

NOTE EXPLICATIVE

LA

SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE

31.12.2020

NOTA 1

PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE CONTABILE

1. ENTITATEA RAPORTOARE

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 nebancare cu modificările și completările ulterioare, a Regulamentului BNR nr. 20/2009 - privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare, a reglementărilor emise de Banca Națională a României, a Ordin BNR nr. 6 din 17 iulie 2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificările și completările ulterioare și a celorlalte acte normative care reglementează disciplina financiară și 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.

Consiliul de Administrație

Pe parcursul anului 2020, Consiliul de Administrație a fost format din 5 membri.

Președinte – Leșe Flaviu Teofil

Administratori:

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

Pe parcursul anului 2020 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 31.12.2020 este de 97, din care 42 persoane își desfășoară activitatea în cadrul sucursalelor/agențiilor.

Structura personalului se prezintă astfel: front-office - 44 persoane, back-office - 53 persoane. Numărul mediu de personal aferent anului 2020 este de 94 angajați.

RoCredit IFN S.A. deține participații în următoarele entități:

- IFN Fortuna Leasing S.A. – 50,61%
- SC RoCredit Broker de Asigurare S.R.L. – 99,83%
- Asociația de Microfinanțare Non Profit în valoare de 5.000 lei
- Asociația Întreprinzătorilor Maramureș – A.I.M. în valoare de 100 lei

2. BAZELE ÎNTOCMIRII

a) Declarația de conformitate

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.

b) Bazele evaluării

Situațiile financiare individuale au fost întocmite după cum urmează:

Elemente	Baza de evaluare
Active financiare	Valoare justă
Credite acordate clienților	Cost amortizat
Clădiri și terenuri	Valoare justă
Alte imobilizări corporale și imobilizări necorporale	Cost

c) Moneda funcțională de prezentare

Situațiile financiare individuale sunt prezentate în lei, care este moneda funcțională și de prezentare.

d) Utilizare de estimări și judecăți semnificative

Pregătirea situațiilor financiare impune din partea conducerii utilizarea unor estimări și judecăți ce afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor și datoriilor, a veniturilor și cheltuielilor.

Estimările și judecățile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți în circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecăților folosite în determinarea valorii contabile a activelor și pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate, în ceea ce privește condițiile economice, strategiile de afaceri, reglementările legale, reguli de contabilizare și/sau alți factori ce pot avea drept consecință o modificare a valorilor estimate.

Estimările și judecățile sunt revizuite periodic și dacă sunt necesare ajustări, acestea sunt înregistrate în contul de profit și pierdere în perioada în care ele devin cunoscute.

Principalele domenii în care este implicată judecata profesională sunt următoarele:

- **Provizioane pentru deprecierea creanțelor** - la data fiecărei situații financiare RoCredit IFN S.A. analizează dacă există vreun indiciu obiectiv potrivit căruia activele financiare care nu sunt ținute la valoarea justă prin profit sau pierdere, sunt depreciate. Un activ financiar, sau un grup de active financiare este depreciat și apar pierderi din depreciere numai dacă există indicii obiective cu privire la deprecierea acestora, ca rezultat al unuia sau mai multor evenimente apărute după recunoașterea inițială a activului, iar evenimentul sau evenimentele generatorare de pierdere au impact asupra fluxurilor de numerar viitoare ale activului financiar sau asupra grupului de active financiare care poate fi estimat în mod credibil;
- **Imobilizări financiare** - părți în societățile comerciale legate, sunt prezentate în bilanț la preț de achiziție, contabilizarea acestora făcându-se la nivelul costului de achiziție. Societatea va recunoaște venituri doar în măsura în care primește dividende rezultate din repartizări din profiturile nete cumulate ale societății în care a investit, profituri ulterioare datei de achiziție.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

3.1. 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.

RoCredit IFN S.A. își desfășoară activitatea pe baza principiului continuității activității. Acest principiu presupune că instituția își continuă în mod normal funcționarea, fără a intra în stare de lichidare sau reducere semnificativă a activității.

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.

3.2. 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 devize au fost convertite în lei folosind cursul de schimb oficial al BNR în vigoare la data de 31.12.2020. 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 31.12.2020 ratele de schimb valutar utilizate pentru convertirea soldurilor denominate în moneda străină au fost:

- Curs 31 decembrie 2020 4,8694 Ron/ Eur
- Curs 31 decembrie 2020 3,9660 Ron/Usd

3.3. 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.

3.4. 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;
- credite ipotecare
- 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.

Veniturile de primit la data de 31.12.2020 cuprind comisioanele calculate și neajunse la scadență, cele neîncasate se regăsesc în Post bilanțier 120, „Alte active” – Creanțe restante.

3.5. Imobilizările 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 asociațiilor), încadrate la imobilizări financiare, sunt prezentate în bilanț la prețul de achiziție, iar în notele explicative în Nota 2, 4 și 5.

3.6. 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.

Cheltuielile ulterioare efectuate cu o imobilizare necorporală după cumpărarea sau finalizarea acesteia se înregistrează în conturile de cheltuieli atunci când sunt efectuate.

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

3.7. 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	Valoare justă
Instalații tehnice și mijloace de transport	3 – 10 ani	Cost istoric
Mobilier, aparatură birotică, sisteme de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale	3 – 16 ani	Cost istoric

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.

3.8. 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.

Contabilitatea debitorilor asigură evidența creanțelor instituției în relațiile acestora 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.

3.9. 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.

3.10. Datorii privind clientela și alte datorii

Datoriile privind clientela cuprind:

- datorii față de clientelă la vedere (post bilanțier 317) - cuprind sume înregistrate cu caracter provizoriu, care depășesc valoarea ratelor curente, până la utilizarea acestora, conform opțiunii clientului. La data de 31.12.2020, sumele încasate pentru rambursarea creanțelor la scadență sunt prezentate în postul bilanțier 330, „Alte datorii” – creditori diverși;
- 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.

„Datorii subordonate” reprezintă împrumuturi primite pe o perioadă de cel puțin 5 ani, prin care se procură fonduri pe o perioadă relativ îndelungată de timp. Datoria subordonată este luată în considerare la calculul fondurilor proprii ale societății, cu condiția ca aceasta să fie în întregime angajată, termenul de rambursare să fie de cel puțin 5 ani, iar contractul de credit să nu prevadă rambursarea anticipată, cu excepția cazului intrării în lichidare a societății. În cazul lichidării instituției financiare nebancare, împrumuturile subordonate au un rang inferior celorlalte datorii și nu vor fi rambursate până când restul datoriilor nu au fost achitate. Aceste datorii sunt cuprinse în bilanț în postul bilanțier 360, „Datorii subordonate”, iar în notele explicative în Nota 2.

3.11. 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.

3.12. Capital social și rezerve

Capitalul social subscris și vărsat este înregistrat distinct în evidența contabilă a societății, în baza actului constitutiv reactualizat și al documentelor justificative privind capitalul vărsat.

Categoriile de rezerve:

- Rezervele legale se constituie anual din profitul brut al societății, în cota de 5% conform prevederilor legale în vigoare, până ce acesta va atinge minimum a cincea parte din capitalul social;
- Rezerve legale constituite din profitul net;
- Alte rezerve din reevaluări – reprezintă rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale;
- Alte rezerve - reprezintă diferența dintre prețul de achiziție a acțiunilor proprii și prețul de vânzare a acestora.

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 2020 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.

3.13. 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.

3.14. 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.

Comisioanele încasate ce sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii se înregistrează în contul „venituri înregistrate în avans”, urmând a fi recunoscute în conturile de venituri din dobânzi pe durata derulării creditului.

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.

3.15. Active și datorii contingente

Un activ contingent este un activ potențial care apare ca urmare a unor evenimente anterioare datei bilanțului și a căror existență va fi confirmată numai prin apariția sau neapariția unuia sau mai multor evenimente viitoare nesigure, care nu pot fi în totalitate sub controlul instituției.

Activele contingente sunt generate, de obicei, de evenimente neplanificate sau neașteptate, care pot să genereze intrări de beneficii economice în instituție. Activele contingente nu trebuie recunoscute în conturile bilanțiere. Activele contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, deoarece ele nu sunt certe, iar recunoașterea lor ar putea determina recunoașterea unui venit care să nu se realizeze niciodată. În cazul în care

realizarea unui venit este sigură, activul aferent nu este un activ contingent și trebuie procedat la recunoașterea lui în bilanț.

Activele contingente sunt evaluate continuu pentru a asigura reflectarea corespunzătoare în situațiile financiare a modificărilor survenite.

O datorie contingentă este:

- obligație potențială, apărută ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilanțului și a cărei existență va fi confirmată numai de apariția sau neapariția unuia sau mai multor evenimente viitoare incerte, care nu pot fi în totalitate sub controlul instituției; sau
- obligație curentă apărută ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilanțului, dar care nu este recunoscută deoarece:
 - nu este sigur că vor fi necesare resurse care să încorporeze beneficii economice pentru stingerea acestei datorii; sau
 - valoarea datoriei nu poate fi evaluată suficient de credibil.

Datoriile contingente 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.

3.16. Părți afiliate

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

3.17. 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.

3.18. Evenimente ulterioare datei bilanțului

Nu au fost identificate evenimente ulterioare semnificative după încheierea exercițiului financiar 2020.

Director General
LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv
SANDU CRINUȚA-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”	31.12.2019	31.12.2020
Casa	211.531	242.433
Total Post bilanțier 010, „Casa și alte valori”	211.531	242.433

2.1.2. Creanțe asupra instituțiilor de credit

Postul bilanțier 030 „Creanțe asupra instituțiilor de credit” este în valoare de 39.193.274 lei și este format din creanțe la vedere, alte creanțe și reprezintă:

Post bilanțier 030, „Creanțe asupra instituțiilor de credit”	31.12.2019	31.12.2020
La vedere - 033	21.602.639	38.176.402
Conturi curente la instituții de credit	21.602.639	38.176.402
Depozite la vedere la instituții de credit	0	0
Alte Creanțe - 036	1.007.004	1.016.872
Depozite la termen la instituții de credit	1.007.004	1.016.872
Total Post bilanțier 030, „Creanțe asupra instituțiilor de credit”:	22.609.643	39.193.274

2.1.3. Creanțe asupra clientelei

Postul bilanțier 040, „Creanțe asupra clientelei” este în valoare de 196.718.019 lei pentru anul 2019 și 203.300.236 lei pentru anul 2020, exprimă creditele acordate clientelei la valoarea netă, soldul acestora fiind diminuat cu provizioanele de risc de credit, în valoare de 6.973.458 lei la data de 31.12.2019 și 9.542.039 lei la data de 31.12.2020.

Creanțele asupra clienței în valoare brută sunt în sumă de 196.718.019 lei pentru anul 2019 și 203.300.236 lei pentru anul 2020.

Postul bilanțier 040,,Creanțe asupra clienței” are următoarea structură:

Post bilanțier 040,,Creanțe asupra clienței”	31.12.2019	31.12.2020
Credite de trezorerie	124.479.772	132.525.780
Credite consum și vânzări în rate	2.138.449	1.688.023
Credite pentru finantarea stocurilor si pentru echipamente	63.981.657	61.285.137
Credite ipotecare	0	2.075.582
Creanțe restante	13.038.312	13.358.607
Creanțe îndoielnice	53.287	1.909.146
Provizioane specifice de risc de credit	-6.973.458	-9.542.039
TOTAL Post bilanțier 040,,Creanțe asupra clienței”:	196.718.019	203.300.236

2.1.4. Părți în cadrul societăților comerciale legate

Postul bilanțier 080,,Părți în cadrul societăților comerciale legate” este în valoare de 5.254.850 lei și reprezintă titluri cu venit variabil deținute în societăți comerciale, defalcate astfel:

- IFN Fortuna Leasing SA - societate în care RoCredit IFN S.A. deține control;
- Rocredit Broker de Asigurare SRL – societate în care RoCredit IFN S.A. deține control;
- Asociația de Microfinantare Non Profit;
- Asociația Intreprinzătorilor Maramureș – A.I.M.

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

Post bilanțier 080,,Părți în cadrul societăților comerciale legate”	31.12.2019	31.12.2020
Părți în societăți cu caracter financiar – I.F.N. Fortuna Leasing S.A.	5.100.000	5.100.000
Părți în societăți cu caracter financiar - Rocredit Broker de Asigurare SRL	149.750	149.750
Părți în societăți cu caracter financiar – Asociația de Microfinantare Non Profit	5.000	5.000
Părți în societăți cu caracter financiar - Asociația Intreprinzătorilor Maramureș – A.I.M.	100	100
TOTAL Post bilanțier 080,,Părți în cadrul societăților comerciale legate”:	5.254.850	5.254.850

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 142.631 lei și reprezintă:

Post bilanțier 090, „Imobilizări necorporale”	31.12.2019	31.12.2020
Alte imobilizări necorporale	1.342.734	1.366.771
Amortizarea altor imobilizări necorporale	-1.100.275	-1.224.140
TOTAL Post bilanțier 090, „Imobilizări necorporale”:	242.459	142.631

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 11.408.491 lei și reprezintă:

Post bilanțier 100, „Imobilizări corporale”	31.12.2019	31.12.2020
Avansuri pentru alte imobilizări corporale	58.804	207.124
Terenuri și amenajări de terenuri	2.520.956	2.680.894
Construcții	5.634.795	6.317.515
Mijloace de transport	3.594.137	3.961.782
Mobilier, aparatura birotică, echipamente protecție	606.224	624.341
Amortizarea imobilizărilor corporale	-1.963.380	-2.383.165
TOTAL Post bilanțier 100, „Imobilizări corporale”:	10.451.536	11.408.491

Clădirile și terenurile sunt prezentare la valoare justă, evaluarea lor fiind efectuată de evaluator independent autorizat ANEVAR.

2.1.7. Alte active

Postul bilanțier 120,,Alte active” în valoare de 19.621.603 lei, reprezintă:

Post bilanțier 120,,Alte active”	31.12.2019	31.12.2020
Bugetul statului, fonduri special, asigurări sociale și conturi asimilate	48.158	149.770
Debitori diverși	16.860.373	11.916.153
Conturi de stocuri	8.005.155	6.691.257
Creanțe restante	852.197	1.095.663
Ajustări pentru depreciere stocurilor	-135.143	-231.240
TOTAL Post bilanțier 120,,Alte active”:	25.630.740	19.621.603

Soldul creditelor cesionate este de 9.358.120 lei la data de 31.12.2020 și este cuprins în contul de debitori diverși.

Conturile de stocuri în valoare de 6.691.257 lei reprezintă:

- bunuri imobile și mobile preluate în contul datoriei în valoare totală de 6.631.202 lei, reprezentând: 24 terenuri, 2 apartamente, 8 clădiri cu terenurile aferente și 7 utilaje;
- Obiecte de inventar în valoare de 60.055 lei.

Creanțele restante reprezintă comisioane neîncasate la scadență, sunt înregistrate în post bilanțier 120,,Alte active” – comisioane restante și sunt în sumă de 1.095.663 lei.

2.1.8. Cheltuieli înregistrate în avans

Post bilanțier 130,,Cheltuieli înregistrate în avans” în valoare de 3.771.796 lei reprezintă:

Post bilanțier 130,,Cheltuieli înregistrate în avans”	31.12.2019	31.12.2020
Creanțe atașate	717.864	1.064.720
Creanțe restante	6.920.831	8.528.545
Creanțe îndoielnice	141.429	1.219.004
Ajustări pentru deprecierea dobânzilor	-6.811.140	-8.389.588
Cheltuieli înregistrate în avans	1.320.970	1.175.014
Venituri de primit	119.395	174.101
TOTAL Post bilanțier 130,,Cheltuieli înregistrate în avans”:	2.409.349	3.771.796

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 și neajunse la scadență, cele neîncasate se regăsesc în Post bilanțier 120, „Alte active” – Creanțe restante.

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 30.789 lei și au următoarea componență:

Post bilanțier 300, „Datoriile privind instituțiile de credit”	31.12.2019	31.12.2020
Împrumuturi primite de la instituții de credit	0	0
Datorii din operațiuni de leasing financiar	104.872	30.789
TOTAL Post bilanțier 300, „Datoriile privind instituțiile de credit”:	104.872	30.789

Soldul contractelor de leasing la sfârșitul anului 2020 în valoare de 30.789 lei.

2.2.2. Datorii privind clientela

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

- datorii față de clientelă la vedere (post bilanțier 317) - cuprind sume înregistrate cu caracter provizoriu, care depășesc valoarea ratelor curente, până la utilizarea acestora, conform opțiunii clientului. La data de 31.12.2020, sumele încasate pentru rambursarea creanțelor la scadență sunt prezentate în postul bilanțier 330, „Alte datorii” – creditori diverși;
- datorii față de clientelă la termen (post bilanțier 318) - reprezintă împrumuturi la termen primite de la finanțatori externi în valoare de 35.796.387 Eur și 24.650.000 Ron, valoarea în echivalent lei fiind de 198.956.927 lei. În ceea ce privește împrumuturile de la finanțatorii externi acestea au crescut față de an precedent cu suma de 16.030.691 lei.

Post bilanțier 310, „Datorii privind clientela”	31.12.2019	31.12.2020
Conturi de plăți	2.759.026	6.533.567
Împrumuturi primite de la instituțiile financiare	182.926.236	198.956.927
TOTAL Post bilanțier 310, „Datorii privind clientela”:	185.685.262	205.490.494

2.2.3. Alte datorii

Post bilanțier 330, „Alte datorii” este în valoare de 24.495.713 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”	31.12.2019	31.12.2020
Personal și conturi asimilate	4.331	9.484
Asigurări sociale, protecția socială și conturi asimilate	354.165	373.968
Bugetul statului, fonduri special și conturi asimilate	741.352	612.934
Dividende de plată	480.252	408.447
Creditori diverși	6.732.226	2.767.525
Împrumuturi primite	20.178.543	20.323.355
TOTAL Post bilanțier 330, „Alte datorii”:	28.490.869	24.495.713

Conturi de „creditori diverși” în valoare de 2.767.525 lei cuprinde incasările în avans de la clienți, reprezentând contravaloarea ratelor de credit viitoare ce urmează a fi decontate la scadență în valoare de 2.228.113 lei, datorii față de acționari în valoare de 180.863 lei, furnizori de plată în valoare de 328.617 lei și garanții gestionari în valoare de 29.932 lei.

Postul bilanțier 330, „Alte datorii” în valoare de 24.495.713 lei, a scăzut la sfârșitul anului 2020, față de sfârșitul anului 2019 cu suma de 3.995.156 lei.

2.2.4. Post bilanțier 340, „Venituri înregistrate în avans” este în valoare de 4.946.175 lei reprezentând:

Post bilanțier 340, „Venituri înregistrate în avans”	31.12.2019	31.12.2020
Datorii atașate la împrumuturi primite de la instituții financiare	2.165.696	2.762.142
Datorii atașate aferente împrumuturilor primite de la acționari, fondatori	149.735	191.663
Datorii atașate aferente împrumuturilor subordonate	99.520	104.694
Venituri înregistrate în avans	1.891.781	1.887.676
TOTAL Post bilanțier 340, „Venituri înregistrate în avans”:	4.306.732	4.946.175

Postul bilanțier 340, „Venituri înregistrate în avans și datorii atașate” în valoare de 4.946.175 lei a crescut față de exercițiul financiar precedent cu suma de 639.443 lei.

„Venituri înregistrate în avans” în valoare de 1.887.676 lei cuprind comisioanele încasate ce sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii, urmând a fi recunoscute în conturile de venituri din dobânzi pe durata derulării creditului, fiind în valoare de 1.285.289 lei la data de 31.12.2020 și venituri înregistrate în avans reprezentând

cheltuieli de executare silita 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 valoare de 602.387 lei la data de 31.12.2020.

În contul „Datorii atașate la împrumuturi primite de la instituții financiare” s-a înregistrat suma de 2.762.142 lei, reprezentând dobânda pentru împrumuturile contractate de la finanțatori externi.

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. Post bilanțier 350, „Provizioane” este în valoare de 265.837 lei, reprezentând sume datorate personalului pentru concedii de odihnă neefectuate până la data de 31.12.2020, urmând a fi recunoscute în conturile de venituri la momentul efectuării concediului de odihnă sau a plății acestuia.

2.2.6. Post bilanțier 360, „Datorii subordonate” - este în valoare de 8.436.628 lei, reprezentând împrumuturi subordonate de la finanțatori externi, precum și de la acționari ai RoCredit IFN SA.

2.2.7. Post bilanțier 370, „Capital social subscris” – reprezintă valoarea capitalului social subscris și vărsat în sumă de 33.965.470 lei.

2.2.8. Postul bilanțier 390 „Rezerve” în valoare de 1.902.571 lei, cuprinde:

Post bilanțier 390, „Rezerve”	31.12.2019	31.12.2020
Rezerva legală din profitul determinat înainte de deducerea impozitului pe profit	1.487.898	1.587.902
Rezerva legală din profitul determinat după deducerea impozitului pe profit	133.860	144.493
Alte rezerve	93.217	170.176
TOTAL Post bilanțier 390, „Rezerve”:	1.714.975	1.902.571

„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 adunării generale a acționarilor.

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

2.2.9. Postul bilanțier 400 „Rezerve din reevaluare” în valoare de 1.926.784 lei, cuprinde:

Post bilanțier 400, „Rezerve din reevaluare”	31.12.2019	31.12.2020
---	-------------------	-------------------

Rezerve din reevaluarea imobilizărilor	1.727.660	1.926.784
--	-----------	-----------

RoCredit IFN S.A. a procedat la reevaluarea imobilizărilor corporale, existente la sfârșitul exercițiului financiar, astfel încât acestea să fie prezentate în contabilitate la valoarea justă, cu reflectarea rezultatelor acestei reevaluări în situațiile financiare pentru anul 2020. Diferența dintre valoarea rezultată în urma reevaluării și valoarea la cost istoric este prezentată la rezerva din reevaluare. Evaluarea imobilizărilor corporale a fost efectuată de evaluator independent autorizat ANEVAR.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA

NOTA 3

SITUAȚIA CREAȚELOR ȘI DATORIILOR

	Sold la 31 decembrie 2020	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
CREANȚE	242.493.510	94.745.878	61.360.344	86.387.288	0
Creanțe privind instituțiile de credit	39.193.274	38.206.334	0	986.940	0
Creanțe privind clientela	203.300.236	56.539.544	61.360.344	85.400.348	0
DATORII	219.311.071	23.757.472	104.909.325	90.644.274	0
Datorii la termen privind instituțiile de credit și instituțiile financiare	198.987.716	12.426.477	95.916.965	90.644.274	0
Datorii privind acționarii	20.323.355	11.330.995	8.992.360	0	0
Datorii constituite prin alte titluri	0	0	0	0	0

Post bilanțier de activ 030,, Creanțe privind instituțiile de credit” în valoare de 39.193.274 lei, reprezintă conturile curente la instituții de credit, conturi de depozite la vedere la instituții de credit și depozite la termen la instituții de credit.

Pentru postul de activ 040,, Creanțe privind clientela”, RoCredit IFN S.A. nu înregistrează creanțe la vedere.

Pentru postul de activ 050,,Obligațiuni și alte titluri cu venit fix”, RoCredit IFN S.A. nu înregistrează obligațiuni.

Pentru postul de pasiv 320, „Datorii constituite prin titluri”, RoCredit IFN S.A. nu înregistrează astfel de datorii.

„Datorii la termen privind instituțiile de credit și instituțiile financiare” - în valoare de 198.987.716 lei reprezintă:

- Împrumuturi de la finanțatori în valoare totală de 198.956.927 lei;
- un contract de leasing financiar în sumă de 30.789 lei, încheiat în 2018, pentru 1 autoturism aflat în dotarea societății.

„Datorii subordonate” reprezintă împrumuturi primite pe o perioadă de cel puțin 5 ani, prin care se procură fonduri pe o perioadă relativ îndelungată de timp. Datoria subordonată este luată în considerare la calculul fondurilor proprii ale societății, cu condiția ca aceasta să fie în întregime angajată, termenul de rambursare să fie de cel puțin 5 ani, iar contractul de credit să nu prevadă rambursarea anticipată, cu excepția cazului intrării în lichidare a societății. În cazul lichidării instituției financiare nebankare, împrumuturile subordonate au un rang inferior celorlalte datorii și nu vor fi rambursate până când restul datoriilor nu au fost achitate.

Societatea înregistrează datorii subordonate în postul de pasiv 360 „Datorii subordonate” în valoare de 8.436.628 lei.

Împrumuturile subordonate, a căror valoare depășește 10% din valoarea totală a împrumuturilor subordonate sunt în număr de trei, și anume:

1. Împrumut subordonat în sumă de 1.500.000 lei, cu scadența la 01.08.2024. Contractul de împrumut nu are clauze în care ar putea fi cerute plăți anticipate și nici prevederi privind convertirea datoriei subordonate în capital sau în alte forme de datorie.
2. Împrumut subordonat în sumă de 500.000 EUR, cu scadența la 07.10.2025. Contractul de împrumut nu are clauze în care ar putea fi cerute plăți anticipate și nici prevederi privind convertirea datoriei subordonate în capital sau în alte forme de datorie.
3. Împrumut subordonat în sumă de 500.000 EUR, cu scadența la 07.10.2025. Contractul de împrumut nu are clauze în care ar putea fi cerute plăți anticipate și nici prevederi privind convertirea datoriei subordonate în capital sau în alte forme de datorie.

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 5.254.750 lei, reprezentând:

- titluri de participare în cuantum de 5.100.000 lei, reprezentând 50,61% din capitalul social al IFN Fortuna Leasing S.A., J24/578/1999, CUI 12372105;
- titluri de participare în cuantum de 149.750 lei, reprezentând 99,83% din capitalul social al SC RoCredit Broker de Asigurare SRL, J24/1163/2007, CUI 21968698;
- titluri de participare la Asociația de Microfinanțare Non Profit în valoare de 5.000 lei;
- titluri de participare la Asociația Întreprinzătorilor Maramureș – A.I.M. în valoare de 100 lei.

IFN Fortuna Leasing S.A.

RoCredit IFN S.A. începând cu data de 25.07.2016 a demarat o procedură de achiziție acțiuni la o societate de leasing, respectiv al 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 31.12.2019 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 31.12.2020, asupra acțiunilor achiziționate, valoarea de inventar a acestora fiind egală cu costul de achiziție.

Valoarea capitalului social subscris al IFN Fortuna Leasing SA la 31.12.2020 a fost de 5.264.490 lei. Valoarea rezervelor la 31.12.2020 a fost de 4.189.866 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 3.864.151 lei.

Rezultatul exercițiului financiar 2020 al IFN Fortuna Leasing SA a fost profit în sumă de 205.708 lei.

SC RoCredit Broker de Asigurare SRL

Valoarea capitalului social subscris al SC RoCredit Broker de Asigurare SRL la 31.12.2020 a fost de 150.000 lei. Valoarea rezervelor legale la 31.12.2020 a fost de 11.194 lei.

Rezultatul exercițiului financiar 2020 al SC RoCredit Broker de Asigurare SRL a fost profit în sumă de 48.479 lei.

Asociația de Microfinanțare Non Profit

În temeiul prevederilor dispozițiilor din Hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor RoCredit IFN S.A. nr.5 din data de 07.05.2019, coroborat cu dispozițiile Deciziei Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr.45/02.10.2019 s-a aprobat ca:

RoCredit IFN S.A., să participe în calitate de membru fondator, alături de alte 16 IFN-uri din România la înființarea unei organizații non-profit, în conformitate cu dispozițiile O.G. nr. 26/2000, cu privire la asociații și fundații.

Asociația s-a constituit pe o perioadă nedeterminată, cu denumirea ASOCIAȚIA DE MICROFINANȚARE. RoCredit IFN S.A. în calitate sa de membru fondator aprobă să depună aporturi egale în numerar în valoare de 5.000 (cincimii) lei pentru constituirea patrimoniului asociației asemenea și celorlalți membrii fondatori.

Scopul asociației este de a susține și reprezenta interese comune ale Instituțiilor Financiare Nebancare de Microfinanțare din România față de instituțiile de control și supraveghere din România în plan local, zonal, regional, național, dar și față de cele internaționale (în mod special instituțiile U.E.), de a susține și promova serviciile financiare nebankare de microfinanțare furnizate de membrii săi, recomandând cele mai bune practici și cele mai înalte standarde de comportament profesional și contribuind la educarea și dezvoltarea comunității de afaceri din domeniul serviciilor financiare nebankare de microfinanțare, în lumina eticii profesionale.

Primul Președinte ales al acestei asociații este Leșe Flaviu Teofil reprezentant RoCredit IFN S.A.

Asociația Întreprinzătorilor Maramureș – A.I.M

În anul 2018, RoCredit IFN S.A., a devenit membru fondator, alături de alte persoane juridice în cadrul Asociației Întreprinzătorilor Maramureș, persoană juridică de drept privat fără scop patrimonial, denumită în continuare A.I.M., în conformitate cu dispozițiile O.G. nr. 26/2000, cu privire la asociații și fundații. Asociația s-a constituit pe o perioadă nedeterminată.

Scopul asociației este de a susține dezvoltarea economico-socială la nivel național, de a stabili conexiuni cu instituțiile abilitate din România și de a oferi o dezvoltare economică durabilă.

Obiectivele A.I.M. sunt:

- Dezvoltarea durabilă a unor parteneriate între toți actorii economici și sociali;

- Asigurarea unui climat de competitivitate economică onest;
- Sprijinirea inițiativelor sociale și educaționale ale antreprenorilor;
- Dezvoltarea de infrastructuri sociale viabile;
- Susținerea educației antreprenoriale și profesionale.

RoCredit IFN S.A. în calitate sa de membru fondator a aprobat să depună aporturi egale în numerar în valoare de 100 (osută) lei pentru constituirea patrimoniului asociației asemenea și celorlalți membrii fondatori.

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 01.01.2020	Creșteri	Reduceri	Sold la 31.12.2020	Sold la 01.01.2020	Deprecie rea înregistrată în cursul exercițiului	Reduce ri sau reluări	Sold la 31.12.2020
0	1	2	3	4=1+2-3	5	6	7	8=5+6-7
Imobilizări necorporale	1.342.734	24.037	0	1.366.771	1.100.275	123.865	0	1.224.140
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	1.342.734	24.037	0	1.366.771	1.100.275	123.865	0	1.224.140
Imobilizări necorporale în curs	0	0	0	0	0	0	0	0
Imobilizări corporale	12.414.916	2.536.159	1.159.419	13.791.656	1.963.380	863.572	443.786	2.383.165

Amenajări de terenuri și construcții	0	0	0	0	0	0	0	0
Terenuri	2.448.765	160.328	390	2.608.703	0	0	0	0
Amenajări de terenuri	72.191	0	0	72.191	28.883	3.903	0	32.785
Construcții	5.634.795	850.996	168.276	6.317.515	0	168.276	168.276	0
Mașini, utilaje, instalații de lucru	100.427	3.639	0	104.066	55.465	8.210	0	63.675
Aparate și instalații de măsurare, control și reglare	123.374	4.534	4.534	123.374	97.382	11.947	0	109.329
Mijloace de transport	3.594.137	1.353.275	985.630	3.961.782	1.547.067	638.796	275.510	1.910.353
Mobilier, aparatură, birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale	382.423	15.068	589	396.902	234.583	32.440	0	267.023
Avansuri ptr alte imobilizari corporale	58.804	148.319	0	207.123	0	0	0	0
Imobilizări financiare	5.254.850	0	0	5.254.850	0	0	0	0
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	5.254.850	0	0	5.254.850	0	0	0	0
Active imobilizate – total:	19.012.500	2.560.196	1.159.419	20.413.277	3.063.655	987.437	443.786	3.607.305

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 2020 față de 2019, cu valoarea de 842.658 lei.

Societatea are în dotare un număr de 39 autoturisme, necesare pentru desfășurarea activității sucursalelor/agențiilor și sediului central.

Imobilizările financiare sunt în valoare de 5.254.850 lei și reprezintă:

- titluri de participare în cuantum de 50,61% din capitalul social la societății IFN Fortuna Leasing SA Baia Mare, în valoare de 5.100.000 lei;
- titluri de participare în cuantum de 99,83% din capitalul social la societății RoCredit Broker de Asigurare SRL Baia Mare, în valoare de 149.750 lei;
- titluri de participare la Asociația de Microfinanțare Non Profit în valoare de 5.000 lei;
- titluri de participare la Asociația Intreprinzătorilor Maramureș – A.I.M. în valoare de 100 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 31.12.2020 este în valoare de 33.965.470 lei, reprezintă 3.396.547 acțiuni cu valoare nominală de 10 lei fiecare, din care 17.146.070 lei capital social provenind de la fondatori și 16.819.400 lei capital social provenind de la acționari.

Numărul total de acționari este de 2.174 din care:

- acționari
 - persoane fizice: 1.979
 - persoane juridice: 122
- fondatori
 - persoane fizice: 67
 - persoane juridice: 6

6.1 Evoluția capitalului social din 2020 comparativ cu 2019 se prezintă astfel:

CAPITAL SOCIAL	2019	2020	Creștere
Ianuarie	29.420.340	31.069.440	5,61%
Februarie	29.420.340	31.070.440	5,61%
Martie	29.420.840	31.270.940	6,29%
Aprilie	29.421.840	31.270.940	6,29%
Mai	29.422.340	31.303.440	6,39%
Iunie	29.422.340	33.959.470	15,42%
Iulie	30.969.140	33.962.970	9,67%
August	30.969.140	33.962.970	9,67%
Septembrie	30.969.140	33.963.970	9,67%
Octombrie	30.984.940	33.965.470	9,62%
Noiembrie	31.062.940	33.965.470	9,34%

Decembrie	31.069.440	33.965.470	9,32%
-----------	------------	------------	-------

În anul 2020 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.	30.968.140	2.994.830	33.962.970	Decizia consiliului de Administratie 55/04.09.2020

Prin Decizia nr.55/04.09.2020 emisă de către Consiliul de Administrație al RoCredit IFN S.A. s-a aprobat majorarea capitalului social, sens în care prevederile art. 7 alin. 1 ale Actului Constitutiv se modifică, după cum urmează: “Art. 7. (1) La data de 31.07.2020, ROCREDIT IFN SA are un capital social subscris și vărsat în numerar de 33.962.970 lei, divizat în 3.396.297 acțiuni nominative, având valoarea nominală de 10 RON fiecare.”

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 7

REPARTIZAREA PROFITULUI

Destinație	Suma
Profit de repartizat	1.574.856
-Rezerve legale	100.003
-Rezerve statutare sau contractuale	0
-Alte rezerve	0
-Acoperirea pierderii contabile din anii precedenți	0
-Dividende	0
-Alte repartizări	0
Profit nerepartizat	1.474.853

Profitul este în valoare de 1.574.856 lei din care s-a repartizat la Rezerve legale suma de 100.003 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 1.474.853 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 2020	Transferuri		Sold la 31 decembrie 2020
		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 similar 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	206.787	236.537	177.487	265.837

Alte provizioane în sumă totală de 265.837 lei reprezintă provizioane pentru concedii de odihnă neefectuate în valoare de 265.837 lei.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



RC
Alături de tine

J 24/217/2007, C.U.I. 20898691, Capital social 133,962,970 Lei

Registrată în Registrul Special sub nr. RS-PJR-25-110070/09.02.2012

Inscrisă în registrul de evidență a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr. 11708

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 1.100.448 lei reprezintă:

Post bilanțier 070, „Alte venituri din exploatare”	31.12.2019	31.12.2020
Venituri din chirii	72.895	112.913
Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	0	68.946
Venituri privind vânzarea bunurile mobile și imobile din executarea creanțelor	412.878	175.111
Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități	8.543	0
Venuturi din ssubventii exploatare pentru plata personal	0	324.446
Alte venituri diverse	397.001	241.545
Venituri din alte provizioane	0	177.487
Total Post bilanțier 070, „Alte venituri din exploatare”:	891.317	1.100.448

Contul „Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale”, reprezintă vânzarea a 3 autoturisme din patrimonial societății, în valoare de 68.946 lei.

Contul „Venituri privind vânzarea bunurilor mobile și imobile din executarea creanțelor”, reprezintă vânzarea casa cu teren aferent (imobil preluat în contul datoriei) în valoare de 175.111 lei.

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

9.2 Alte cheltuieli din exploatare

Post bilanțier 100, „Alte cheltuieli din exploatare” în valoare de 14.207.212 lei reprezintă:

- lei -

Post bilanțier 100, „Alte cheltuieli din exploatare”	31.12.2019	31.12.2020
--	------------	------------

Cheltuieli cu chiriile	1.395.874	1.493.328
Cheltuieli cu alte impozite și taxe (TVA conform calcul PRORATA și a deconturilor de TVA)	1.230.552	793.278
Cheltuieli cu cedarea și casarea imobilizărilor corporale	259.313	0
Cheltuieli privind despăgubiri, amenzi și penalități	1.643	2.207
Cheltuieli privind sponsorizările și donațiile (contracte de sponsorizare)	222.269	188.700
Cheltuieli privind dobânzile	824.146	1.001.724
Dobânzi la alte împrumuturi primite	9.661.738	10.485.654
Alte cheltuieli diverse de exploatare	0	5.784
Cheltuieli cu alte provizioane	206.787	236.537
TOTAL Post bilanțier 100,„Alte cheltuieli din exploare”:	13.802.321	14.207.212

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

Post bilanțier 020,„Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate”	31.12.2019	31.12.2020
Alte cheltuieli operațiuni leasing și asimilate	13.499	8.537
Dobânzi la împrumuturi la termen	320.792	637.655
TOTAL Post bilanțier 020,„Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate”:	334.291	646.192

În baza celor două contracte de leasing, s-au plătit rate în valoare de 74.083 lei și dobândă în sumă de 8.537 lei. Această dobândă a fost înregistrată în contul „Alte cheltuieli leasing și asimilate” din postul bilanțier 020,„Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate”.

Valoarea cheltuielilor cu dobânzile aferente împrumuturilor subordonate au fost în sumă de 637.655 lei.

Alte informații:

Totalul onorariilor percepute de firma de audit pentru auditul statutar al situațiilor financiare individuale și consolidate aferente anului 2020, au fost în sumă de 70.621 lei și sunt incluse în postul bilanțier 087,„Alte cheltuieli administrative”.

Director General
LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv
SANDU CRINUȚA-LENUȚA



RC
Alături de tine

J24/217/2007, C.U.I. 20898691, Capital social 33,962,970 Lei

e înregistrată în Registrul Special sub nr. RS-PJR-25-110070/09.02.2012
rul de evidența a prelucrărilor de date cu caracter personal sub nr. 11708

NOTA 10
INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII ȘI MEMBRII ORGANELOR
ADMINISTRAȚIEI, CONDUCERE ȘI SUPRAVEGERE

- lei -

	2019	2020
A	1	2
Cheltuieli cu remunerațiile personalului	8.408.931	8.970.611
Cheltuieli privind asigurările și protecția socială, din care:	282.489	304.297
- Cheltuieli privind pensiile	-	-
Alte cheltuieli	311.847	650.729
TOTAL	9.003.267	9.925.637

În anul 2020, indemnizațiile brute plătite administratorilor sunt în sumă de 2.968.700 lei, care cuprind salariile administratorilor pentru funcții executive, indemnizațiile administratorilor și remunerația aferentă comitetului de audit. Acestea sunt incluse în postul bilanțier 087, „Alte cheltuieli administrative”.

Cheltuielile unității privind contribuția asiguratorie de muncă aferente indemnizațiilor acordate membrilor consiliului de administrație și personalului instituției sunt în sumă de 256.147 lei și cheltuielile privind protecția socială sunt în suma de 48.150 lei, ambele fiind cuprinse în cheltuieli privind asigurările și protecția socială.

Alte cheltuieli în valoare de 650.729 lei reprezintă:

- acțiuni distribuite personalului, prin stock option plan – 401.010 lei, conform Hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor nr.4/07.05.2019;
- alte cheltuieli de natură salarială conform contractului colectiv de muncă, reprezentând tichete de vacanță, și cheltuieli sociale: ajutoare de naștere, ajutoare de căsătorie și ajutoare de înmormântare în valoare totală de 249.719 lei.

Numărul de angajați la 31.12.2020 este de 97, iar numărul mediu statistic al angajaților în anul 2020 este de 94. 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



17/2007, C.U.I. 20898691, Capital social 133,962,970 Lei

trata în Registrul Special sub nr. RS-PJR-25-110070/09.02.2012
identificată a prelucrării de date cu caracter personal sub nr. 11708

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

- lei -

Elemente	2019					2020				
	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	9.695.040	0	0	0	0	10.170.172	0	0
Plasamente, avansuri și credite acordate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creanțe atașate	0	0	10.432	0	0	0	0	11.422	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	5.254.850	0	0	0	0	5.254.850	0	0
Datorii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Împrumuturi primite	0	0	720.000	0	0	0	0	720.000	0	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	373	0	0	0	0	907	0	0
Venituri din comisioane și dobânzi	0	0	497.669	0	0	0	0	597.708	0	0
Cheltuieli cu comisioane și dobânzi	0	0	3.996	0	0	0	0	43.318	0	0
Datorii contingente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Angajamente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 12

MEDIUL DE AFACERI ȘI INFORMAȚII PRIVIND PIETELE GEOGRAFICE

În România există 67 de entități active care desfășoară activități multiple de creditare, din care 44 specializate și în operațiuni de leasing, înregistrate în Registrul Special al Băncii Naționale, fără ca RoCredit IFN S.A. să resimtă competiție din punct de vedere al strategiei de creditare din partea acestora.

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

Sucursalele RoCredit IFN S.A. au fost alocate următoarelor zone geografice:

Nr. crt.	Zona geografică	Sucursala
1	Zona Nord-Vest	Centrala, Baia Mare, Satu Mare, Zalău, Bistrița, Sighetu Marmației, Târgu Lăpus
2	Zona Vest	Arad, Oradea
3	Zona Centru	Târgu Mureș, Alba Iulia, Sibiu
4	Zona Sud	Pitești, București
5	Zona Nord-Est	Piatra Neamț, Suceava

12.1 Postul bilanțier 010 „Dobânzi de primit și venituri asimilate” în valoare de 29.097.507 lei se compune din: venituri din dobânzi la credite și venituri din dobânzi la conturi curente.

Ponderea cu care a contribuit fiecare zonă geografică în anul 2020 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	17.159.311	58,97%
2	Zona Vest	2.728.146	9,38%
3	Zona Centru	3.310.115	11,38%
4	Zona Sud	3.160.982	10,86%
5	Zona Nord-Est	2.738.953	9,41%
	TOTAL	29.097.507	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.

	VENITURI DIN COMISIOANE	VALOARE
1.	Venituri din comisioane credite	9.232.388
2.	Venituri din comisioane, în acordarea de consultanță pentru credite	20.871
3.	Venituri din comisioane privind mijloacele de plată	746.361
4.	Alte venituri din prestații servicii financiare	0
	TOTAL	9.999.620

Ponderea cu care au contribuit fiecare zonă geografică în anul 2020 la realizarea postului bilanțier 040, „Venituri din comisioane”, se prezintă astfel:

Nr. crt.	Zona geografică	Venituri din comisioane	Pondere
1	2	3	4
1	Zona Nord-Vest	5.729.975	57,30%
2	Zona Vest	1.078.968	10,79%
3	Zona Centru	1.195.641	11,96%
4	Zona Sud	898.620	8,99%
5	Zona Nord-Est	1.096.416	10,96%
	TOTAL	9.999.620	100,00%

Ponderea cu care au contribuit fiecare zonă geografică în anul 2020 la realizarea postului bilanțier 070, „Alte venituri din exploatare”, se prezintă astfel:

Nr. crt.	Zona geografică	Alte venituri din exploatare	Pondere
1	2	3	4
1	Zona Nord-Vest	941.094	85,52%
2	Zona Vest	52.884	4,81%
3	Zona Centru	23.745	2,16%
4	Zona Sud	43.057	3,91%
5	Zona Nord-Est	39.668	3,6%
	TOTAL	1.100.448	100,00%

Director General

LEȘE 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:

- „Garanții date instituțiilor de credit” în suma de 986.940 lei;
- „Garanții date instituțiilor de credit” în suma de 1.032.729 lei;
- „Alte garanții date” în sumă de 13.000 lei.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



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 (credite ipotecare)

6492 – Alte activități de creditare (credite imobiliare)

6492 – Alte activități de creditare (operațiuni de scontare)

6492 – Alte activități de creditare (finanțare tranzacții comerciale)

6499 – Alte intermediieri financiare n.c.a.

6499 – Alte intermediieri financiare n.c.a.(activități de factoring)

6499 – Alte intermediieri financiare n.c.a.(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 substituite 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 imobiliare 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 intermediierilor 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 activităților de creditare înscrise în obiectul de activitate al societății.

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.

Consiliului de Administrație

Pe parcursul anului 2020, Consiliul de Administrație a fost format din 5 membri.

Președinte – Leșe Flaviu-Teofil

Administratori:

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

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

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

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

Pe parcursul anului 2020 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, înregistrată la Autoritatea pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar cu numărul FA 562/2005, fiind reprezentată de d-na. Șter Daniela Cornelia, posesoare a Certificatului emis de C.A.F.R. nr. 1854/23.01.2007, înregistrată la Autoritatea pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar cu numărul AF 1854/2006.

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 31.12.2020 RoCredit IFN S.A. Baia Mare are deschise următoarele sucursale și agenții:

- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Baia Mare, cu sediul în Baia Mare, str. Culturii, nr. 13/2, jud. Maramureș;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Bistrița, cu sediul în Bistrița, str. Piata Mica, nr.13, jud. Bistrița;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Arad, cu sediul în Arad, str. Gheorghe Popa de Teiuș (fostă Stejarului), nr.5, jud. Arad;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Piatra Neamț, cu sediul în Piatra Neamț, str. Petru Rareș, nr.43, Bl.C1, sc. B, ap.21, jud. Neamț;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Târgu Mureș, cu sediul în Târgu Mureș, str. Călărașilor, nr. 2, jud. Mureș;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Pitești, cu sediul în Pitești, str. Egalității nr.24G, parter, jud. Argeș;
- RoCredit IFN S.A. – 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, Str. Trandafirilor, nr.16, 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. – Sucursala Zalău, cu sediul în Zalău, str. Unirii, nr.19, jud. Sălaj;
- RoCredit IFN S.A. – Sucursala Suceava, cu sediul în Suceava, str.Nicolae Bălcescu, nr.5, scara C, Ap.3 jud. Suceava;
- RoCredit IFN S.A. – Agenția Sighetu Marmăției, cu sediul în Sighetu Marmăției, str. Mihail Kogalniceanu, nr.2, Ap. 1, 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 (credite ipotecare)

6492 – Alte activități de creditare (credite imobiliare)

6492 – Alte activități de creditare (operațiuni de scontare)

6492 – Alte activități de creditare (finanțare tranzacții comerciale)

6499 – Alte intermediari financiare n.c.a.

6499 – Alte intermediari financiare n.c.a.(activități de factoring)

6499 – Alte intermediari financiare n.c.a.(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 substituite 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;

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 activităților de creditare înscrise în obiectul de activitate al societății.

Total active și pasive lei și echivalent lei, la data de 31.12.2020:

- Total active: 282.935.314 lei
- Total pasive: 282.935.314 lei din care:
 - 235.229.008 lei reprezintă datorii;
 - 47.706.306 lei reprezintă capitaluri proprii.

RoCredit IFN S.A. deține 50,61% din capitalul social al IFN Fortuna Leasing S.A., 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 S.A. este în valoare de 5.264.490 lei.

RoCredit IFN S.A. deține 99,83% 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 150.000 lei.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



Rc
Alături de tine

NOTA 15

RECONCILIAREA ÎNTRE REZULTATUL CONTABIL ȘI CEL FISCAL

Nr. crt.	Indicator	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020
1	Rezultat contabil net	3.343.987	2.000.071
2	Amortizare fiscală	692.162	739.400
3	Rezervă legală	167.199	100.003
4	Venituri neimpozabile	171.225	19.008
5	Total cheltuieli nedeductibile, din care:	1.943.361	2.180.333
	Amenzi, penalizări	1.643	2.207
	Cheltuieli sponsorizare	222.259	188.700
	Cheltuieli de protocol	389.732	245.367
	Cheltuieli cu amortizarea contabilă	902.834	987.436
	Cheltuieli cu provizioanele	206.787	236.537
	Alte cheltuieli nedeductibile	220.106	520.086
6	Profit impozabil (1-2-3-4+5)	4.256.762	3.321.993
7	Impozit pe profit (6*16%)	681.082	531.519
8	Sume care se scad din impozitul pe profit - sponsorizări	136.216	106.304
9	Impozit pe profit anual (7-8)	544.866	425.215

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



Rc
Alături de tine

NOTA 16

INDICATORI DE ANALIZĂ FINANCIARĂ

Analiza financiară are ca scop evaluarea performanței instituției financiare nebankare 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	31.12.2019	31.12.2020
ROE	6,26%	3,30%
ROA	1,06%	0,56%
Marja Netă din dobânda pentru credite	14,70%	14,50%
Marja Netă din dobânda pentru împrumuturi	5,89%	5,44%
Alte venituri (non-dobândă) / Total venituri	3,17%	3,35%
CALITATEA ACTIVELOR	31.12.2019	31.12.2020
Soldul mediu al creditelor comerciale + împrumuturi / soldul mediu al activelor purtătoare de dobânzi	98,77%	105,43%
Provizioane nete (credite) / Total credite	3,42%	4,48%
Credite neperformante / Total credite	0,03%	0,90%
ADECVAREA CAPITALULUI	31.12.2019	31.12.2020
Capital propriu / Total active	16,97%	16,86%
LICHIDITATE	31.12.2019	31.12.2020
Credite / Active	77,29%	75,23%
Credite / Surse atrase	96,53%	93,47%
Surse atrase / Total active	80,07%	80,48%

➤ Rentabilitatea capitalului propriu:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Profit net}}{\text{Capital propriu}} \times 100 = \frac{1.574.856}{47.706.305} \times 100 = 3,30\%$$

➤ Rentabilitatea activelor totale:

$$\text{ROA} = \frac{\text{Profit net}}{\text{Total activ}} \times 100 = \frac{1.574.856}{282.935.314} \times 100 = 0,56\%$$

➤ Marja de dobândă pentru credite:

$$\text{Marja netă de dobândă} = \frac{\text{Venit net din dobândă}}{\text{Sold mediu al activelor purtătoare de dobânzi}} \times 100 = \frac{29.061.169}{200.433.636} \times 100 = 14,50\%$$

➤ Marja de dobândă pentru împrumuturi:

$$\text{Marja netă de dobândă} = \frac{\text{Cheltuiala netă din dobândă}}{\text{Sold mediu al pasivelor purtătoare de dobânzi}} \times 100 = \frac{11.487.378}{211.326.739} \times 100 = 5,44\%$$

$$\frac{\text{Alte venituri (non-dobândă)}}{\text{Venituri totale}} \times 100 = \frac{2.222.456}{66.353.122} \times 100 = 3,35\%$$

$$\frac{\text{Soldul mediu al creditelor comerciale + împrumuturi}}{\text{Soldul mediu al activelor purtătoare de dobânzi}} \times 100 = \frac{211.326.739}{200.433.636} \times 100 = 105,43\%$$

Provizioane nete (credite) 9.542.039
----- x 100 = ----- x 100 = 4,48%
Total credite 212.842.274

Credite neperformante 1.909.146
----- x 100 = ----- x 100 = 0,90%
Total credite 212.842.274

Capital propriu 47.706.305
----- x 100 = ----- x 100 = 16,86%
Total active 282.935.314

Credite 212.842.274
----- x 100 = ----- x 100 = 75,23%
Active 282.935.314

Credite 212.842.274
----- x 100 = ----- x 100 = 93,47%
Surse atrase 227.716.910

Surse atrase 227.716.910
----- x 100 = ----- x 100 = 80,48%
Total active 282.935.314

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 17

EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANTULUI

Nu au fost identificate evenimente ulterioare semnificative după încheierea exercițiului financiar 2020.

Director General
LEȘE FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv
SANDU CRINUȚA-LENUȚA

