

1.18 Părți afiliate

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

1.19 Rezultatul exercițiului

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

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

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

1.20 Evenimente ulterioare datei bilanțului

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

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

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

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

Nu există evenimente ulterioare datei bilanțului.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv

SANDU CRINUTA-LENUȚA



RC
Alături de tine

NOTA 2

INFORMAȚII PRIVIND UNELE POSTURI DIN BILANȚ

Elementele componente ale activului bilanțier

2.1.1 Casa, disponibilități la bănci centrale

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

Post bilanțier 010 „Casa și alte valori”	31.12.2015	31.12.2016
Casa	425.164	257.104
Total Post bilanțier 010 „Casa și alte valori”	425.164	257.104

2.1.2 Creanțe asupra instituțiilor de credit

Postul bilanțier 030 „Creanțe asupra instituțiilor de credit” este în valoare de 16.357.643 lei și este format din creanțe la vedere, alte creanțe și reprezintă:

Post bilanțier 030 „Creanțe asupra instituțiilor de credit”	31.12.2015	31.12.2016
La vedere - 033	2.232.191	6.092.590
Conturi curente la instituții de credit	1.297.738	3.246.330
Depozite la vedere la instituții de credit	934.453	2.846.260
Alte Creanțe - 036	9.314.950	10.265.053
Depozite la termen la instituții de credit	9.314.950	10.265.053
Total Post bilanțier 030 „Creanțe asupra instituțiilor de credit”:	11.547.141	16.357.643

2.1.3 Creanțe asupra clientelei

Postul bilanțier 040, „Creanțe asupra clientelei” este în valoare de 95.842.415 lei pentru anul 2015 și 110.840.658 lei pentru anul 2016, exprimă creditele acordate clientelei la valoarea netă, soldul acestora fiind diminuat cu provizioanele de risc de credit, în valoare de 7.452.091 lei la data de 31.12.2015 și 7.225.115 lei la data de 31.12.2016.

Creanțele asupra clientelei în valoare brută sunt în sumă de 103.294.506 lei pentru anul 2015 și 118.065.773 lei pentru anul 2016.

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

Post bilanțier 040, „Creanțe asupra clientelei”	31.12.2015	31.12.2016
Credite de trezorerie	49.165.484	65.674.666
Credite consum și vânzări în rate	5.297.157	4.526.279
Credite pentru finantarea stocurilor și pentru echipamente	41.581.025	38.627.054
Credite investiții	283.459	221.268
Alte credite acordate clientelei	45.104	0
Creanțe restante	6.224.226	8.952.348
Creanțe îndoelnice	698.051	64.158
Provizioane specifice de risc de credit	-7.452.091	-7.225.115
TOTAL Post bilanțier 040, „Creanțe asupra clientelei”:	95.842.415	110.840.658

2.1.4 Părți în cadrul societăților comerciale legate

Postul bilanțier 080, „Părți în cadrul societăților comerciale legate” este în valoare de 5.250.050 lei și reprezintă titluri cu venit variabil deținute în societăți comerciale, defalcate astfel:

- IFN Fortuna Leasing SA - societate în care ROCREDIT IFN SA deține control;
- Rocredit Broker de Asigurare SRL – societate în care ROCREDIT IFN SA deține control;
- Cert Colect SRL societate în care ROCREDIT IFN SA nu deține control.

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

Post bilanțier 080,,Părți în cadrul societăților comerciale legate”	31.12.2015	31.12.2016
Părți în societăți cu caracter financiar – I.F.N. Fortuna Leasing S.A.	0	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	300
TOTAL Post bilanțier 080,,Părți în cadrul societăților comerciale legate”:	25.050	5.250.050

2.1.5 Imobilizări necorporale

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

Postul bilanțier 090,,Imobilizări necorporale” este în valoare de 326.166 lei și reprezintă:

Post bilanțier 090,,Imobilizări necorporale”	31.12.2015	31.12.2016
Alte imobilizări necorporale	846.559	1.067.301
Amortizarea altor imobilizări necorporale	-503.453	-741.135
TOTAL Post bilanțier 090,,Imobilizări necorporale”:	343.106	326.166

2.1.6 Imobilizări corporale

Imobilizările corporale reprezintă active care:

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

Postul bilanțier 100,,Imobilizări corporale” este în valoare de 5.271.038 lei și reprezintă:

Post bilanțier 100,,Imobilizări corporale”	31.12.2015	31.12.2016
Imobilizări corporale în curs	242.578	576.119
Avansuri pentru alte imobilizări corporale	0	105.586
Terenuri și amenajări de terenuri	1.758.603	1.761.707
Construcții	2.351.892	2.175.852
Mijloace de transport	1.689.588	1.847.949
Mobilier, aparatura birotică, echipamente protecție	321.528	500.805
Amortizarea imobilizărilor corporale	-1.413.885	-1,696.980
TOTAL Post bilanțier 100,,Imobilizări corporale”:	4.950.304	5.271.038

2.1.7 Alte active

Postul bilanțier 120,,Alte active” în valoare de 20.407.678 lei, reprezintă:

Post bilanțier 120,,Alte active”	31.12.2015	31.12.2016
Bugetul statului, fonduri special, asigurări sociale și conturi asimilate	20.505	50.461
Debitori diverși	11.927.192	13.918.290
Conturi de stocuri	5.459.729	6.751.095
Ajustări pentru depreciere stocurilor	-312.168	-312.168
TOTAL Post bilanțier 120,,Alte active”:	17.095.258	20.407.678

Soldul creditelor cesionate este de 11.344.761 lei la data de 31.12.2016, în creștere față de anul 2015 cu suma de 525.645 lei, cuprins în debitori diverși.

Conturile de stocuri în valoare de 6.751.095 lei cuprind:

- bunuri diverse imobile și mobile preluate în contul datoriei în valoare totală de 6.537.184 lei, reprezentând: 38 terenuri, 9 apartamente, o garsonieră, 12 clădiri, un imobil pentru producție și 7 utilaje;
- Obiecte de inventar și alte stocuri în valoare de 213.910 lei.

În anul 2016 societatea a preluat în contul datoriei bunuri în sumă de 1.758.521,77 lei, reprezentând: 4 terenuri și 8 apartamente. Totodată în anul 2016, societatea a vândut din bunurile preluate în contul datoriei patru terenuri și 2 clădiri, 691.320 lei, a transferat din contul de imobilizări corporale în contul "alte bunuri diverse" o clădire și un teren, în valoare de 165.977,39 lei.

2.1.8 Cheltuieli înregistrate în avans

Post bilanțier 130,,Cheltuieli înregistrate în avans” în valoare de 2.808.270 lei reprezintă:

Post bilanțier 130,,Cheltuieli înregistrate în avans”	31.12.2015	31.12.2016
Creanțe atașate	819.354	915.063
Creanțe restante	3.386.312	3.834.458
Creanțe îndoielnice	672.489	98.326
Ajustări pentru deprecierea dobânzilor	-3.205.331	-3.772.483
Cheltuieli înregistrate în avans	422.663	540.716
Venituri de primit	1.219.039	1.192.190
TOTAL Post bilanțier 130,,Cheltuieli înregistrate în avans”:	3.314.526	2.808.270

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.

Elementele componente ale pasivului bilanțier

2.2.1 Datorii privind instituțiile de credit

Post bilanțier 300,,Datoriile privind instituțiile de credit” reprezintă datorii la termen în sumă de 1.795.978 lei și au următoarea componență:

Post bilanțier 300,,Datoriile privind instituțiile de credit”	31.12.2015	31.12.2016
Împrumuturi primite de la instituții de credit	2.776.991	1.791.792
Datorii din operațiuni de leasing financiar	42.406	4.186
TOTAL Post bilanțier 300,,Datoriile privind instituțiile de credit”:	2.819.397	1.795.978

Împrumuturi la termen primite de la instituții de credit au scăzut la sfârșitul anului 2016 față de anul 2015 cu suma de 985.199 lei.

Societatea are angajat, la sfârșitul anului 2016, de la o instituție de credit cu capital străin, un împrumut în valoare totală de 5.500.000 lei, soldul utilizat fiind de 1.791.792 lei.

Soldul contractelor de leasing a scăzut la sfârșitul anului 2016 față de sfârșitul anului 2015 cu 38.220 lei, datorită plății ratelor de leasing aferente contractelor în sold. La sfârșitul anului 2016 există un număr de 2 contracte de leasing, contractate în anul 2012.

2.2.2 Datorii privind clientela

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

- datorii față de clientelă la vedere (post bilanțier 317) - reprezentând credite acordate și neutilizate;
- datorii față de clientelă la termen (post bilanțier 318) - reprezentând împrumuturi la termen primite de la instituții financiare nerezidente în valoare de 14.270.540 Eur și 16.750.600 Ron.

Post bilanțier 310,,Datorii privind clientela”	31.12.2015	31.12.2016
Conturi de plăți	493.515	1.549.526
Împrumuturi primite de la instituțiile financiare	52.748.866	81.554.551
TOTAL Post bilanțier 310,,Datorii privind clientela”:	53.242.381	83.104.077

2.2.3 Alte datorii

Post bilanțier 330, „Alte datorii” este în valoare de 45.770.943 lei și reprezintă datorii curente către bugetul statului și alte datorii către acționari.

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

Post bilanțier 330, „Alte datorii”	31.12.2015	31.12.2016
Personal și conturi asimilate	0	9.940
Asigurări sociale, protecția socială și conturi asimilate	130.939	178.302
Bugetul statului, fonduri special si conturi asimilate	398.751	877.343
Dividende de plată	156.165	274.885
Creditori diverși	276.470	263.415
Împrumuturi primite de la acționari, fondatori	47.226.237	44.167.058
TOTAL Post bilanțier 330, „Alte datorii”:	48.188.562	45.770.943

Postul bilanțier 330, „Alte datorii” a scăzut la sfârșitul anului 2016, față de sfârșitul anului 2015 cu suma de 2.417.619 lei.

Împrumuturile de la acționari / fondatori au scăzut cu suma de 3.059.179 lei.

2.2.4 Post bilanțier 340, „Venituri înregistrate în avans” este în valoare de 1.699.320 lei reprezentând:

Post bilanțier 340, „Venituri înregistrate în avans”	31.12.2015	31.12.2015
Datorii atașate la împrumuturi primite de la instituții financiare	733.953	926.879
Datorii atașate aferente împrumuturilor primite de la acționari, fondatori	229.886	186.083
Venituri înregistrate în avans	637.145	586.358
TOTAL Post bilanțier 340, „Venituri înregistrate în avans”:	1.600.984	1.699.320

Postul bilanțier 340, „Venituri înregistrate în avans și datorii atașate” a scăzut față de exercițiul financiar precedent cu suma de 98.336 lei.

Soldul contului „Venituri înregistrate în avans” a înregistrat o scădere de 50.787 lei, sold care reprezintă cheltuieli de executare silită efectuate de către societate cu executorii judecătorești, pentru dosarele aflate în executare și care se recuperează de la debitori pe măsura încasării concomitent cu trecerea acestora pe contul „Alte venituri diverse”. În contul „Datorii atașate la împrumuturi primite de la instituții financiare” s-a înregistrat suma de 926.879 lei, reprezentând dobânda pentru împrumuturile contractate de la instituții financiare nerezidente.

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

2.2.5 Postul bilanțier 390 „Rezerve” în valoare de 1.205.527 lei, cuprinde:

Post bilanțier 390, „Rezerve”	31.12.2015	31.12.2015
Rezerva legală din profitul determinat înainte de deducerea impozitului pe profit	922.032	1.103.586
Rezerva legală din profitul determinat după deducerea impozitului pe profit	88.171	101.903
Alte rezerve	0	38
TOTAL Post bilanțier 340, „Venituri înregistrate în avans”:	1.010.204	1.205.527

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

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

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

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA

NOTA 3

SITUAȚIA CREAȚELOR ȘI DATORIILOR

	Sold la 31 decembrie 2016	PERIOADA RĂMASĂ PÂNĂ LA SCADENȚA			
		D < 3 luni	3 luni <= D < 1 an	1 an <= D < 5 ani	D >= 5 ani
0	1	2	3	4	5
CREAȚE	121.105.711	38.219.717	42.238.310	4.647.684	0
Creanțe la termen privind instituțiile de credit	10.265.053	9.810.943	0	454.110	0
Creanțe privind clientela	110.840.658	28.408.774	42.238.310	40.193.574	0
DATORII	127.517.587	18.323.570	57.818.286	51.375.731	0
Datorii la termen privind instituțiile de credit	83.350.529	6.210.387	35.968.131	41.172.011	0
Datorii privind clientela	44.167.058	12.113.183	21.850.155	10.203.720	0
Datorii constituite prin alte titluri	0	0	0	0	0

Post bilanțier de activ 036, „Creanțe asupra instituțiilor de credit” în valoare de 10.265.053 lei, reprezintă contul „Depozite la termen la instituții de credit”.

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

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

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

Post bilanțier 300, „Datorii privind instituțiile de credit” este în valoare de 83.350.529 lei și reprezintă:

- Împrumuturi de la finanțatori în valoare totală de 81.554.551 lei;
- Valoarea de 1.791.792 lei reprezintă suma utilizată dintr-o linie de credit în valoare de 5.500.000 lei contractată de la o instituție de credit din România;

- două contracte de leasing financiar în sumă de 4.186 lei, încheiate în anul 2012, pentru 2 autoturisme aflate în dotarea societății.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA

NOTA 4

INFORMAȚII PRIVIND PORTOFOLIUL DE TITLURI

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

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

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

- Un număr de 149.110 acțiuni achiziționate de la acționarii existenți prin cesiune, la o valoare negociată de 25 lei /acțiune, cu mențiunea că valoarea de piață conform Raportului de evaluare nr.38/21.01.2016 întocmit de evaluator ANEVAR, era de 40,22 lei /acțiune, iar valoarea nominală a unei acțiuni este de 10 lei/acțiune;
- iar 117.339 acțiuni noi emise ca urmare a majorării capitalului social al IFN FORTUNA LEASING S.A., la o valoare de emisiune de 11,7 lei/acțiune, cu valoarea nominală a unei acțiuni de 10 lei/acțiune.

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

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

Valoarea capitalului social subscris al IFN Fortuna Leasing SA la 31.12.2016 a fost de 5.224.490 lei. Valoarea rezervelor la 31.12.2016 a fost de 4.307.788 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 3.982.073 lei.

Rezultatul exercițiului financiar 2016 al IFN Fortuna Leasing SA a fost profit în sumă de 60.725 lei.

Valoarea capitalului social subscris al SC RoCredit Broker de Asigurare SRL la 31.12.2016 a fost de 150.000 lei. Valoarea rezervelor legale la 31.12.2016 a fost de 5.805 lei.

Rezultatul exercițiului financiar 2016 al SC RoCredit Broker de Asigurare SRL a fost profit în sumă de 13.429 lei.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 5

ACTIVE IMOBILIZATE

- lei -

Elemente de activ	Valoare brută				Deprecieri (amortizare și ajustări pentru depreciere)			
	Sold la 01.01.2016	Creșteri	Reduceri	Sold la 31.12.2016	Sold la 01.01.2016	Deprecierea înregistrată în cursul exercițiului	Reduceri sau reluări	Sold la 31.12.2016
0	1	2	3	4=1+2-3	5	6	7	8=5+6-7
Imobilizări necorporale	846.559	220.742	0	1.067.301	503.454	237.681	0	741.135
Fond comercial pozitiv	0	0	0	0	0	0	0	0
Cheltuieli de constituire	0	0	0	0	0	0	0	0
Cheltuieli de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte imobilizări necorporale	846.559	220.742	0	1.067.301	503.454	237.681	0	741.135
Imobilizări necorporale în curs	0	0	0	0	0	0	0	0

Imobilizări corporale	6.364.190	784.851	181.023	6.968.018	1.413.885	298.141	15.046	1.696.980
Amenajări de terenuri și construcții	0	0	0	0	0	0	0	0
Terenuri	1.693.298	0	4.982	1.688.316	0	0	0	0
Amenajări de terenuri	65.305	8.086	0	73.391	14.257	2.852	0	17.109
Construcții	2.351.893	0	176.041	2.175.852	202.189	53.142	15.046	240.285
Mașini, utilaje, instalații de lucru	5.963	0	0	5.963	3.571	548	0	4.119
Aparate și instalații de măsurare, control și reglare	100.542	10.162	0	110.704	64.187	19.740	0	83.927
Mijloace de transport	1.583.083	148.199	0	1.731.282	923.777	181.127	0	1.104.904
Mobilier, aparatură, birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale	321.528	179.277	0	500.805	205.904	40.732	0	246.636
Imobilizări corporale în curs	242.578	439.127	0	681.705	0	0	0	0
Imobilizări	150.050	5.100.000	0	5.250.050	0	0	0	0

financiare								
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	0	0	0	0	0	0	0	0
Acțiuni și alte titluri cu venit variabil	0	0	0	0	0	0	0	0
Participații	0	0	0	0	0	0	0	0
Părți în cadrul societăților comerciale legate	150.050	5.100.000	0	5.250.050	0	0	0	0
Active imobilizate – total:	7.360.799	6.105.593	181.023	13.285.369	1.917.339	535.822	15.046	2.438.115

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

Postul bilanțier Activ 105, „Imobilizări corporale – terenuri și construcții” a crescut în anul 2016 față de 2015, cu valoarea de 114.422 lei.

Societatea are în dotare un număr de 22 autoturisme, necesare pentru desfășurarea activității sucursalelor/agențiilor și sediului central.

Imobilizările financiare sunt în valoare de 5.250.050 lei și reprezintă:

- titluri de participare în cuantum de 51% din capitalul social la societății IFN Fortuna Leasing SA Baia Mare, în valoare de 5.100.000 lei;
- titluri de participare în cuantum de 99% din capitalul social la societății RoCredit Broker de Asigurare SRL Baia Mare, în valoare de 149.750 lei;
- titluri de participare în cuantum de 3% din capitalul social la societății Cert Colect SRL Baia Mare, în valoare de 300 lei.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA

NOTA 6

ACȚIUNI PROPRII ȘI OBLIGAȚIUNI EMISE

Capitalul social subscris și vărsat la data de 31.12.2016 este în valoare de 26.169.240 lei, reprezintă 2.616.924 acțiuni cu valoare nominală de 10 lei fiecare, din care 12.485.340 lei capital social provenind de la fondatori și 13.683.900 lei capital social provenind de la acționari.

Numărul total de acționari este de 2.288 din care:

- acționari
 - persoane fizice: 2.082
 - persoane juridice: 126
- fondatori
 - persoane fizice: 73
 - persoane juridice: 7

6.1 Evoluția capitalului social din 2016 comparativ cu 2015 se prezintă astfel:

CAPITAL SOCIAL	2015	2016	Creștere
Ianuarie	24.436.430	25.545.670	4,54%
Februarie	24.436.430	25.545.670	4,54%
Martie	24.436.430	25.548.170	4,55%
Aprilie	24.436.430	25.548.670	4,55%
Mai	24.436.430	25.548.670	4,55%
Iunie	24.436.930	25.549.170	4,55%
Iulie	25.476.670	26.168.680	2,72%
August	25.477.170	26.168.680	2,71%
Septembrie	25.478.170	26.169.240	2,71%
Octombrie	25.478.670	26.169.240	2,71%

Noiembrie	25.478.670	26.169.240	2,71%
Decembrie	25.543.670	26.169.240	2,45%

În anul 2016 majorarea capitalului social s-a înscris la Registrul Comerțului Maramureș astfel:

Nr. Crt.	Nivel anterior capital social	Suma solicitată pentru majorare	Nivel capital social după majorare	Observații
1.	25.478.170	70.000	25.548.170	Decizia Consiliului de Administrație nr. 31/06.06.2016
2.	25.548.170	1.000	25.549.170	Decizia Consiliului de Administrație nr. 48/27.10.2016
3.	25.549.170	620.070	26.169.240	Decizia Consiliului de Administrație nr. 66/19.12.2016

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

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

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv

SANDU CRINUTA-LENUȚA

NOTA 7

REPARTIZAREA PROFITULUI

- lei -

Destinație	Suma
Profit de repartizat	2.877.845
-Rezerve legale	181.554
-Rezerve statutare sau contractuale	0
-Alte rezerve	0
-Acoperirea pierderii contabile din anii precedenți	0
-Dividende	0
-Alte repartizări	0
Profit nerepartizat	2.696.291

Profitul este în valoare de 2.877.845 lei din care s-a repartizat la Rezerve legale suma de 181.554 lei, care este constituită în baza Legii nr.571/2003 privind Codul Fiscal, în cuantum de 5% din profitul brut, iar diferența în suma de 2.696.291 lei reprezintă profit nerepartizat.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA

NOTA 8

PROVIZIOANE

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

- lei -

Denumirea provizionului	Sold la 01 ianuarie 2016	Transferuri		Sold la 31 decembrie 2016
		În cont	Din cont	
0	1	2	3	4=1+2-3
Provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnătură	0	0	0	0
Provizioane pentru pensii și obligații similare	0	0	0	0
Provizioane pentru riscuri de țară	0	0	0	0
Provizioane pentru restructurare	0	0	0	0
Provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea	0	0	0	0
Provizioane pentru impozite	0	0	0	0
Provizioane pentru prime reprezentând participarea personalului la profit	0	0	0	0
Alte provizioane	312.168	0	0	312.168

Alte provizioane în sumă de 312.168 lei reprezintă deprecieri aferente bunurilor preluate în contul datoriei, în urma executării silite a debitorilor.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA

NOTA 9

INFORMAȚII PRIVIND UNELE POSTURI DIN CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

9.1 Alte venituri din exploatare

Post bilanțier 070,,Alte venituri din exploatare” în valoare de 1.148.632 lei reprezintă:

Post bilanțier 070,,Alte venituri din exploatare”	31.12.2015	31.12.2016
Venituri din chirii	55.782	49.648
Venituri privind vânzarea bunurile mobile și imobile din executarea creanțelor	333.256	652.845
Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități	4.141	0
Alte venituri diverse	446.018	446.140
Total Post bilanțier 070,,Alte venituri din exploatare”:	839.197	1.148.633

Contul 74950 - „Venituri privind vânzarea bunurilor mobile și imobile din executarea creanțelor”, reprezintă vânzarea unei clădiri și teren aferent (imobile preluate în contul datoriei), în sumă de 652.845 lei.

Contul 74997 – „Alte venituri diverse” reprezintă venituri aferente încasării cheltuielilor de executare silită.

9.2 Alte cheltuieli din exploatare

Post bilanțier 100,,Alte cheltuieli din exploare” în valoare de 9.664.268 lei reprezintă:

- lei -

Post bilanțier 100,,Alte cheltuieli din exploare”	31.12.2015	31.12.2016
Cheltuieli cu chiriile	994.452	1.023.323
Cheltuieli cu alte impozite și taxe (TVA conform calcul PRORATA și a deconturilor de TVA)	791.502	716.736
Cheltuieli cu cedarea și casarea imobilizărilor corporale	672	691.320
Cheltuieli privind despăgubiri, amenzi și penalități	6.792	6.052
Cheltuieli privind sponsorizările (contracte de sponsorizare)	115.584	121.900
Cheltuieli privind dobânzile (dobânzi la împrumuturile primite de la acționari/fondatori conform contractelor de împrumut)	3.183.854	2.656.746

Dobanzi la alte împrumuturi primite	0	4.446.945
Alte cheltuieli diverse de exploatare	244.481	1.246
TOTAL Post bilanțier 100, „Alte cheltuieli din exploare”:	5.337.337	9.664.269

În contul „Alte cheltuieli de exploatare”, suma de 1.246 lei reprezintă descărcarea gestiunii cu valoarea imobilelor vândute, bunuri preluate în contul datoriei, în scădere față de anul 2015 cu 243.235 lei.

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

Post bilanțier 020, „Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate”	31.12.2015	31.12.2016
Alte cheltuieli operațiuni leasing și asimilate	2.924	1.189
Dobânzi la împrumuturi la termen	2.935.975	72.791
TOTAL Post bilanțier 020, „Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate”:	2.938.899	73.980

În contul „Dobânzi la împrumuturi la termen” în anul 2015 au fost înregistrate dobânzile aferente împrumuturilor contractate de la instituții de credit, cât și dobanzilor aferente contractelor încheiate cu instituții financiare externe. În anul 2016 dobânzile aferente contractelor încheiate cu instituții financiare externe au fost înregistrate în contul „Dobânzi la alte împrumuturi primite” care se regăsește în postul bilanțier 100, „Alte cheltuieli de exploatare”.

În baza celor două contracte de leasing derulate pe parcursul anului 2016, s-au plătit rate în valoare de 38.769 lei și dobândă în sumă de 1.189 lei. Această dobândă a fost înregistrată în contul „Alte cheltuieli leasing și asimilate” din postul bilanțier 020, „Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate”.

Totalul onorariilor percepute de firma de audit pentru auditul statutar al situațiilor financiare au fost de 25.565 lei.

Profitul sau pierderea aferentă ieșirilor de imobilizări corporale prin vânzare, reprezentând diferența dintre veniturile din cedare pe de o parte și valoarea contabilă netă a activului și cheltuielile aferente cedării pe de altă parte, este de -38.475 lei.

Valoarea cheltuielilor aferente pierderilor din creanțe acoperite cu ajustări pentru depreciere este de 864.706 lei. Valoarea cheltuielilor aferente pierderilor din creanțe neacoperite cu ajustări pentru depreciere este de 2.550.482 lei. Valoarea bunurilor recuperate ca urmare a executării silite este de 732.203 lei.

Director General
LEȘU FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv
SANDU CRINUȚA-LENUȚA

RC
Alături de tine

NOTA 10

INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII ȘI MEMBRII ORGANELOR ADMINISTRAȚIEI, CONDUCERE ȘI SUPRAVEGERE

- lei -

	2015	2016
A	1	2
Cheltuieli cu remunerațiile personalului	3.320.013	4.015.8660
Cheltuieli privind asigurările și protecția socială, din care:	886.448	1.081.828
- Cheltuieli privind pensiile	-	-
Alte cheltuieli	0	0
TOTAL	4.206.461	5.108.942

În anul 2016, indemnizațiile brute plătite administratorilor sunt în sumă de 818.463 lei. Acestea sunt incluse în postul bilanțier 087, „Alte cheltuieli administrative”.

Cheltuielile unității privind asigurările și protecția socială aferente indemnizațiilor acordate membrilor consiliului de administrație și personalului instituției sunt în sumă de 1.081.828 lei din care:

- cheltuieli privind asigurările sociale în sumă de 747.222 lei;
- cheltuieli privind fondul de șomaj în sumă de 28.930 lei;
- cheltuieli privind asigurările sociale de sănătate în sumă de 284.226 lei;
- alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială în sumă de 21.450 lei.

Numărul de angajați la 31.12.2016 este de 89, iar numărul mediu statistic al angajaților în anul 2016 este de 77. Numărul mediu statistic se determină pe baza timpului efectiv lucrat. Din timpul total se elimină timpul afectat concediilor medicale, de boală, concediile de maternitate, îngrijire copil până la 2 ani, concedii fără plată.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA

Rc
Alături de tine

NOTA 11
TRANZACȚII CU PĂRȚI AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE CU INSTITUȚIA DE CREDIT

- lei -

Elemente	2015					2016				
	Societatea mama și entități care dețin controlul comun	Filiale	Entități asociate și asocieri în participație	Personalul cheie din conducerea entității sau a societății mamă	Alte părți legate	Societatea mama și entități care dețin controlul comun	Filiale	Entități asociate și asocieri în participație	Personalul cheie din conducerea entității sau a societății mamă	Alte părți legate
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Credite	0	0	0	0	0	0	0	7.609.567	0	0
Plasamente, avansuri și credite acordate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creanțe atașate	0	0	0	0	0	0	0	36.316	0	0
Ajustări pentru depreciere constituite	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Participații și părți în cadrul societăților comerciale legate	0	0	150.050	0	0	0	0	5.249.750	0	0
Datorii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Împrumuturi primite	0	0	68.459	545.626	0	0	0	203.679	476.497	0
Datorii constituite prin titluri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte fonduri împrumutate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Datorii atașate	0	0	221	978	0	0	0	743	2.220	0
Venituri din comisioane și dobânzi	0	0	0	0	0	0	0	663.131	0	0
Cheltuieli cu comisioane și dobânzi	0	0	5.776	46.572	0	0	0	10.742	36.350	0
Datorii contingente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Angajamente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

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

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

Împrumuturile personalului cheie din conducerea entității în sumă de 476.497 lei sunt în scădere față de exercițiul financiar precedent cu suma de 69.129 lei (-12,67%).

Cheltuielile cu dobânzile și comisioanele la împrumuturile date de către personalului cheie din conducerea entității sunt de 36.350 lei, în scădere față de exercițiul financiar precedent cu 10.222 lei (-21,95%).

Tranzacțiile între Rocredit IFN SA și SC RoCredit Broker de Asigurare S.R.L. Baia Mare legat de asigurări au fost în valoare de 109.582 lei.

Director General

LEȘU FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 12

MEDIUL DE AFACERI ȘI INFORMAȚII PRIVIND PIETELE GEOGRAFICE

În România există 35 de entități active care desfășoară activități multiple de creditare, înregistrate în Registrul Special al Băncii Naționale, fără ca ROCREDIT IFN SA să resimtă competiție din punct de vedere al strategiei de creditare din partea acestora.

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

12.1 Postul bilanțier 010, „Dobânzi de primit și venituri asimilate” în valoare de 13.941.484 lei se compune din: venituri din dobânzi la credite și venituri din dobânzi la conturi curente.

Post bilanțier 010, „Dobânzi de primit și venituri asimilate”	2015	2016
Total:	12.935.977	13.941.484

Ponderea cu care a contribuit fiecare zonă geografică în anul 2016 la realizarea postului bilanțier 010 „Dobânzi de primit și venituri asimilate”, se prezintă astfel:

Nr. crt.	Zona geografică	Dobânzi de primit și venituri asimilate	Pondere
1	2	3	4
1	Zona Nord-Vest	8.693.683	62,36%
2	Zona Vest	1.571.399	11,27%
3	Zona Centru	1.525.155	10,94%
4	Zona Sud	1.313.362	9,42%
5	Zona Nord-Est	837.885	6,01%
	TOTAL	13.941.484	100,00%

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

	VENITURI DIN COMISIOANE	VALOARE
1.	Venituri din comisioane credite	10.472.553
2.	Venituri din comisioane, în acordarea de consultanță pentru credite	57.805
3.	Venituri din comisioane privind mijloacele de plată	501.255
	TOTAL	11.031.613

Ponderea cu care au contribuit fiecare zonă geografică în anul 2016 la realizarea postului bilanțier 040„Venituri din comisioane”, se prezintă astfel:

Nr. crt.	Sucursale	Venituri din comisioane	Pondere
1	2	3	4
1	Zona Nord-Vest	6.836.104	65,28%
2	Zona Vest	731.856	6,98%
3	Zona Centru	1.027.781	9,81%
4	Zona Sud	954.306	9,12%
5	Zona Nord-Est	922.506	8,81%
	TOTAL	10.472.553	100,00%

Ponderea cu care au contribuit fiecare zonă geografică în anul 2016 la realizarea postului bilanțier 060„Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare”, se prezintă astfel:

Nr. crt.	Sucursale	Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	Pondere
1	2	3	4
1	Zona Nord-Vest	-239.697	145,49%
2	Zona Vest	39.459	-23,95%
3	Zona Centru	36.760	-22,31%
4	Zona Sud	-3.799	2,31%
5	Zona Nord-Est	2.527	-1,53%
	TOTAL	-164.750	100,00%

Ponderea cu care au contribuit fiecare zonă geografică în anul 2016 la realizarea postului bilanțier 070, „Alte venituri din exploatare”, se prezintă astfel:

Nr. crt.	Sucursale	Alte venituri din exploatare	Pondere
1	2	3	4
1	Zona Nord-Vest	492.113	42,84%
2	Zona Vest	15.688	1,37%
3	Zona Centru	611.576	53,24%
4	Zona Sud	4.123	0,36%
5	Zona Nord-Est	25.133	2,19%
	TOTAL	1.148.632	100,00%

Director General

LEȘU FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA

NOTA 13

DATORII CONTINGENTE ȘI ANGAJAMENTE

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

- „Angajamente primite de la alte bănci” este în sumă de 3.708.208 lei;
- „Angajamente finanțare clientelă – linii de credit” în sumă de 28.845.962 lei;
- „Angajamente finanțare clientelă – credite pe obiect” în sumă de 113.532 lei;
- „Angajamente finanțare clientelă – scont” în sumă de 24.477.721 lei;
- „Garanții date pentru clientelă” în sumă de 454.110 lei – reprezentând garanții date față de societăți din cadrul grupului;
- „Ipoteci imobiliare primite” în sumă de 131.310.873 lei;
- „Gajuri fără deposedare primite” în sumă de 39.900.793 lei;
- „Alte garanții primite – universalitatea” în sumă de 674.955.003 lei;
- „Alte garanții primite – BO și CEC girate” în sumă de 45.860.028 lei;
- „Alte garanții primite – creanțe cesionate” în sumă de 46.099.838 lei;
- „Alte garanții primite – BO în alb avalizate” în sumă de 235.314.533 lei;
- „Alte garanții primite – fidejusiune” în sumă de 258.456.364 lei;
- „Alte garanții primite – acțiuni ROCREDIT” în sumă de 4.288.331 lei;
- „Alte garanții primite – împrumuturi de la acționari” în sumă de 538.591 lei;
- „Ipoteci imobiliare date” în sumă de 4.853.113 lei;
- „Alte garanții date – BO avalizate” în sumă de 5.513.000 lei;
- „Alte garanții date – cesiunii” în sumă de 5.679.144 lei;
- „Debitori din penalități pretinse” reprezintă comisioane calculate conform contractelor de credit aferente creditelor scoase din activ și urmărite în continuare și sunt în sumă de 120.762 lei;
- „Debitori din penalități pretinse – cheltuieli executare” reprezintă cheltuielile de executare efectuate în vederea recuperării debitelor, care au fost descărcate pe debitori și ulterior scoase din activ odată cu creanțele, urmărite în continuare și sunt în sumă de 60.757 lei;
- „Stocuri de natura obiectelor de inventar” este în sumă de 1.059.061 lei și reprezintă stocuri de natura obiectelor de inventar trecute pe cheltuieli (date în folosință) și a căror natură necesită urmărirea lor extrabilanțieră;
- „Alte sume date clienței – conturi închise” reprezintă sumele din conturile 25110 ale clienței, care au fost scoase din pasivul societății, trecute pe venituri și urmărite în continuare în valoare totală de 9.963 lei;
- „Alte conturi în afara bilanțului – creanțe scoase” reprezintă sume care au fost scoase din activul societății, trecute pe cheltuieli și urmărite în continuare în valoare totală de 7.171.343 lei;
- „Alte valori în afara bilanțului – dobânzi creanțe atașate” reprezintă sumele care au fost scoase din activul societății, trecute pe cheltuieli și urmărite în continuare în valoare totală de 7.237.875 lei.

Director General
LEȘU FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv
SANDU CRINUȚA-LENUȚA

RC
Alături de tine

NOTA 14

ALTE INFORMAȚII

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6612 – „Operațiuni de schimb valutar” constând în:

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

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

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

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

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

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

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

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

Adunarea Generală a Acționarilor este organul suprem al ROCREDIT IFN S.A. alcătuit din totalitatea acționarilor, având atribuțiile și autoritatea prevăzute de lege și Actul Constitutiv; organizarea și funcționarea se fac în baza prevederilor Actului Constitutiv, completate cu prevederile legale aplicabile.

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

Consiliul de Administrație

Pe parcursul anului 2016, Consiliul de Administrație a fost format din 4 membri: 2 membri neexecutivi și 2 membri executivi, menționând faptul că există un post vacant conform Deciziei Consiliului de Administrație nr. 41/11.07.2014.

Președinte – Leșe Flaviu-Teofil

Administratori:

- Mogoș Viorel
- Iuga Grigore
- Pop Ioan

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

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

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

Pe parcursul anului 2016 conducerea executivă a fost asigurată de:

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

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

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

Opinia de audit exprimă faptul că situațiile financiare au fost întocmite de o manieră adecvată în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene.

ROCREDIT IFN S.A. se preocupă să ofere tuturor acționarilor o informație riguroasă, omogenă și de calitate în conformitate cu cele mai bune practici ale pieții. Adunarea Generală este o ocazie pentru acționari să se informeze direct asupra activității instituției, să participe la dezbateri și să se pronunțe asupra hotărârilor propuse spre aprobare. Politica în materie de informație financiară se bazează pe următoarele principii: garantarea accesului egal la informație pentru toți acționarii, a disponibilității imediate și transparența informației transmise.

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

RG – PJR – 25 – 110085/12.03.2007

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

RS – PJR – 25 – 110070/09.02.2012

La data de 31.12.2016 ROCREDIT IFN S.A. Baia Mare are deschise următoarele sucursale și agenții:

- ROCREDIT IFN S.A. BAIA MARE – Sucursala Baia Mare, cu sediul în Baia Mare, str.Culturii, nr. 13/2, jud, Maramureș;
- ROCREDIT IFN S.A. BAIA MARE – Sucursala Bistrița, cu sediul în Bistrița, str.1 Decembrie, nr.20, parter, jud, Bistrița;
- ROCREDIT IFN S.A. BAIA MARE – Sucursala Arad, cu sediul în Arad, str.Gheorghe Popa de Teiuș (fostă Stejarului), nr.5, jud. Arad;
- ROCREDIT IFN S.A. BAIA MARE – Sucursala Ileanda, cu sediul în Ileanda, str.1 Decembrie 1918, nr.40, jud. Sălaj;
- ROCREDIT IFN S.A. BAIA MARE – Sucursala Pietra Neamț, cu sediul în Pietra Neamț, str.Petru Rareș, nr.43, Bl.C1, sc.B, ap.21, jud. Neamț;
- ROCREDIT IFN S.A. BAIA MARE – Sucursala Târgu Mureș, cu sediul în Târgu Mureș, str. Călărașilor, nr. 2, jud, Mureș;
- ROCREDIT IFN S.A. BAIA MARE – Sucursala Pitești, cu sediul în Pitești, str. Crinului nr.1A, jud. Argeș;
- ROCREDIT IFN S.A. BAIA MARE – Sucursala Târgu Lăpuș, cu sediul în Târgu Lăpuș, str. Tineretului, nr. 18, jud. Maramureș;

- ROCREDIT IFN S.A – Sucursala Satu Mare, cu sediul în Satu Mare, Piața Romană, Bl. D3/A, jud. Satu Mare;
- ROCREDIT IFN S.A. – Sucursala Oradea, cu sediul în Oradea, Piața Cetății, nr.1, jud. Bihor;
- ROCREDIT IFN S.A. – Sucursala Alba Iulia, cu sediul în Alba Iulia, Piața Iuliu Maniu, nr.10, jud. Alba;
- ROCREDIT IFN S.A. – Sucursala Sibiu, cu sediul în str.Calea Dumbrăvii, nr.74, ap.1B, jud.Sibiu;
- ROCREDIT IFN S.A. – Sucursala București, cu sediul în str.Popa Savu, nr.16, parter, Sector 1, București;
- ROCREDIT IFN S.A. – Agenția Zalău, cu sediul în Zalău, str. Unirii, nr.19, camera 4, jud. Sălaj;
- ROCREDIT IFN S.A. – Agenția Sighetu Marmăției, cu sediul în Sighetu Marmăției, str. Dragoș Vodă, nr.7, jud, Maramureș;

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

- Activitatea principală:
6492 - Alte activități de creditare (Acordarea de microcredite)
- Activități secundare
6492 – Alte activități de creditare (Acordarea de credite de consum)
6492 – Alte activități de creditare (Finanțarea tranzacțiilor comerciale și a activității curente a agenților economici)
6492 – Alte activități de creditare (Operațiuni de scontare)
6612 – Operațiuni de schimb valutar (pentru sucursalele/agențiile care au cod statistic) constând în:
 1. operațiuni de schimb valutar cu valute cotate și necotate, cu numerar și substitute de numerar, pentru persoane fizice – în legătură cu activitățile de creditare efectuate de societate;
 2. operațiuni de schimb valutar cu valute cotate și necotate pentru persoane juridice – în legatură cu activitățile de creditare efectuate de societate,
6619 – Activități auxiliare intermediarilor financiare (cu excepția caselor de asigurări și de pensii), constând în: servicii de consultanță legate de activitatea de creditare.
Operațiunile în mandat și activitățile de consultanță din obiectul secundar de activitate pot fi efectuate doar în măsura în care acestea se circumscriu activităților de creditare înscrise în obiectul de activitate al societății,
7320 – Activități de studiere a pieței și sondaje, numai în legătură cu activitatea de creditare.

Total active și pasive lei si echivalent lei, la data de 31.12.2016:

- Total active: 161.518.607 lei
- Total pasive: 161.518.607 lei din care:
 - 132.370.318 lei reprezintă datorii;
 - 29.148.289 lei reprezintă capitaluri proprii.

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

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

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

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 15

RECONCILIAREA ÎNTRE REZULTATUL CONTABIL ȘI CEL FISCAL

Nr, Crt	Indicator	31 decembrie 2015	31 decembrie 2016
1	Rezultat contabil net	1.366.486	2.877.845
2	Rezervă legală	100.004	181.554
3	Venituri neimpozabile	0	0
4	Total cheltuieli nedeductibile, din care:	3.104.854	2.822.544
	Impozit pe profit	633.590	753.229
	Amenzi, penalizări	6.792	6.052
	Dobânda nedeductibilă fiscal	2.137.992	1.687.964
	Cheltuieli sponsorizare	115.584	121.900
	Cheltuieli de protocol	189.340	225.871
	Alte cheltuieli nedeductibile	21.556	27.528
5	Profit impozabil (1-2-3+4)	4.371.336	5.518.835
6	Impozit pe profit (5*16%)	699.414	883.014
7	Sume care se scad din impozitul pe profit - sponsorizări	65.824	129.785
8	Impozit pe profit anual (6-7)	633.590	753.229

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 16

INDICATORI DE ANALIZĂ FINANCIARĂ

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

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

PROFITABILITATE	31.12.2015	31.12.2016
ROE	4,91%	9,87%
ROA	1,02%	1,79%
Marja Netă din dobânda pentru Credite	13,42%	13,08%
Marja Netă din dobânda pentru Împrumuturi	6,54%	6,13%
Alte venituri (non-dobândă) / Total venituri	0,91%	1,08%
CALITATEA ACTIVELOR	31.12.2015	31.12.2016
Soldul mediu al creditelor comerciale + împrumuturi de la acționari / soldul mediu al activelor purtătoare de dobânzi	103,88%	110,17%
Provizioane nete (credite) / Total credite	7,21%	6,12%
Credite neperformante / Total credite	0,68%	0,06%
ADECVAREA CAPITALULUI	31.12.2015	31.12.2016
Capital propriu / Total active	20,81 %	18,05%
Rata formării capitalului	5,03 %	10,11%
LICHIDITATE	31.12.2015	31.12.2016
Credite / Active	72,28 %	73,10%
Credite / Surse atrase	100,53 %	92,59%
Surse atrase / Total active	76,87 %	78,95%

➤ Rentabilitatea capitalului propriu:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Profit net}}{\text{Capital propriu}} \times 100 = \frac{2.877.845}{29.148.289} \times 100 = 9,87\%$$

➤ Rentabilitatea activelor totale:

$$\text{ROA} = \frac{\text{Profit net}}{\text{Total activ}} \times 100 = \frac{2.877.845}{161.518.607} \times 100 = 1,79\%$$

➤ Marja de dobândă pentru credite:

$$\text{Marja netă de dobândă} = \frac{\text{Venit net din dobândă}}{\text{Sold mediu al activelor purtătoare de dobânzi}} \times 100 = \frac{13.913.737}{106.395.569} \times 100 = 13,08\%$$

➤ Marja de dobândă pentru împrumuturi:

$$\text{Marja netă de dobândă} = \frac{\text{Cheltuiala netă din dobândă}}{\text{Sold mediu al pasivelor purtătoare de dobânzi}} \times 100 = \frac{7.176.482}{117.212.862} \times 100 = 6,13\%$$

$$\frac{\text{Alte venituri (non-dobândă)}}{\text{Venituri totale}} = \frac{636.455}{59.166.189} = 1,08\%$$

$$\frac{\text{Soldul mediu al creditelor comerciale + împr.acționari}}{\text{Soldul mediu al activelor purtătoare de dobânzi}} \times 100 = \frac{117.212.862}{106.395.569} \times 100 = 110,17\%$$

Provizioane nete (credite) 7.225.115
----- x 100 = ----- x 100 = 6,12%
Total credite 118.065.773

Credite neperformante 64.158
----- x 100 = ----- x 100 = 0,06%
Total credite 118.065.773

Capital propriu 29.148.289
----- x 100 = ----- x 100 = 18,05%
Total active 161.518.607

Rata formării capitalului = $\frac{\text{Profit net}}{\text{Capital propriu mediu}} \times 100 = \frac{2.877.845}{28.482.464} \times 100 = 10,11\%$

Credite 118.065.773
----- x 100 = ----- x 100 = 73,10%
Active 161.518.607

Credite 118.065.773
----- = ----- x 100 = 92,59%
Surse atrase 127.513.401

Surse atrase 127.513.401
----- = ----- x 100 = 78,95 %
Total active 161.518.607

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA