

Situația consolidată a profitului sau pierderii pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2019

	<i>- lei -</i>	
	<i>Grup</i>	
	<i>2018</i>	<i>2019</i>
Venituri din dobânzi de primit și venituri asimilate	17,892,450	27,913,572
Cheltuieli cu dobânzi și cheltuieli similare	13,098	987,017
Venituri nete din dobânzi	17,879,352	26,926,555
Venituri din comisioane	12,513,138	10,092,903
Cheltuieli din comisioane	936,562	646,778
Venituri nete din comisioane	11,576,576	9,446,125
Venit net/pierdere netă din operațiuni financiare	695,018	252,492
Alte venituri din exploatare	5,261,037	2,744,690
Venituri operaționale	35,411,983	39,369,862
Venituri nete(+)/Cheltuieli nete(-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-1,760,745	3,367,205
Cheltuieli administrative generale	-14,099,671	-17,499,215
Cheltuieli cu amortizarea	-975,616	-1,020,052
Alte cheltuieli de exploatare	-15,286,792	-14,815,031
Cheltuieli operaționale	-32,122,824	-29,967,093
Profit înainte de impozitare	3,289,159	9,402,769
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-821,290	-550,316
Profitul net al exercițiului financiar	2,467,869	8,852,453

Situația consolidată a altor elemente ale rezultatului global pentru exercițiul încheiat la 31.12.2019

	<i>- lei -</i>	
	<i>Grup</i>	
	<i>2018</i>	<i>2019</i>
Profit net al exercițiului financiar	2,467,869	8,852,453
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere	0	-605,492
Creșteri/descreșteri din reevaluarea imobilizărilor corporale	0	-3,784,324
Alte elemente ale rezultatului global	0	0
Impozit aferent elementelor care nu pot fi reclasificate în profit sau pierdere	0	-605,492
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere	0	-2,050,112
Rezerve de valoare justă (active financiare calculate prin alte elemente ale rezultatului global), din care:	0	
Pierdere/câștig din derecunoaștere active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferată în contul de profit și pierdere	0	-2,440,610
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	0	0
Impozit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	0	390,498
Situația rezultatului global aferent exercițiului încheiat	2,467,869	6,196,849
Situația rezultatului global aferent:		
Accionari RoCredit IFN SA	2,308,475	5,796,533
Intereselor fără control	159,394	400,316
Total rezultat global aferent exercițiului financiar	2,467,869	6,196,849

ADMINISTRATOR,

LESE FLAVIU TEOFIL



ÎNTOCMIT

**SANDU CRINUTA LENUTA - Director
Executiv**



Situația consolidată a poziției financiare pentru exercițiul încheiat la 31.12.2019

- lei -		
	<i>Grup</i>	
	<i>2018</i>	<i>2019</i>
Active		
Casa și alte valori	288,780	259,323
Active financiare evaluate la cost amortizat, din care:		
Creanțe asupra instituțiilor de credit	10,633,907	23,165,654
Creanțe asupra clientelei	153,291,635	199,074,031
Investiții în participații, din care:		
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	0	5,100
Imobilizări necorporale	245,885	242,459
Imobilizări corporale	15,168,608	17,384,614
Alte active	26,279,642	32,809,534
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	9,410,340	9,271,479
Diferente de achizitie (fond comercial)	2,435,510	0
Creante privind impozitul amanat	0	390,498
TOTAL ACTIVE	217,754,307	282,602,692

Situația consolidată a poziției financiare pentru exercițiul încheiat la 31.12.2019

			- lei -
	<i>Grup</i>		
	<i>2018</i>	<i>2019</i>	
<i>Datorii</i>			
Datorii privind instituțiile de credit	7,574,222	13,182,508	
Datorii privind clientela	147,186,271	177,433,493	
Datorii constituite prin titluri	0	0	
Alte pasive	17,709,627	32,097,126	
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	3,383,627	4,583,151	
Provizioane pentru alte riscuri și cheltuieli	0	206,787	
Datorii privind impozitul amânat	0	605,492	
Total datorii	175,853,747	228,108,557	

Situația consolidată a poziției financiare pentru exercițiul încheiat la 31.12.2019

- lei -		
	<i>Grup</i>	
	<i>2018</i>	<i>2019</i>
<i>Capitaluri proprii</i>		
Împrumuturi subordonate primite	4,663,900	11,972,959
Capital social subscris	29,420,340	31,069,440
Acțiuni și părți proprii	-85,548	-324,052
Prime de capital	198,860	198,860
Rezultatul reportat (+,-)	-1,440,800	1,027,069
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	3,400,739	3,543,259
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	-2,440,610
Alte rezerve	3,275,200	3,250,361
Rezultatul consolidat al exercițiului financiar (+,-)	2,467,869	6,196,849
Total capitaluri proprii - din care:	41,900,560	54,494,135
RoCredit IFN SA	39,193,784	51,486,158
Interese care nu controlează	2,706,776	3,007,977
TOTAL CAPITALURI PROPRII	41,900,560	54,494,135
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	217,754,307	282,602,692

ADMINISTRATOR,

LESE FLAVIU TEOFIL



ÎNTOCMIT

**SANDU CRINUTA LENUTA - Director
Executiv**



Situația consolidată a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul încheiat la 31.12.2019

- lei -

Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar	
	FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2018	FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2019
Rezultatul net	2,467,869	6,196,849
Componente ale rezultatului net care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare		
± constituirea sau regularizarea ajutărilor pentru depreciere și a provizioanelor	1,760,645	-3,367,205
+ cheltuieli cu amortizarea	975,616	1,020,052
± alte ajustări	-7,602,535	2,777,110
Sub-total	-2,398,405	6,626,806
Modificări ale activelor și datoriilor aferente activității de exploatare după ajustările pentru elementele care nu generează fluxuri de trezorerie aferente activității de exploatare		
± creanțe privind instituțiile de credit	4,652,331	-12,531,747
± creanțe privind clientela	-38,597,142	-45,782,396
± creanțe atașate	-6,989,931	138,861
± alte active aferente activității de exploatare	-2,834,386	-4,484,880

Situația consolidată a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul încheiat la 31.12.2019

- lei -		
Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar	
	FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2018	FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2019
± datorii privind instituțiile de credit	-856,922	5,998,784
± datorii privind clientela	40,773,146	30,247,222
± datorii atașate	1,274,440	1,199,524
± alte datorii aferente activității de exploatare	-6,809,882	-14,992,991
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	-341,412	-528,584
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare	-12,128,163	-34,109,401
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții		
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	0	3,896
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	0	-5,000
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	29,757	0
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	0	-249,238
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	0	266,837

Situația consolidată a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul încheiat la 31.12.2019

- lei -

Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar	
	FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2018	FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2019
± datorii privind instituțiile de credit	-856,922	5,998,784
± datorii privind clientela	40,773,146	30,247,222
± datorii atașate	1,274,440	1,199,524
± alte datorii aferente activității de exploatare	-6,809,882	-14,992,991
- plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	-341,412	-528,584
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare	-12,128,163	-34,109,401
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții		
+ încasări în numerar reprezentând dividende primite	0	3,896
- plăți în numerar pentru achiziționarea de titluri care au caracter de imobilizări financiare	0	-5,000
+ încasări în numerar reprezentând dobânzi primite	29,757	0
- plăți în numerar pentru achiziționarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	0	-249,238
+ încasări în numerar din vânzarea de terenuri și mijloace fixe, active necorporale și alte active pe termen lung	0	266,837

Situația consolidată a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul încheiat la 31.12.2019

- lei -

Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar	
	FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2018	FLUX CONSOLIDAT la 31.12.2019
- alte plăți în numerar aferente activităților de investiții	0	-720,000
+ alte încasări în numerar din activități de investiții	0	150,000
Fluxuri de trezorerie din activități de investiții	29,757	-553,505
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare		
+ încasări în numerar din emisiunea de acțiuni sau părți	11,090	4,000
- plăți în numerar reprezentând dividende	-51,793	-367,636
- alte plăți în numerar aferente activităților de finanțare	-48,449,613	-61,621,800
+ alte încasări în numerar din activități de finanțare	55,158,717	108,898,140
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare	6,668,401	46,912,704
Numerar la începutul perioadei	15,657,674	10,922,687
± Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare	-12,128,163	-34,109,401
± Fluxuri de trezorerie din activități de investiții	29,757	-553,505
± Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare	6,668,401	46,912,704
± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului	695,018	252,492
Numerar la sfârșitul perioadei	10,922,687	23,424,977

ADMINISTRATOR,

LESE FLAVIU TEOFIL



ÎNTOCMIT

**SANDU CRINUTA LENUTA - Director
Executiv**



Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2019

- lei -									
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din alte active financiare	Alte rezerve	Rezultat reportat	Împrumut subordona te primite	Total
Sold la 01.01.2019	29,420,340	-85,548	198,860	3,400,739	0	3,275,200	1,027,069	4,663,900	41,900,560
Profitul exercițiului	0	0	0	0	0	0	6,196,849	0	6,196,849
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	0	0	0	-2,440,610	0	0	0	-2,440,610
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	0	0	0	3,616,109	0	3,473,589	0	0	7,089,698
Distribuire la rezervele statutare	0	0	0	0	0	168,820	-168,820	0	0
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	0	0	0	-3,473,589	0	-3,667,248		0	-7,140,837
Total rezultat global aferent exercițiului financiar	0	0	0	142,520	-2,440,610	-24,839	6,028,029	0	3,705,100
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Majorare capital social prin încorporare de rezerve	1,649,100						-1,649,100		0

Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2019

- lei -									
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din alte active financiare	Alte rezerve	Rezultat reportat	Împrumuturi subordonate primite	Total
Achiziții acțiuni proprii		-238,504					0		-238,504
Dividende distribuite acționarilor	0						-397,181		-397,181
Alte modificări						0	2,215,101		2,215,101
Împrumuturi subordonate primite								7,309,059	7,309,059
Total contribuții /distribuții ale acționarilor	1,649,100	-238,504	0	0		0	168,820	7,309,059	8,888,475
Saldo 31.12.2019	31,069,440	-324,052	198,860	3,543,259	-2,440,610	3,250,361	7,223,918	11,972,959	54,494,135

ADMINISTRATOR,

LESE FLAVIU TEOFIL



ÎNTOCMIT

SANDU CRINUTA LENUTA - Director Executiv

