

Raportul Anual al Consiliului de Administrație 2021

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

CUPRINS

- I. Introducere**
- II. Analiza activității RoCredit IFN S.A. în anul 2021**
- III. Reglementări interne**
- IV. Administrarea riscurilor**
- V. Resurse umane**
- VI. Guvernanța corporativă**
- VII. Structura patrimonială a societății**
- VIII. Evenimente apărute după încheierea exercițiului financiar**
- IX. Comparația rezultatelor cu prevederile din BVC aprobat**
- X. Modul de realizare al obiectivelor propuse**
- XI. Responsabilitatea față de comunitate**
- XII. Evenimente ulterioare datei bilanțului**
- XIII. Propuneri**

I. Introducere

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

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

2. Legislația în baza căreia au fost întocmite situațiile financiare

Situațiile financiare sunt întocmite și prezentate în conformitate cu reglementările contabile și de raportare menționate mai jos:

- Ordin BNR nr. 6 din 17 iulie 2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea Contabilității nr. 82/1991 republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- Regulament BNR nr. 5/2012 privind clasificarea creditelor și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit aplicabil entităților supravegheate de Banca Națională a României, altele decât instituțiile de credit.

Situațiile financiare cuprind:

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

Cursurile Ron/Euro utilizate în Situațiile Financiare:

- Curs 31 decembrie 2020 4,8694
- Curs 31 decembrie 2021 4,9481

Cursurile Ron/Usd utilizate în Situațiile Financiare:

- Curs 31 decembrie 2020 3,9660
- Curs 31 decembrie 2021 4,3707

3. Contextul economic și financiar intern și internațional

Climatul macroeconomic

În anul 2021, contextul macroeconomic intern rămâne dificil. Prelungirea crizei medicale și criza energetică mențin riscul privind tensiunile echilibrelor macroeconomice la un nivel sever. Dat fiind spațiul fiscal limitat, îmbunătățirea modelului de creștere economică și, implicit, reducerea vulnerabilităților structurale pot fi realizate prin creșterea eficienței absorbției fondurilor europene și implementarea reformelor.

Conform estimărilor Institutului Național de Statistică, economia României a crescut cu 5,6% an/an în 2021 (redinamizare după ajustarea cu 3,7% an/an din 2020), evoluție susținută de procesul de redeschidere (în contextul campaniei de vaccinare), relansarea economică mondială și europeană, respectiv de nivelul redus al costurilor reale de finanțare.

Rata medie anuală a șomajului s-a diminuat de la 6,1% în 2020 la 5,5% în 2021.

Raportul deficit de cont curent/PIB s-a intensificat de la 5% în 2020 la 7,1% în 2021. Prețurile de consum au crescut cu un ritm mediu anual de 5% în 2021, în accelerare de la 2,6% în 2020.

Banca Națională a României a lansat un nou ciclu monetar, majorând rata de dobândă de referință de la 1,25% la 1,75% în a doua jumătate a anului 2021, pentru contracararea presiunilor inflaționiste și ancorarea așteptărilor privind dinamica prețurilor de consum pe termen mediu, în convergență spre nivelul țintă.

La final de 2021, nivelurile ROBOR pe scadențele trei și șase luni au fost de 3,01%, respectiv 3,13%, în creștere. La nivelul pieței valutare cursul euro/leu s-a consolidat pe tendința de apreciere graduală în anul pandemic 2021, într-o evoluție determinată de persistența deficitului balanței comerciale cu bunuri și a deficitului de cont curent. În 2021 euro/ leu a fluctuat în intervalul (4,8691 – 4,9495) la Banca Națională a României, înregistrând un nivel mediu de 4,92 (maxim istoric), în creștere de la 4,84 în anul 2020. an/an cu 0,98 puncte procentuale, respectiv cu 1,03 puncte procentuale.

Evoluția pe sectoare:

- Comerțul cu amănuntul: avans cu 10,1% an/an în 2021, pe fondul procesului de redeschidere și nivelului redus al costurilor reale de finanțare;
- Producția industrială: creștere cu 7,1% an/an în perioada ianuarie – decembrie 2021, dinamică susținută de relansarea economică mondială și europeană;
- Construcțiile: scădere cu 0,6% an/an în 2021.

Menținerea condițiilor financiare favorabile, îmbunătățirea perspectivelor de creștere economică și continuarea programelor guvernamentale de susținere a finanțării sectorului real au contribuit la creșterea îndatorării totale a sectorului privat, nivelul înregistrat fiind cel mai mare din ultimele două decenii. Dependența ridicată a sectorului privat de finanțarea externă reprezintă o preocupare importantă din perspectiva riscurilor la adresa stabilității sistemului financiar. Continuarea eforturilor de îmbunătățire a intermedierei financiare interne, atât în ceea ce privește oferta de credit (precum pregătirea continuă a personalului din bănci, crearea de produse și servicii adaptate nevoilor clienților la prețuri competitive), cât și cererea (în special, îmbunătățirea guvernantei și disciplinei la plată a sectorului corporativ, dezvoltarea educației financiare), poate avea ca efect și reducerea finanțării nerezidente.

Prezentarea mediului financiar-bancar din România (sursa: BNR, BCE):

Volumul activelor sectorului bancar din România s-a majorat cu 12,81% an/an în medie în 2021, la 600,8 miliarde lei (122,1 miliarde EUR), nivel record. La final de 2021 activele sectorului bancar se situau la 639,7 miliarde lei (129,3 miliarde EUR), în majorare cu 14,2% an/an.

Profitul net agregat la nivelul sectorului bancar din România a crescut cu 63,9% an/an la 8,29 miliarde lei (1,68 miliarde EUR) în 2021, evoluție susținută de relansarea economică post-pandemie și de scăderea ratei creditelor neperformante (la nivelul minim istoric de 3,35%). Indicatorii ROA și ROE au crescut la 1,38%, respectiv 13,45% în 2021. Pe de altă parte, indicatorul de solvabilitate a scăzut de la 25,14% în decembrie 2020 la 22,26% în decembrie 2021.

Rata creditelor neperformante la nivelul sectorului bancar din România a continuat să scadă în 2021,

evoluție susținută de redinamizarea economiei reale și nivelul redus al costurilor reale de finanțare. Acest indicator s-a diminuat de la 3,83% în decembrie 2020 la 3,35% în decembrie 2021, conform datelor BNR.

Spre deosebire de crizele anterioare, sectorul bancar s-a aflat într-o poziție financiară solidă pentru a sprijini economia și a contribui la consolidarea răspunsurilor în materie de politici. Impactul total al pandemiei nu se va resimți decât treptat. Și, pe măsură ce soliditatea financiară reală a firmelor din unele sectoare mai vulnerabile la pandemie iese la lumină, calitatea activelor ar putea fi afectată.

Evoluțiile pozitive din 2021 au determinat băncile să reducă semnificativ constituirea de provizioane comparativ cu nivelurile maxime consemnate în 2020. Evaluarea nivelului de risc se menține însă dificilă, iar perspectivele încă prezintă indicii ale unui risc de credit latent. În sectorul HoReCa, precum și în sectorul transportului aerian și al călătoriilor, creditele neperformante au continuat să înregistreze o creștere substanțială în cursul anului.

Mai multe bănci au demarat recent programe cuprinzătoare și bazate pe tehnologie de optimizare a costurilor, deși va fi nevoie de timp pentru ca aceste eforturi să se concretizeze într-o ameliorare a indicatorilor profitabilității și eficienței costurilor. Transformarea digitală s-a intensificat în timpul pandemiei și schimbă definitiv peisajul concurențial.

Gestionarea strategică eficientă, volumul și calitatea investițiilor în domeniul informatic și măsurile decisive de îmbunătățire a eficienței costurilor s-au dovedit a fi ingrediente-cheie pentru reușită. Mai precis, băncile care au înregistrat evoluții digitale de succes au investit în modernizarea infrastructurilor lor informatice și în optimizarea proceselor și au simplificat și digitalizat o serie de proceduri interne. Băncile sunt expuse într-o măsură tot mai mare riscurilor informatice și celor cibernetice și au început să reflecte riscurile legate de schimbările climatice și cele de mediu în structurile lor existente și aproximativ jumătate dintre acestea își adaptează mecanismele de guvernare în consecință.

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

Instituțiile financiare nebankare reprezintă o parte importantă a pieței creditului din România, având expuneri totale față de companii și gospodăriile populației în cuantum de aproximativ 37 miliarde lei (iunie 2021). Creditarea IFN este orientată în special spre sectorul companiilor (aproximativ 77 la sută din total), spre deosebire de sectorul bancar unde expunerile către firme reprezintă 46 la sută din total. În ceea ce privește structura, creditele de tip leasing reprezintă componenta principală (69 la sută din finanțările acordate companiilor, iunie 2021). Creditele în valută dețin o pondere importantă în cazul companiilor, respectiv 82 la sută din total, spre deosebire de populație, unde creditarea în moneda națională este cea dominantă, cu o pondere de 90,2 la sută. Activitatea de creditare a IFN a cunoscut o ușoară intensificare începând cu primul trimestru din anul 2021 ca urmare a redresării economiei.

Începând cu T1 2018, portofoliul aferent companiilor a fost constant mai performant, comparativ cu cel al gospodăriilor populației. Astfel, la finalul T2 2021, rata de neperformanță pentru sectorul companiilor a fost de 2,2 la sută, menținându-se pe un trend descendent. Spre deosebire de acesta, sectorul populației a înregistrat în T2 2021 o rată de neperformanță de 7,9 la sută (valoare similară cu nivelul pre-pandemie).

II. Analiza activității RoCredit IFN S.A. în anul 2021

RoCredit IFN S.A. activează în cadrul pieței financiare din România, oferind soluții de creditare prin produse și servicii destinate persoanelor juridice (Linie de credit; Linie de credit pentru scontare; Credit pe obiect; Credit de investiție; Credit de trezorerie; Credit instant; Scrisoare de garanție; Scrisoare de confort;

Credit pentru profesii liberale, întreprinderi individuale; Servicii de consultanță)

Referitor la sursele de finanțare la data de 31.12.2021 ale RoCredit IFN S.A., acestea sunt asigurate de finanțatori externi și de împrumuturi de la fondatori și acționari.

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

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

Evoluția comparativă a activității RoCredit IFN S.A. în anul 2021 față de 2020 poate fi sintetizată după cum urmează:

1) Credite

În anul 2021, RoCredit IFN S.A. a continuat să dețină o bază solidă de clienți, creșterea portofoliului de credite fiind axată integral spre creditarea persoanelor juridice. Oferta comercială a societății include o gamă completă de produse și servicii financiare adresate clienților persoane juridice.

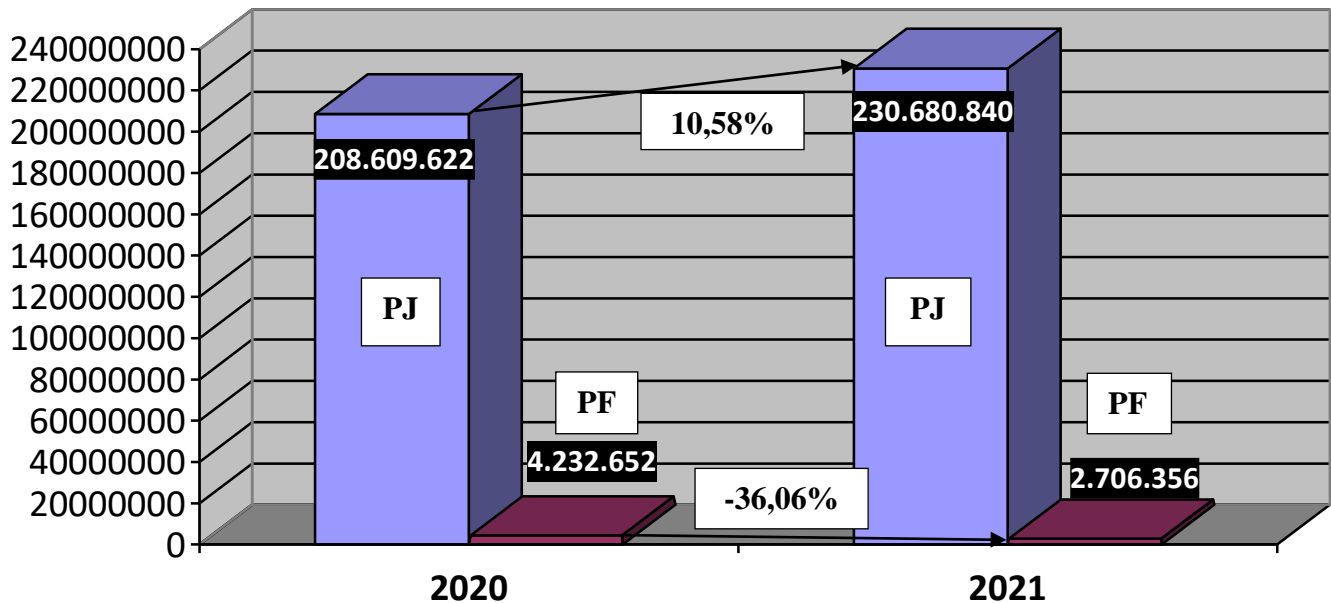
Prin operațiunile de creditare realizate, RoCredit IFN S.A. a dovedit competitivitate la nivelul produselor oferite și flexibilitatea necesară pentru acoperirea tuturor segmentelor instituționale.

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

Evoluția portofoliului de credite în perioada 2020 – 2021, se prezintă astfel:

- lei -

Credite	Valoare portofoliu de credite		
	31/12/2020	31/12/2021	2021/2020%
Persoane juridice	208.609.622	230.680.840	10,58%
Persoane fizice	4.232.652	2.706.356	-36,06%
Total	212.842.274	233.387.196	9,65%



Pe parcursul anului 2021, RoCredit IFN S.A. și-a consolidat poziția ca instituție financiară nebancară în creditarea sectorului IMM, înregistrându-se o stabilitate în privința numărului de credite și creșterea valorii soldului de credite.

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

În mod suplimentar, activitatea de creditare a făcut subiectul unei permanente îmbunătățiri din punct de vedere al modului de organizare a departamentelor implicate în elaborarea analizei și deciziei de creditare, precum și din perspectiva fluxurilor operaționale implementate. Totodată o pregătire temeinică la locul de muncă a angajaților implicați în procesul de creditare a dus la diminuarea nivelului de risc operațional la care organizația este supusă pe întregul proces vânzare-analiză-administrare-control credite.

2) Finanțări externe

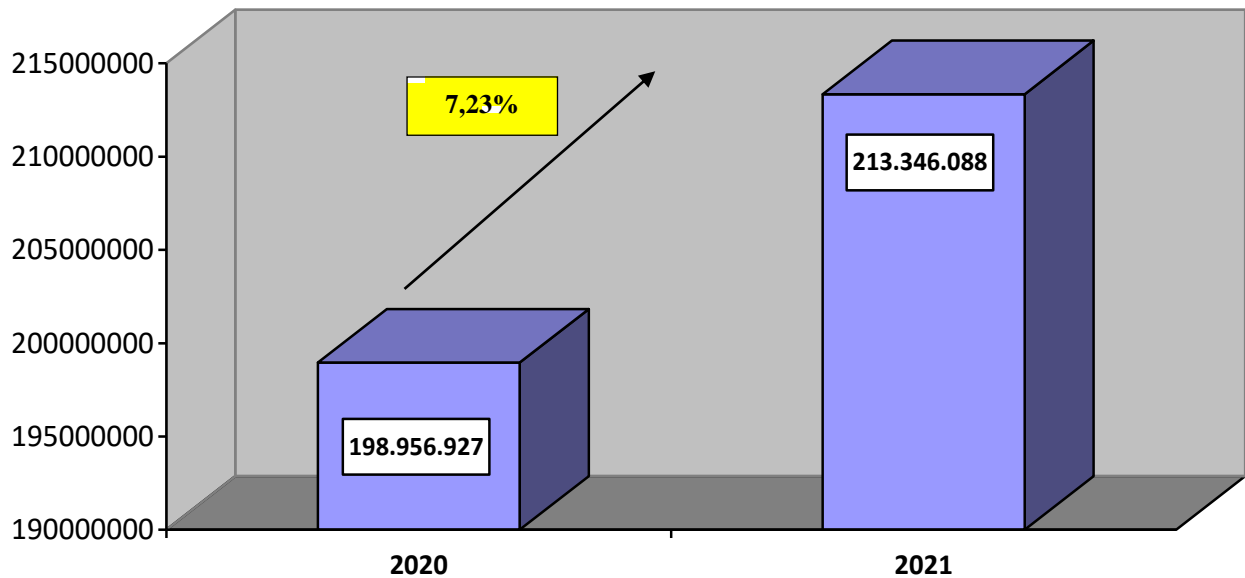
În ceea ce privește împrumuturile de la finanțatorii externi acestea au cunoscut o creștere din punct de vedere a valorii acestora și a numărului de contracte.

Evoluția împrumuturilor contractate de la finanțatorii externi în perioada 2020 – 2021, se prezintă astfel:

- lei -

RC
Alături de tine

Finanțări externe	Valoare contracte		
	31/12/2020	31/12/2021	2021/2020%
Fonduri de investiții	198.956.927	213.346.088	7,23%

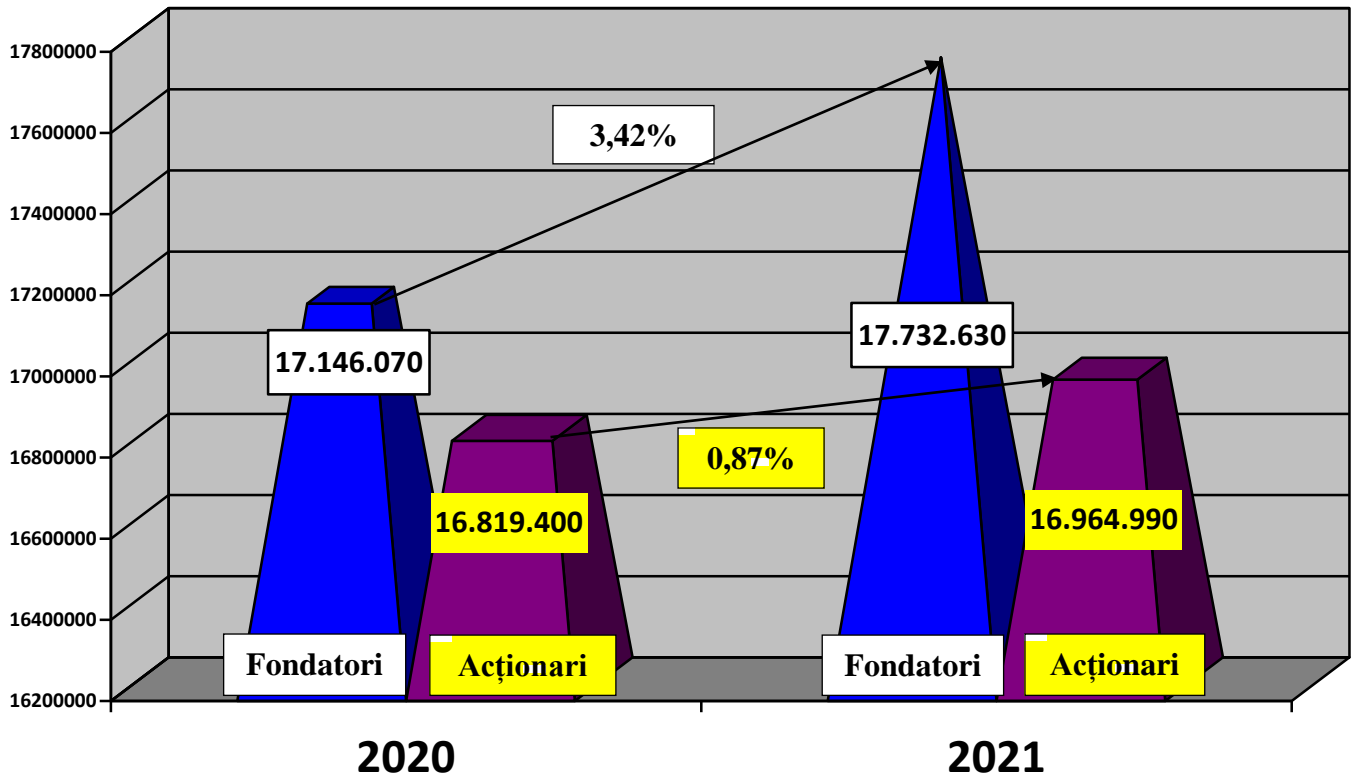


3) Capital social

Pe parcursul anului 2021 numărul de acționari a scăzut cu 15, iar capitalul social a crescut de la 33.965.470 lei la 34.697.620 lei, cu suma de 732.150 lei.

- lei -

Capital social	31/12/2020				31/12/2021				2021/2020%			
	Fondatori		Acționari		Fondatori		Acționari		Fondatori		Acționari	
	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ
Număr	67	6	1.979	122	67	6	1967	119	0%	0%	-0.61%	-2.46%
Valoare	17.146.070		16.819.400		17.732.630		16.964.990		3,42		0,87%	



III. Reglementări interne

Conform dispozițiilor Hotărârii Adunării Generale Ordinare a Acționarilor RoCredit IFN S.A. nr.1 din data de 27.11.2020 (publicată în Monitorul Oficial al României Partea a IV-a., conform certificatului de înregistrare menționat O.N.R.C. Maramureș eliberat la data de 08.12.2020, și a rezoluției O.N.R.C. Maramureș nr.11911/08.12.2020), prin care s-a ales Consiliul de Administrație al RoCredit IFN S.A. pentru un mandat de 4 ani, începând cu data de 16 ianuarie 2021, acesta a avut următoarea componență:

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

Modificări ale normelor, regulamentelor și procedurilor existente:

- **Prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr. 7/08.02.2021 au fost aprobate:**
 - Norma privind asumarea, administrarea, monitorizarea și diminuarea riscurilor, cu intrare în vigoare începând cu data de 09.02.2021;
 - Strategia de administrare a riscurilor la RoCredit IFN S.A., cu intrare în vigoare începând cu data de 09.02.2021.
- **Prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr. 11 bis/10.02.2021 a fost aprobată:**
 - Procedura privind organizarea și desfășurarea activității de audit intern în cadrul RoCredit IFN S.A. cu intrare în vigoare începând cu data de 11.02.2021.
- **Prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr. 12/01.03.2021 fost aprobat:**
 - Regulamentul intern RoCredit IFN S.A. cu intrare în vigoare începând cu data de 01.03.2021 .
- **Prin Deciziile Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr. 18/13.04.2021 și nr. 39/24.08.2021 a fost aprobat:**
 - Codul de conduită.
- **Prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr. 40/25.08.2021 a fost aprobată:**
 - Norma privind creditarea clientele Persoane Juridice RON/EUR/USD.
- **Prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr. 41/26.08.2021 a fost aprobată:**
 - Norma privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, a supravegherii modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor și de prevenire și sancționare a spălării banilor și instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism.
- **Prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr. 50/05.10.2021 a fost aprobată:**
 - Metodologia de realizare și actualizare a evaluării de risc de spălare a banilor și finanțare a terorismului aferente activității desfășurate de către RoCredit IFN S.A.;

Normele, procedurile și regulamentele interne au fost aprobate, modificate și completate în conformitate cu legislația în vigoare în anul 2021, în funcție de necesitățile.

Activitatea RoCredit IFN S.A. s-a desfășurat în anul 2021 în Centrala societății, în cele 14 sucursale: Baia Mare, Bistrița, Arad, Piatra Neamț, Târgu Mureș, Pitești, Târgu Lăpuș, Satu Mare, Oradea, Alba Iulia, Sibiu, București, Zalău, Suceava și într-o agenție Sighetu Marmației. De asemenea au fost angajați la nivelul Centralei RoCredit IFN S.A. directori de vânzări care și-au desfășoară activitatea la Timișoara, și Cluj Napoca.

Principalele modificări intervenite în Actul Constitutiv al RoCredit IFN S.A. în cursul anului 2021:

1. Modificările aduse Actului Constitutiv al RoCredit IFN S.A., prin Decizia Consiliului de Administrație cu nr. 1 din 05.01.2021, cuprinse în Actul Constitutiv Reactualizat din 05.01.2021 cu dată certă nr.02/06.01.2021 emisă de S.N.P. Căpușan-Stoica, prin care s-au decis următoarele:

“Art. 6. 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 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 – activitatea 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.

Toate sucursalele și agențiile vor desfășura 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 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;
- 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.

Activitățile înscrise în obiectul secundar, altele decât cele de creditare vor fi realizate doar în măsura în care sunt legate de activitatea de creditare din obiectul de activitate.”

Documente justificative:

- Actul Constitutiv al RoCredit IFN S.A. cu încheierea de dată certă nr.02/06.01.2021 emisă de S.N.P. Căpușan-Stoica;
 - Rezoluția nr. 98/07.01.2021, emisă de Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Maramureș și certificatul de înregistrare mențiuni eliberat la data de 08.01.2021.
 - Rezoluția O.N.R.C. Maramureș nr.98/07.01.2021, în copie conformată cu originalul;
 - Notificarea Băncii Naționale a României nr.350/25.01.2021.
2. Conform Hotărârii Adunării Generale Ordinare a Acționarilor RoCredit IFN S.A. nr.2/06.05.2021, prevederile art. 26 alin. 1 din Actul Constitutiv s-au modificat, având în vedere desemnarea în calitate de auditor statutar AD CONT S.R.L. cu sediul în localitatea Baia Mare, str. B-dul. București, bl.24, ap.76, jud.Maramureș, având CUI: RO23148422, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului Maramureș sub nr. J24/184/2008, deținând Autorizația C.A.F.R. nr. 1238/11.12.2014, reprezentată de d-na Stamatoiu Daniela Ioana, posesoare a Certificatului emis de C.A.F.R. nr. 4026/25.08.2011. Mandatul auditorului va fi de 3 ani, cu posibilitatea de a fi realeasă.

Documente justificative:

- Actul constitutiv reactualizat având încheiere de dată certă nr.59 din 26.05.2021;
 - Hotărârea Adunării Generale Ordinare a Acționarilor RoCredit IFN S.A. nr.2/06.05.2021.
 - Rezoluția nr. 6536/04.06.2021, emisă de Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Maramureș și certificatul de înregistrare mențiuni eliberat la data de 07.06.2021;
 - Rezoluția nr. 5492/14.05.2021, emisă de Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Maramureș și certificatul de înregistrare mențiuni eliberat la data de 27.06.2018;
 - Notificarea Băncii Naționale a României nr.3078/24.06.2021.
3. Prin Decizia nr. 58 din 06.12.2021 emisă de către Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A.,

începând cu data de 6 decembrie 2021, s-a prelungit pe o durată de 4 ani, mandatul conducătorului având funcția de director executiv SANDU CRINUTA-LENUȚA. S-au confirmat și s-au ratificat în întregime toate actele semnate de directorul executiv SANDU CRINUTA-LENUȚA până la data înregistrării în registrul comerțului a deciziei.

Documente justificative:

- Actul constitutiv reactualizat având încheiere de dată certă nr.150 din 21.12.2021;
- Decizia Consiliului de Administrație cu nr. 58 din 06.12.2021;
- Rezoluția nr. 16169/15.12.2021, emisă de Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Maramureș și certificatul de înregistrare menționat eliberat la data de 16.12.2021;
- Notificarea Băncii Naționale a României nr. 205/14.01.2022.

4. Majorarea capitalului social:

- **Prin Decizia nr. 26/25.05.2021** 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 17.05.2021, ROCREDIT IFN SA are un capital social subscris și vărsat în numerar de 33.965.470 lei, divizat în 3.396.547 acțiuni nominative, având valoarea nominală de 10 RON fiecare.”

Documente justificative:

- Actul constitutiv reactualizat având încheiere de dată certă nr.59 din 26.05.2021;
 - Decizia Consiliului de Administrație cu nr. 26 din 25.05.2021;
 - Rezoluția nr. 6536/04.06.2021, emisă de Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Maramureș și certificatul de înregistrare menționat eliberat la data de 07.06.2021;
 - Notificarea Băncii Naționale a României nr. 3078/24.06.2021.
- **Prin Decizia nr. 63 din 20.12.2021** 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 15.11.2021, ROCREDIT IFN S.A. are un capital social subscris și vărsat în numerar de 34.697.620 lei divizat în 3.469.762 acțiuni nominative, având valoarea nominală de 10 RON fiecare.”

Documente justificative:

- Actul constitutiv reactualizat având încheiere de dată certă nr.150 din 21.12.2021;
 - Decizia Consiliului de Administrație cu nr. 63 din 20.12.2021;
 - Rezoluția nr. 16716/31.12.2021, emisă de Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Maramureș și certificatul de înregistrare menționat eliberat la data de 03.01.2022;
 - Notificarea Băncii Naționale a României nr. 205/14.01.2022.
- #### 5. Schimbarea persoanelor împuternicite să reprezinte Sucursalele/Agenția RoCredit IFN S.A.:

- Prin decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr. 14/15.03.2021 – s-a modificat conducerea Sucursalei Oradea.

IV. Administrarea riscurilor

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

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

Pe parcursul anului 2021, obiectul principal al activității de administrare a riscurilor a fost de a se asigura că toate riscurile sunt gestionate într-un mod corespunzător pentru a răspunde intereselor tuturor părților implicate.

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

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

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

a) Administrarea și evaluarea riscului de credit

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

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

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

- monitorizarea pe bază continuă a expunerilor, la nivel individual, respectiv la nivel de grup de client;
- identificarea și gestionarea creditelor neperformante și urmărirea rezultatului acestor activități.

b) Administrarea și evaluarea riscului de piață

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

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

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

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

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

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

c) Administrarea și evaluarea riscului operațional

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

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

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

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

Procesul intern de monitorizare a riscului operațional cuprinde în principal:

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

În 2021, strategia de risc a RoCredit IFN S.A. s-a concentrat pe următoarele probleme:

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

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

Structura organizatorică trebuie să promoveze eficacitatea și să demonstreze prudența conducerii societății atât la nivel individual, cât și la nivelul grupului din care aceasta face parte. În acest context, putem spune că dacă rolul unor structuri organizatorice este să promoveze eficacitatea financiară a societății, rolul juridicului este să demonstreze prudență. Prin natura și scopul său, regimul prudențial poartă o amprentă juridică deosebită, pentru că manifestarea unei conduite prudente este incompatibilă cu ignorarea cerințelor legii.

Astfel, dacă unele structuri organizatorice ale RoCredit IFN S.A., ce desfășoară o activitate de natură comercială, ajută societatea să obțină un câștig viitor (probabil) variabil, juridicul ajută instituția să nu piardă ce are deja sau să preîntâmpine eventuale pierderi.

Identificarea riscului juridic presupune, în termeni practici, individualizarea cazurilor celor mai probabile în care pot apărea riscuri juridice, având în vedere că este imposibil a preveni cu totul materializarea acestor riscuri.

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

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

d) Administrarea și evaluarea riscului reputațional

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

În administrarea riscului reputațional RoCredit IFN S.A. a urmărit în principal cauzele care pot duce la apariția unui risc reputațional și anume:

- publicitatea negativă, conformă sau nu cu realitatea, făcută practicilor de afaceri și/sau persoanelor legate de acestea;
- nerespectarea principiului confidențialității asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea desfășurată;
- informarea eronată a clientelei cu privire la nivelul comisioanelor, la utilizarea produselor și serviciilor;
- atacuri cu scop vădit împotriva RoCredit IFN S.A. răspândite prin web-site sau mass media;

- cazuri de fraudă internă sau externă, mediatizate și nerezolvate operativ, transparent și mulțumitor pentru clienți, cât și existența unor situații anterioare care au cauzat pierderi clienților.

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

Administrarea riscului aferent activităților privind cunoașterea clientelei, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului (KYC/AML/CFT)

Riscul aferent activităților privind cunoașterea clientelei, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, a supravegherii modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor și de prevenire și sancționare a spălării banilor și instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism (KYC/AML/CFT) este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la daune și/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația unei instituții financiare nebankare, ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice în domeniul cunoașterii clientelei și prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.

Evaluarea riscului aferent activităților privind cunoașterea clientelei, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului (KYC/AML/CFT) este realizată în baza Metodologiei de realizare și actualizare a evaluării de risc de spălare a banilor și finanțare a terorismului aferente activității desfășurate, prin intermediul unor indicatori specifici, prin care sunt cuantificate diferite aspecte ale ariei KYC/AML/CFT, identificate ca potențiali factori generatori ai acestui tip de risc.

Sursele de informații / date care descriu factori generatori de risc aferent activităților privind cunoașterea clientelei, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului (KYC/AML/CFT) includ, în principal:

- instrumentele anexă la metodologia de realizare și actualizare a evaluării de risc de spălare a banilor și finanțare a terorismului aferente activității desfășurate, ce permit evaluarea factorilor de risc referitori la clienți, produse sau canale de distribuție, precum și la nivelul întregii activități desfășurate;
- constatările consemnate în rapoartele de supraveghere întocmite de Banca Națională a României, ale altor autorități cu drept de control, rezultate ca urmare a misiunilor de verificare derulate la nivelul IFN sau în rapoartele de audit intern/extern;
- informații din partea guvernului, precum evaluările de către guvern a riscurilor la nivel național, declarații și avertizări publice, precum și expuneri de motive pentru legislația relevantă;
- informații din partea autorităților de reglementare, precum orientări și motivări prevăzute pentru amenzi pentru încălcarea reglementărilor;
- informații din partea ONPCSB și a Autorităților de aplicare a legii, precum rapoartele privind amenințări, alertele și tipologiile;
- informații obținute în cadrul procesului de aplicare a măsurilor standard de precauție privind clientela și de analiză a activităților de monitorizare a tranzacțiilor clienților și a relațiilor de afaceri.

De asemenea, pot fi avute în vedere și alte surse de informații de care dispune instituția, precum:

- propriile cunoștințe și expertiza profesională;
- informații din partea organismelor din industrie, cum ar fi tipologii și riscuri emergente;
- informații din partea societății civile, cum ar fi indicii de percepție a corupției și rapoartele de țară;
- informații din partea organismelor de standardizare internaționale precum rapoartele de evaluare

- reciprocă sau listele „negre” fără caracter juridic obligatoriu;
- informații din partea unor organizații comerciale credibile și sigure, cum ar fi rapoartele privind riscurile și cele de informații;
 - informații din partea organizațiilor de statistică și din mediul academic.

Elementele esențiale ale cadrului de administrare a riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului sunt următoarele:

- Strategia privind riscul aferent activităților privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, a supravegherii modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor și de prevenire și sancționare a spălării banilor și instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism (KYC/AML/CFT), ce are ca obiectiv menținerea acestui tip de risc la un nivel stabilit și agreat de IFN;
- Regulamentul de organizare și funcționare al RoCredit IFN SA, care include și organizarea funcției AML și a Departamentului KYC/AML/CFT;
- Cultura de conformitate la nivelul IFN, ca parte integrantă a culturii privind riscurile și administrarea lor, prin susținerea de sesiuni de instruire pe teme KYC/AML/CFT;
- Sistemul de control intern, respectiv Comitetul de administrare a riscurilor, Ofițerul de conformitate desemnat la nivelul Conducerii, Departamentul juridic, Departamentul de audit intern;
- Cultura controlului intern, susținută de procedurile de control la nivelul sucursalelor/agențiilor, și la nivelul departamentelor din Centrala RoCredit IFN S.A.;
- Cadrul intern de reglementare elaborat și implementat pentru definirea activităților derulate în procesul KYC/AML/CFT;
- Repartizarea atribuțiilor și responsabilităților la nivelul structurilor cu responsabilități în procesul KYC/AML/CFT;
- Auditul extern;
- Liniile de raportare internă;
- Supravegherea efectuată de Banca Națională a României.

e) Administrarea și evaluarea riscul de lichiditate

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

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

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

f) Riscuri asociate activităților externalizate

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

- Asigurarea securității/confidențialității datelor, cel puțin prin următoarele măsuri: angajamentul societății prestatoare de servicii și al personalului acesteia de a se supune regulilor de confidențialitate,

drepturile contractuale ale RoCredit IFN S.A. de a lua măsuri împotriva societății prestatoare de servicii în cazul încălcării confidențialității.

- asigurarea accesului unor entități de control din România (Banca Națională a României) la datele și informațiile aferente activităților externalizate.

Pe parcursul anului 2021 nu au fost constatate nereguli.

g) Alte riscuri care pot genera pierderi, sunt:

- Riscul strategic - apare în urma unor schimbări ale mediului de afaceri, și din implementarea inadecvată a unor decizii sau a răspunsului necorespunzător față de unele schimbări în mediul de afaceri;
- Riscul de afacere – apare ca urmare a unei schimbări neașteptate și cu impact negativ asupra volumului de tranzacții și/sau a marjelor de câștig, sau din cauza unor modificări în poziția față de competiție, a unor modificări a comportamentului clienților, din cauza unor modificări de legislație.

V. Resurse umane

Numărul total de angajați la 31.12.2021 este de 99 (din care 4 contracte suspendate pentru creșterea copilului), iar Consiliul de Administrație este format din 5 persoane.

Structura personalului la 31 decembrie 2021 se prezintă astfel: front-office – 46 persoane, back-office - 53 persoane. În cadrul celor 15 sucursale și agenții, la finele anului sunt angajate 38 persoane. În cadrul Centralei, la finele anului 2021 sunt angajate 61 persoane.

Structura organizatorică a Centralei cuprinde următoarele departamente:

- Conducere;
- Departament Audit Intern;
- Departament Juridic;
- Departament Resurse Umane;
- Departament Rețea;
- Departament Vânzări;
- Departament Credite;
- Departament Recuperări Creanțe;
- Departament Financiar Contabilitate;
- Departament Trezorerie;
- Departament IT;
- Departament Protecția Mediului și Responsabilitate Socială;
- Departament Dezvoltare și Organizare;
- Departament Administrativ;
- Departament KYC/AML;
- Departament Arhiva.

RoCredit IFN S.A. deține o structură de personal bine definită, stabilită pe parcursul celor 15 ani de funcționare, astfel că intenția de suplimentare a numărului de angajați este strict legată de potențialul pieței,

extinderea rețelei teritoriale și/sau consolidarea activității sucursalelor cu potențial ridicat de dezvoltare aferent pieței în care își desfășoară activitatea.

În concordanță cu obiectul de activitate al societății, nivelul de pregătire al angajaților este ridicat, aproximativ 99% dintre aceștia având studii superioare.

Analiza personalului din cadrul sucursalelor și agențiilor s-a efectuat trimestrial, având la bază Bugetul de venituri și cheltuieli stabilit la începutul anului, realizarea acestui reprezentând obiectivul principal al întregului personal RoCredit IFN S.A.

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

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

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

Componenta variabilă de plată a fost condiționată de performanță, pe baza unor criterii clare și transparente. Bonusurile s-au acordat lunar și trimestrial pe baza realizării indicatorilor de performanță stabiliți la începutul anului.

În ceea ce privește formarea angajaților în anul 2021, s-au organizat peste 1.000 de ore de instruire atât online, cât și prin prezență fizică. Tematica instruirilor a fost selectată ținând cont de necesarul de instruire în vederea exercitării activității la cel mai înalt nivel de profesionalism (cursuri obligatorii vs. cursuri opționale). Sesiunile de instruire au fost atât interne cât și realizate de furnizori externi de training.

VI. Guvernanța corporativă

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

Guvernanța corporativă are un rol important în protejarea intereselor acționarilor, întrucât sprijină maximizarea valorii deținerii în societate pe termen lung, și în stimularea atenției acționarilor asupra societății, prin transparentizarea și eficientizarea activităților și proceselor din cadrul societății, întrucât acționarii au nevoie de informații corecte, de calitate și diseminate la timp pentru a putea lua decizii de investiție.

Raportarea adecvată a practicilor de guvernanță corporativă oferă acționarilor informațiile necesare pentru a le câștiga și spori încrederea.

RoCredit IFN S.A. a adoptat sistemul unitar de administrare, în deplină concordanță cu obiectivele unei bune guvernante corporative, a transparenței informației corporative relevante, a protecției acționarilor și altor categorii de persoane interesate, precum și a unei funcționări eficiente pe piața financiară-nebancară. Principalele linii directive sunt încrederea reciprocă și cooperarea eficientă a diferitelor structuri organizatorice, protejarea intereselor acționarilor, comunicarea deschisă și continuă cu structurile de reglementare.

Conducerea RoCredit IFN S.A. este asigurată de următoarele organisme:

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

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

legale aplicabile.

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

Consiliul de Administrație

Pe parcursul anului 2021, 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 2021 conducerea executivă a fost asigurată de:

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

Comitetul de Audit

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

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

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

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

Principalele atribuții ale Comitetului de Audit sunt:

- să analizeze activitatea auditorilor interni și a auditorilor financiari;
- să se asigure dacă Conducerea RoCredit IFN S.A. ia măsuri de remediere necesare pentru a soluționa deficiențele identificate în activitatea de control, precum și a altor probleme identificate de auditori;
- să analizeze și să avizeze constatările și recomandările auditului intern;

- să formuleze recomandări adresate Consiliului de Administrație privind strategia și politica Instituției în domeniul controlului intern, auditului intern și auditului financiar.

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

În anul 2021, au avut loc 4 reuniuni ale Comitetului de Audit în care a fost analizată activitatea de audit intern și control intern.

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

Comitetul de administrare a riscurilor

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

Comitetului de Administrare a Riscului vizează în principal următoarele aspecte:

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

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

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

Auditorul financiar

Situațiile financiare sunt certificate de către AD CONT S.R.L. cu sediul în localitatea Baia Mare, str. B-dul. București, bl.24, ap.76, jud. Maramureș, având CUI: RO23148422, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului Maramureș sub nr. J24/184/2008, deținând Autorizația C.A.F.R. nr. 1238/11.12.2014, reprezentată de d-na Stamatoiu Daniela Ioana, posesoare a Certificatului emis de C.A.F.R. nr. 4026/25.08.2011.

Activitatea de audit intern

La întocmirea planului de audit intern pe anul 2021 s-a avut în vedere acoperirea tuturor activităților societății și o analiză adecvată a riscurilor asociate, precum și aprecierea instrumentelor de control intern aferente acestor activități, care să conducă la o selecție obiectivă a temelor misiunilor de audit intern planificate.

Planul de audit intern pe anul 2021 a fost fundamentat pe identificarea și analiza riscurilor semnificative și a cuprins următoarele misiuni de audit intern:

1. Auditarea implementării recomandărilor BNR – evaluarea modului în care au fost aplicate măsurile impuse de BNR:
 - Raport Audit nr. 2021 – 01, perioada desfășurării misiunii 11.01.2021 – 02.02.2021.
 - Raport Audit nr. 2021 – 12, perioada desfășurării misiunii 02.08.2021 – 31.08.2021.
2. Auditarea activității de trezorerie – casierie: primire/scontare bilete la ordin/cecuri, operațiuni de încasări și plăți prin casă și prin virament conform:
 - Raport Audit nr. 2021 – 03, perioada desfășurării misiunii 05.04.2021 – 19.04.2021;
3. Auditarea activității de creditare - organizare, funcționalitate și performanță conform:
 - Raport Audit nr. 2021 – 02, perioada desfășurării misiunii 28.01.2021 – 26.03.2021;
 - Raport Audit nr. 2021 – 20, perioada desfășurării misiunii 01.11.2021 – 17.12.2021;
4. Auditarea activității de creditare - organizare, funcționalitate și performanță, credite restructurate conform:
 - Raport Audit nr. 2021 – 04, perioada desfășurării misiunii 17.05.2021 – 08.06.2021;
5. Auditarea activității Sucursalei Alba Iulia conform:
 - Raport nr. 2021 – 05, perioada desfășurării misiunii 16.06.2021 – 17.06.2021;
6. Auditarea activității financiar-contabilitate în cadrul RoCredit. Auditarea modului de organizare a activității financiar-contabilitate, de întocmire a evidențelor analitice și sintetice. Conformitatea cu legislația în vigoare, politici și proceduri interne –fiabilitatea și integritatea informațiilor financiar-contabile conform
 - Raport Audit nr. 2021 – 06 perioada desfășurării misiunii 06.04.2021 – 30.06.2021;
 - Raport Audit nr. 2021 – 29, perioada desfășurării misiunii 25.11.2021 – 30.12.2021;
7. Auditarea activității de administrare a grupurilor mari, a grupurilor reprezentând un singur debitor și persoanele aflate în relații speciale cu RoCredit IFN la RoCredit IFN S.A. - Centrala conform:
 - Raport Audit nr. 2021 – 07, perioada desfășurării misiunii 17.05.2021 – 05.07.2021;
8. Auditarea activității Sucursalei Suceava conform:
 - Raport nr. 2021 – 08, perioada desfășurării misiunii 20.07.2021 – 21.07.2021;
9. Verificarea implementării cerințelor Regulamentului General privind protecția datelor conform:
 - Raport Audit nr. 2021 – 09, perioada desfășurării misiunii 08.07.2021 – 26.07.2021;
10. Auditarea activității privind raportările efectuate către BNR. Auditarea modului de întocmire a situațiilor și raportărilor financiar-contabile prevăzute de reglementările BNR conform:
 - Raport audit nr. 2021 – 10, perioada desfășurării misiunii 02.06.2021 – 30.07.2021;
11. Auditarea activității Sucursalei Piatra Neamț conform:
 - Raport nr. 2021 – 11, perioada desfășurării misiunii 22.07.2021 – 22.07.2021;

12. Auditarea activității de cunoașterea clientelei (KYC), prevenirea spălării banilor (AML) și combaterea finanțării terorismului (CFT) conform:
 - Raport Audit nr. 2021 – 13, perioada desfășurării misiunii 25.06.2021 – 31.08.2021;
13. Auditarea departamentului Informatică privind identificarea și evaluarea securității datelor la RoCredit IFN SA conform:
 - Raport Audit nr. 2021 – 14, perioada desfășurării misiunii 06.09.2021 – 20.09.2021;
14. Auditarea activității Departamentului Rețea la RoCredit IFN S.A. conform:
 - Raport Audit nr. 2021 – 15, perioada desfășurării misiunii 22.09.2021 – 30.09.2021;
15. Auditarea activității Departamentului credite – Serviciile Analiză credite, Administrare credite și Control credite din cadrul Centralei – organizare, funcționalitate și performanță conform:
 - Raport Audit nr 2021 – 16, perioada desfășurării misiunii 22.09.2021 – 16.11.2021;
16. Auditarea activității Sucursalei Arad conform:
 - Raport nr. 2021 – 17, perioada desfășurării misiunii 28.09.2021 – 29.09.2021;
17. Auditarea activității Sucursalei Oradea conform:
 - Raport nr. 2021 – 18, perioada desfășurării misiunii 30.09.2021 – 30.09.2021;
18. Auditarea activității Departamentului Resurse Umane la RoCredit IFN SA conform Raport Audit nr. 2021 – 19, perioada desfășurării misiunii 18.10.2021 – 19.11.2021;
19. Auditarea activității Departamentului Recuperări Creanțe la RoCredit IFN SA conform:
 - Raport Audit nr. 2021 – 21, perioada desfășurării misiunii 17.11.2021 – 10.12.2021;
20. Auditarea activității Departamentului Juridic la RoCredit IFN SA conform:
 - Raport Audit nr. 2021 – 22, perioada desfășurării misiunii 22.11.2021 – 17.12.2021;
21. Auditarea activităților externalizate: program informatic, evaluatori și avocați conform:
 - Raport Audit nr. 2021 – 23, perioada desfășurării misiunii 13.12.2021 – 17.12.2021;
22. Auditarea activității de arhivare la RoCredit IFN SA conform:
 - Raport Audit nr. 2021 – 24, perioada desfășurării misiunii 10.12.2021 – 20.12.2021;
23. Auditarea activității Departamentului Protecția Mediului și Responsabilitate socială la RoCredit IFN S.A. – Centrala conform:
 - Raport Audit nr 2021 – 25, perioada desfășurării misiunii 15.12.2021 – 22.12.2021;
24. Auditarea activității Departamentului Administrativ la RoCredit IFN S.A. conform:
 - Raport Audit nr. 2021 – 26, perioada desfășurării misiunii 17.12.2021 – 23.12.2021;
25. Verificarea respectării procedurilor de control stabilite și urmărirea de către conducerea executivă a gradului adecvare și a eficacității controlului intern conform:
 - Raport Audit nr. 2021 – 27, perioada desfășurării misiunii 20.12.2021 – 30.12.2021;
26. Auditarea activității de administrare a riscurilor conform:

- Raport Audit nr. 2021 -28, perioada desfășurării misiunii 11.12.2021 – 30.12.2021;
27. Auditarea activității de Governanță Corporativă la RoCredit IFN S.A. conform:
- Raport Audit nr. 2021 – 30, perioada desfășurării misiunii 18.12.2021 – 30.12.2021.

Misiunile de audit mai sus amintite au fost elaborate cu respectarea obiectivelor prevăzute în planul de audit intern pe anul 2021. Au fost întocmite 30 rapoarte de audit intern aferente planului de audit anual aprobat.

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

Gradul de realizare al planului de audit pe anul 2021 a fost de 100%.

Relația cu acționarii

RoCredit IFN S.A. contribuie la protejarea intereselor acționarilor săi, întrucât sprijină maximizarea valorii deținute de către aceștia în societate pe termen lung, și în stimularea atenției acționarilor asupra societății, prin transparentizarea și eficientizarea activităților și proceselor din cadrul RoCredit IFN S.A.

Îndeplinind acest deziderat, acționarilor societății li se asigură informații corecte, de calitate și diseminate la timp, astfel încât aceștia să-și exercite toate drepturile de o manieră echitabilă.

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

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

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

RoCredit IFN S.A. dorește să fie proactivă în comunicarea cu privire la orice evenimente cu impact potențial asupra activității societății. În acest sens, Adunarea Generală este o ocazie pentru acționari să se informeze direct asupra activității societății, să participe la dezbateri și să se pronunțe asupra hotărârilor propuse spre aprobare.

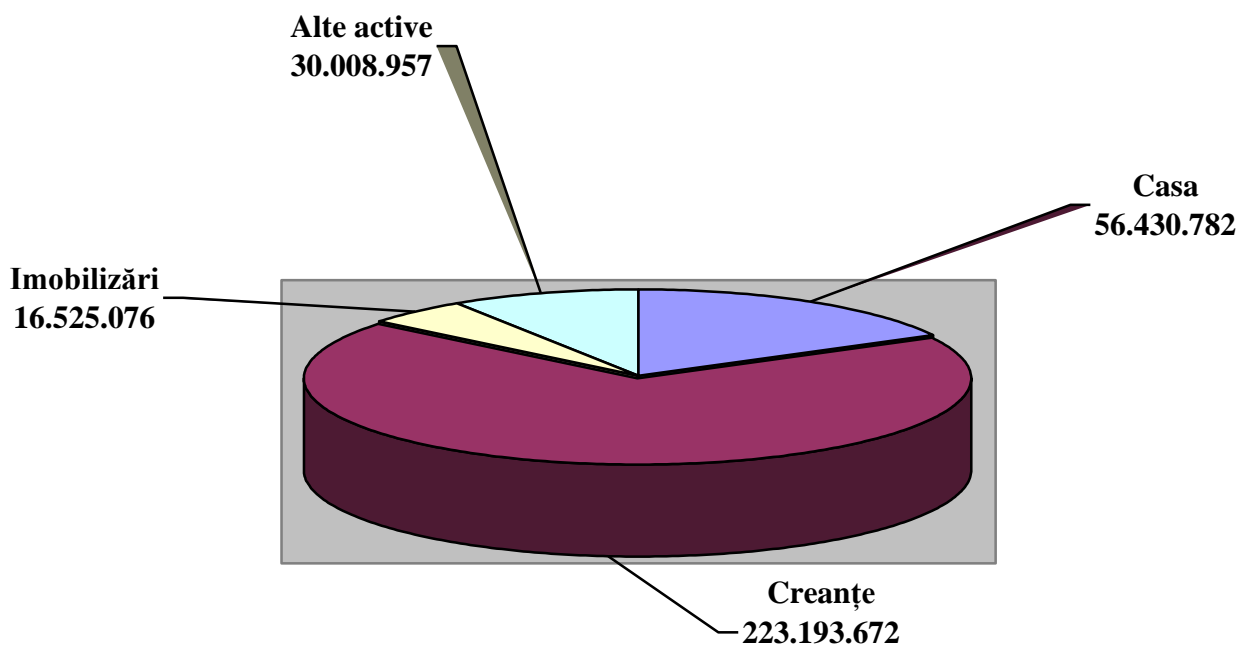
Fiecare acțiune deținută de acționar la data de înregistrare conferă acestuia dreptul de a beneficia de dividend pentru exercițiul financiar anterior, în cuantumul și condițiile stabilite de Adunarea Generală a Acționarilor.

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

VII. Structura patrimonială a societății

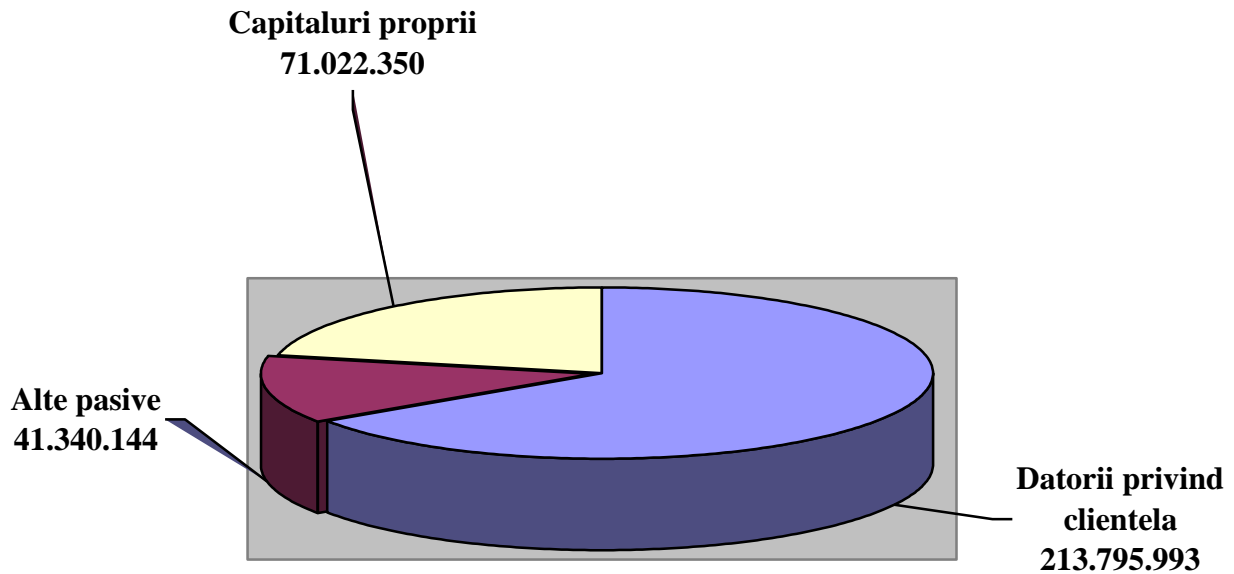
Activele totale ale RoCredit IFN S.A. în valoare brută la finele anului 2021 se cifrează la 326.158.487 lei, fiind în creștere față de exercițiul financiar precedent cu 43.223.173 lei (15,28%). Evoluția principalelor elemente de activ se prezintă astfel:

Active	31/12/2020	31/12/2021	2021/2020 %
Casa și creanțe asupra instituțiilor de credit	39.435.707	56.430.782	43,10%
Creanțe asupra clientelei	203.300.236	223.193.672	9,79%
Imobilizări necorporale, corporale și financiare	16.805.972	16.525.076	-1,67%
Alte active, cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	23.393.399	30.008.957	28,28%



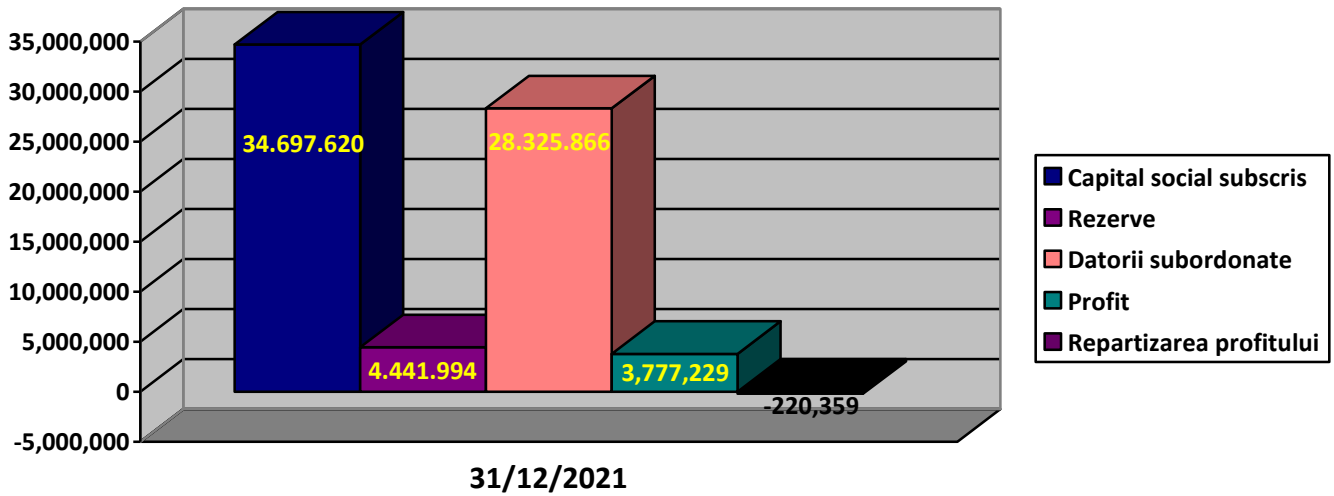
Pasivele totale ale RoCredit IFN S.A. la finele anului 2021 se cifrează la 326.158.487 lei. Situația comparativă pentru exercițiile financiare 2020 – 2021, a principalelor elemente de pasiv este următoarea:

Pasive	31/12/2020	31/12/2021	2020/2019 %
Datorii privind instituțiile de credit	30.789	0	-100.00%
Datorii privind clientela (fonduri de investiții)	205.490.494	213.795.993	4.04%
Alte pasive și venituri înregistrate în avans	29.707.725	41.340.144	39.16%
Capitaluri proprii	47.706.306	71.022.350	48,%



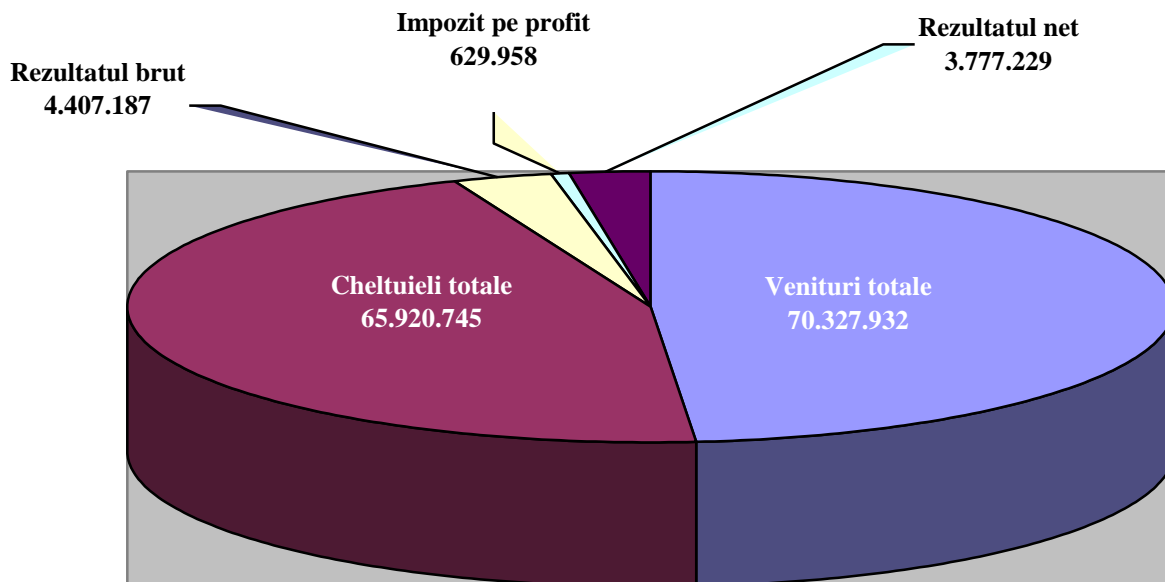
Structura capitalurilor proprii se prezintă astfel:

Capitaluri proprii	31/12/2020	31/12/2021	2021/2020%
Capital social subscris	33.965.470	34.697.620	2,16%
Rezerve	3.829.355	4.441.994	16,00%
Datorii subordonate	8.436.628	28.325.866	235,75%
Profit	1.574.856	3.777.229	139,85%
Repartizarea profitului	-100.003	-220.359	120,35%



Structura contului de profit și pierdere se prezintă astfel:

Contul de profit si pierdere	31/12/2020	31/12/2021	2021/2020 %
Rezultatul brut	2.000.071	4.407.187	120.35%
Impozit pe profit	425.215	629.958	48.15%
Rezultatul net	1.574.856	3.777.229	139,85%



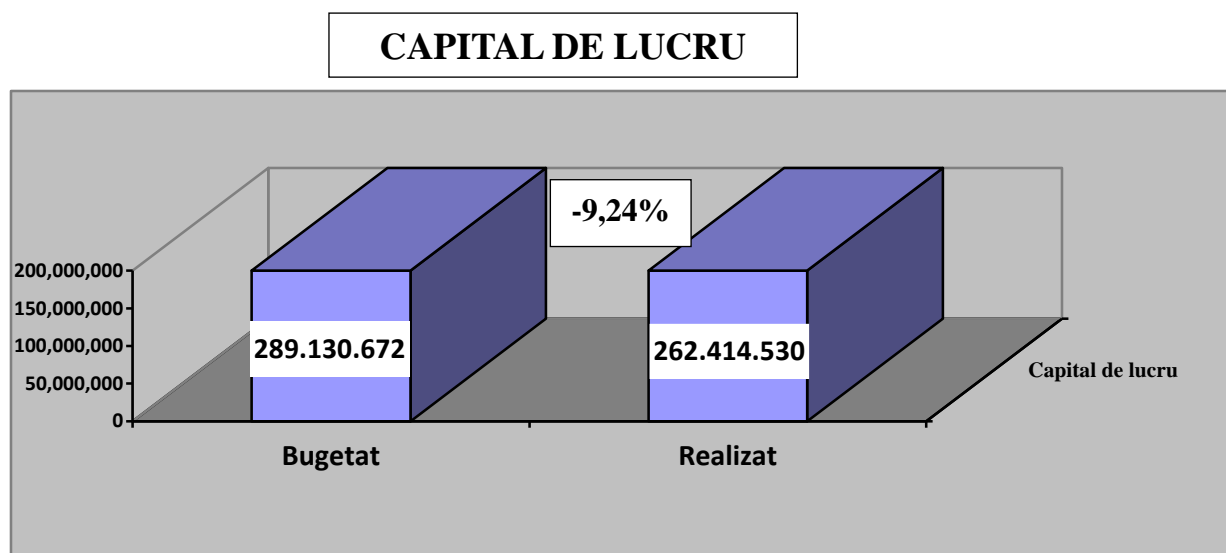
VIII. Evenimente ulterioare datei situațiilor financiare anuale

Nu au fost identificate evenimente ulterioare semnificative după încheierea exercițiului financiar 2021.

IX. Comparația rezultatelor cu prevederile din BVC aprobat

1. Capital de lucru

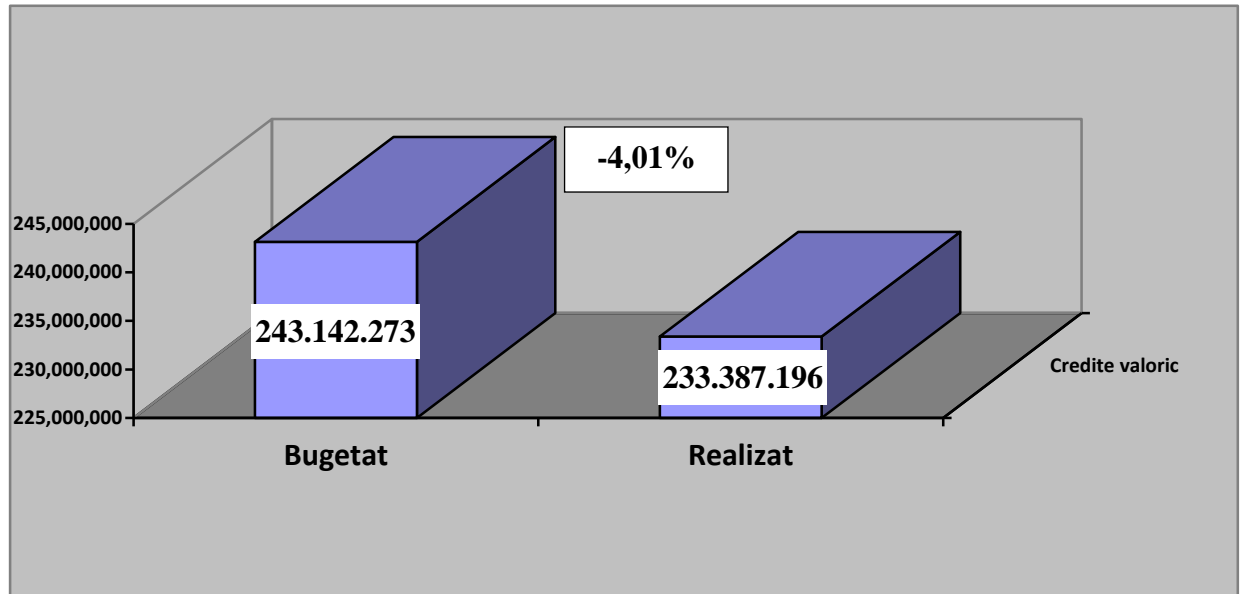
Capital de lucru	Bugetat	Realizat	Abatere
Capital social	35.326.870	34.697.620	-1,78%
Finanțări (interne, externe, acționari și finanțări lichidități)	253.803.802	227.716.910	-10,28%
Total capital de lucru	289.130.672	262.414.530	-9,24%



2. Credite

Credite	Bugetat	Realizat	Abatere
Credite valoric	243.142.273	233.387.196	-4,01%

CREDITE



Urmărind repartizarea diferitelor tipuri de credite în structura portofoliului RoCredit IFN S.A., poate fi observată o concentrare a soldului de credite în favoarea clienței persoane juridice, adică 98,84%, în timp ce creditarea persoanelor fizice 1,16% din total portofoliu reprezintă soldul creditelor de rambursat în conformitate cu planul strategic în vigoare.

Totodată orientarea strategică a RoCredit IFN S.A. înspre acordarea creditelor pe termen scurt, astfel cum a fost definită în conformitate cu prevederile planului strategic în vigoare, a fost urmarită îndeaproape prin intermediul acțiunilor întreprinse la nivelul Centralei, aspect care se reflectă în concentrarea portofoliului de credite în proporție de 72,64% din total portofoliu de credite.

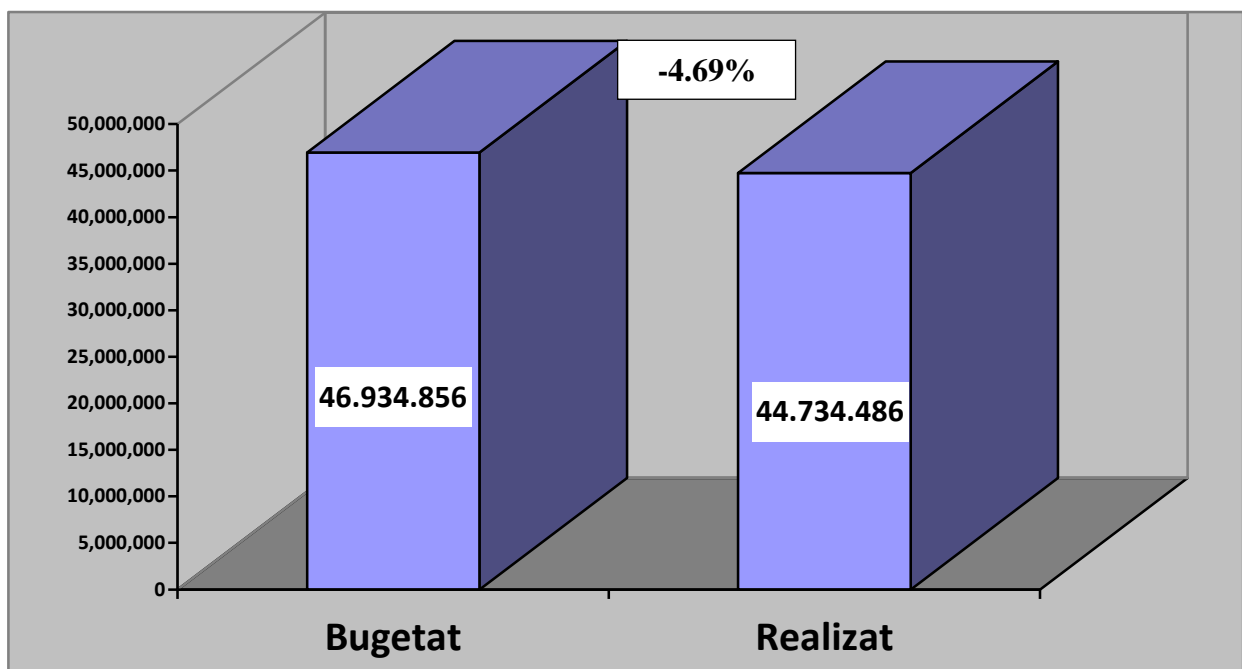
Prin implementarea și menținerea strategiei de creditare pe termen scurt, RoCredit IFN S.A. a reușit să preîntâmpine riscurile asociate perioadei de incertitudine aferentă anului pandemic 2021 și să mențină un nivel scăzut al solicitărilor clienței de amânare a plății ratelor de capital și accesoriilor, aspect reliefat și prin nivelul ridicat de lichiditate pe care societatea a reușit să o mențină, eliminând orice risc de lichiditate evocat ca fiind un risc cu potențial ridicat în rândul piețelor financiare.

În ceea ce privește abaterea înregistrată față de nivelul bugetat al soldului de credite, deasemenea tipologia creditării realizate de către RoCredit IFN S.A., ducă la rambursări substanțiale în special la închiderea exercițiilor financiare ale partenerilor direcți și indirecti, motiv pentru care ecartul negativ de -4,01% nu a avut un impact semnificativ asupra profitabilității societății.

3. Venituri

Venituri	Bugetat	Realizat	Abatere
Dobânzi	34.945.641	32.033.148	-8,33%
Comisioane acordare + comisioane lunare	11.304.965	12.019.290	6,32%
Servicii de consultanță	33.250	31.822	-4,29%
Alte venituri (executări, judiciare, chirii, bunuri vândute, etc.)	651.000	650.226	-0,12%
Total venituri	46.934.856	44.734.486	-4,69%

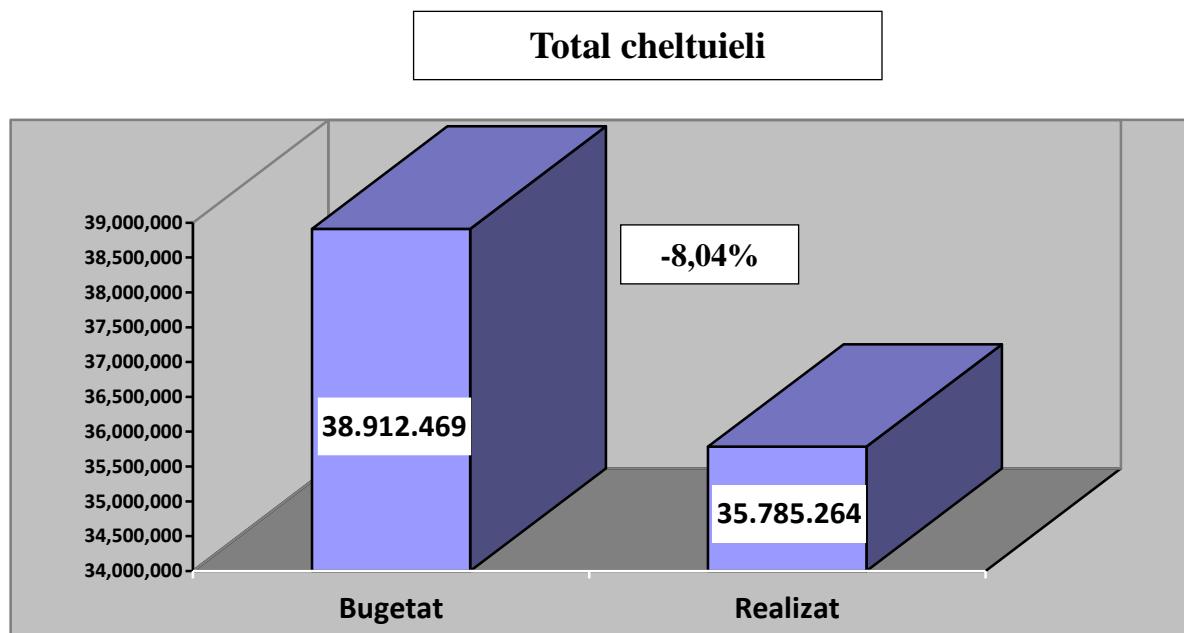
Total venituri



4. Cheltuieli

Cheltuieli	Bugetat	Realizat	Abatere
Cheltuieli cu salariile personalului, cheltuieli asimilate și taxe angajator (2,25%) aferente	10.525.871	10.182.101	-3,27%
Cheltuieli cu indemnizațiile administratorilor, cheltuieli cu salariile administratorilor pentru funcții executive, cheltuieli cu remunerația aferentă comitetului de audit și taxe aferente, din care:	2.837.438	2.837.438	0%
- cheltuieli cu indemnizații administratori	960.000	960.000	0%
- cheltuieli cu salarii administratori executivi și remunerația comitetului de audit	1.815.000	1.815.000	0%
- cheltuieli cu taxe angajator (2,25%) aferente indemnizațiilor administratorilor, salariile administratorilor executivi și remunerațiile comitetului de audit	62.438	62.438	0%
Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi acționari	1.344.932	1.100.349	-18,19%
Cheltuieli cu materiale și obiecte de inventar, amortizări imobilizări corporale și necorporale	1.803.398	1.563.542	-13,30%
Cheltuieli dobânda și comisioane finanțări, dobânda leasing, etc.	14.995.680	13.219.380	-11,85%
Cheltuieli administrative (chirii, utilități, telecomunicații, întreținere)	2.352.110	2.294.533	-2,45%
Cheltuieli cu taxe, impozite, vărsăminte asimilate, TVA	881.410	857.896	-2,67%
Cheltuieli cu asigurări bunuri mobile și imobile, asigurări răspundere profesională	301.375	426.155	41,40%
Cheltuieli de deplasare	200.000	46.086	-76,96%
Cheltuieli cu reclama, publicitate, protocol, sponsorizări	520.000	601.119	15,60%
Cheltuieli servicii de audit extern (situații financiare individuale reglementări contabile și IFRS, situații financiare consolidate, raport audit KYC/AML/CFT)	100.000	86.592	-13,41%

Alte cheltuieli (mentenanță și dezvoltare soft, scolarizări, comisioane bancare, servicii IT, cheltuieli de executare, notificari, onorarii, descărcare gestiune bunuri vândute, etc.)	3.050.255	1.985.676	-34,90%
Profit / pierdere netă din operațiuni financiare (diferențe de curs valutar)	-	584.396	-
Total cheltuieli bugetate	38.912.469	35.785.264	-8,04%



Corecții asupra creanțelor și provizioanelor	Previzionat	Realizat	Abatere
Pierderi din creanțe neacoperite cu provizion	-2.200.000	-1.821.044	-17,23%
Ajustări pentru deprecierea creanțelor	-2.000.000	-2.755.535	37,78%
Corecții asupra stocurilor (venituri – cheltuieli)	-	56.479	-
Corecții asupra provizioane pentru concedii (venituri – cheltuieli)	-	-21.935	-
Total cheltuieli de ajustat	-4.200.000	-4.542.035	8,14%

1. Profit brut	3.822.387	4.407.187	15,30%
-----------------------	------------------	------------------	---------------

2. Cheltuieli nedeductibile fiscal	1.517.759	1.001.322	-34,03%
3. Venituri neimpozabile	-	266.606	-
4. Total rezultat impozabil	5.340.145	5.141.903	-3,71%
5. Impozit pe profit	854.423	787.447	-7,84%
6. Sponsorizări deductibile (care se scad din impozitul pe profit)	170.885	157.489	-7,84%
7. Impozit de plătit	683.539	629.958	-7,84%
8. Rezultat net	3.138.848	3.777.229	20,34%
9. Profit de distribuit~	3.138.848	3.777.229	20,34%
10. Rezerva legală 5% din rezultatul brut	191.119	220.359	15,30%
11. Rezultat nerepartizat	2.947.729	3.556.870	20,66%

X. Modul de realizare al obiectivelor propuse

Obiective propuse în anul 2021:

1. Crearea unei percepții corecte asupra modelului de afacere RoCredit IFN S.A., urmărindu-se următoarele elemente cheie: piața țintă și tipologia de client RoCredit IFN S.A.

În urma evaluării anuale a evoluției indicatorilor de performanță financiară a SC RoCredit IFN SA, raportat la anul de referință 2011, odată cu lansarea la nivel strategic a orientării societății spre nișa de piață în cadrul căreia activează și la data curentă, se observă o bună cunoaștere a modelului de afacere în rândul angajaților, astfel încât s-a obținut o eficientizare a modalității de triere a potențialelor proiecte de creditare pornind de la tipologia clientului țintă și implicit extrapolând întreaga activitate spre piața țintă.

2. Organizarea activității zilnice în concordanță cu prevederile modelului de afacere RoCredit IFN S.A., urmărindu-se următoarele elemente cheie:

- Responsabilitățile Directorilor de Sucursală;
- Responsabilitățile Directorilor de Vânzări;
- Responsabilitățile Consilierului Clientelă.

Organizarea sucursalelor/agențiilor în 2021 s-a realizat prin Departamentul de rețea și Departamentul vânzări. Obiectivele stabilite pentru directorul de vânzări și pentru directorul de rețea sunt acelea de a monitoriza activitatea de vânzare din cadrul rețelei RoCredit IFN S.A. din perspectiva respectării întocmai a strategiei de creditare a societății, precum și de a îndruma personalul sucursalelor/agențiilor, implicat în activitatea de vânzare în vederea organizării eficiente a zilei de lucru și îmbunătățirii calității mesajului organizației transmis în piețele în care RoCredit IFN S.A. își face simțită prezența. Totodată au fost suplimentate pozițiile destinate activității de vânzare în cadrul sucursalelor/agențiilor RoCredit IFN S.A. cu poziții specifice acestei activități (Directori vânzări).

3. Prospectarea pieței țintă conform cu prevederile modelului de afacere RoCredit IFN S.A.,

urmărindu-se următoarele elemente cheie:

- **Pentru angajați cu vechime de minim 1 an: Punct de pornire = portofoliul de clienți existenți;**
- **Pentru angajați noi: Punct de pornire = elemente stabilite de comun acord cu Centrala.**

În scopul diminuării ratei de eșec în procesul de vânzare, la nivelul Centralei a fost implementat un proiect de monitorizare permanentă și coaching față de angajații de la nivelul rețelei, astfel încât să poată fi îmbunătățită rata de retenție a personalului.

Activitatea de prospectare desfășurată în cadrul sucursalelor/agențiilor în 2021 s-a realizat sub coordonarea Departamentului de rețea și Departamentului vânzări.

În activitatea de prospectare la nivel de rețea s-a urmărit, prin coordonarea forței de vânzare din Centrală, targetarea segmentului de societăți comerciale care derulează contracte comerciale cu marii contribuabili din România, prin obținerea de recomandări și pregătirea vizitei conform normelor și procedurilor de lucru interne. În acest sens au avut loc periodice sesiuni de instruire individuale cu Directorii de Sucursale și Directorii de vânzări și sesiuni de training comune derulate cu ocazia ședințelor de vânzări trimestriale.

În anul 2021 s-au stabilit obiective concrete de prospectare pentru fiecare Director de Sucursală/ Director de Vânzări în funcție de vechimea în organizație și a avut ca obiectiv construirea unui portofoliu de clienți activi care să conducă mai departe spre diversificarea portofoliului de clienți și debitori cedați. În acest sens au avut loc zilnic ședințe de lucru cu participarea Directorilor de Sucursale/ Vânzări din rețea și Directorul de Rețea.

4. Planificarea și realizarea vizitei în teren conform strategiei RoCredit IFN S.A., urmărindu-se următoarele elemente cheie:

- **Evaluarea situației actuale;**
- **Respectarea elementelor definitorii ce caracterizează o vizita în teren.**

Eficientizarea activității de promovare și vânzare a produselor de creditare ale RoCredit IFN SA a demarat prin intermediul unei bune planificări a activității zilnice în cadrul forței de vânzare, astfel ca planificarea și realizarea vizitei în teren se realizează în urma filtrării acțiunilor determinate ca fiind necesare și oportune înca de la începutul zilei în cadrul ședinței zilnice din cadrul fiecărei Sucursale/Agenții RoCredit IFN S.A.

Planificarea și realizarea vizitelor în teren s-a realizat conform strategiei RoCredit IFN S.A. sub coordonarea Departamentului de rețea și Departamentului vânzări, urmărind să se atingă toate elementele cheie în acest process conform standardului de lucru și a procedurilor de lucru interne. Scenariul de vânzare s-a bazat pe identificarea nevoilor de creditare a societăților comerciale targetate și livrarea celei mai bune soluții de finanțare pentru acestea în funcție de domeniul lor de activitate, caracteristicile economice, contractele comerciale avute în derulare etc.

5. Optimizarea timpului de reacție al Sucursalei/Directorii de Vânzare în formarea dosarului de credit.

În vederea optimizării timpului de reacție al Sucursalei/Directorii de Vânzare în formarea dosarului de

credit s-a realizat o permanentă monitorizare a activității, o planificare detaliată a zilei de lucru din cadrul fiecărei Sucursale/Agenții RoCredit IFN S.A. În rapoartele trimestriale care stau la baza analizei timpului de reacție al Sucursalei/Directorii de Vânzare în formarea dosarului de credit s-au înregistrat îmbunătățiri, până la finele anului s-a realizat obiectivul propus pe acest palier.

6. Intensificarea eforturilor privind identificarea de noi clienți ce oferă produse și servicii companiilor de talie mare, suplimentarea numărului de clienți activi cu risc scăzut de neîncasare a creanțelor, aspect favorabil pentru creșterea portofoliului și dispersarea riscului de credit.

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

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

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

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

7. Dezvoltarea și propunerea de soluții de finanțare alternative, prin produse oferite de companiile din cadrul grupului (leasing financiar, asigurări).

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

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

8. Continua îmbunătățire a calității resursei umane raportată la profilul uman descris de strategia RoCredit IFN S.A.

Pe parcursul anului 2021, RoCredit IFN S.A. a organizat training-uri interne la nivelul tuturor departamentelor precum și la nivelul sucursalelor / agențiilor.

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

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

9. Intensificarea eforturilor de a atrage surse de finanțare pe termen mediu și lung, în condiții de cost avantajoase, de la fonduri de investiții, instituții de credit, instituții financiare și alți investitori, cu care RoCredit IFN SA a inițiat contracte de împrumut și cu care RoCredit IFN SA nu are inițiate proceduri de analiză și negocieri.

Pe parcursul anului 2021, RoCredit IFN S.A. a continuat colaborarea cu cele 10 fondurile de investiții externe de talie mondială, astfel că la finele anului 2021 avea în derulare 57 de contracte de finanțare.

XI. Responsabilitatea față de comunitate

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

Cultură

- susținerea evenimentului "Întâlnirile de la Viișoara" a scriitorilor români – ediția a III-a;
- Susținerea Asociației cultural-artistice "Copii Centenarului" pentru organizarea evenimentului "Festivalul Ecvestru".

Educație și susținere socială

- susținerea evenimentului "Hrănește un suflet" și "Rechizite pentru viitor"
- servicii de publicitate oferite de către Club Sportiv Minaur în vederea organizării competiției internaționale a FINAL FOUR-ului EHF
- susținerea organizării de tabere sportive "A.S. Schi Sport Tabere Maramureș";
- organizarea de activități în cadrul Taberei de vară "CREATIV INTERACTIV 2021"
- ajutoare bănești acordate unor lăcașe de cult și asociații de pensionari, în vederea achiziționării de alimente pentru pensionarii cu venituri reduse și familii cu probleme sociale deosebite;
- ajutoare bănești acordate Asociației "Îngeri pentru suflete", pentru achiziția de rechizite pentru elevi care provin din familii fără posibilități materiale.

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

XII. Evenimente ulterioare datei bilanțului

Tranzacțiile și evenimentele care au avut loc după data de 31 decembrie 2021 care pot avea o influență materială asupra poziției financiare, rezultatului operațiunilor, capitalului social și/sau fluxurilor de numerar ale Societății la 31 decembrie 2021, orice angajamente substanțiale sau incertitudini care au apărut, datorii pe

termen lung, orice eveniment neobișnuit sau ajustările care au fost efectuate și nu sunt cuprinse în situațiile financiare la 31.12.2021, sunt:

1. Evenimente interne

În data de 14 februarie 2022 a avut loc o daună asupra unui imobil aflat în proprietatea societății și raportat în bilanț la poziția "Alte active" cu suma de 1.494.998,25 lei. La data întocmirii situațiilor financiare sunt în elaborare devizele aferente dosarului de daună deschis la o societate de asigurări - asigurat RoCredit IFN S.A, polița de asigurare acoperind integral dauna. În aceste condiții, evenimentul nu generează influențe negative asupra rezultatului financiar ce va fi înregistrat de RoCredit IFN în exercițiul financiar 2022.

2. Evenimente externe - Criza din Ucraina

Anul 2022 a debutat cu o nouă criză, de această dată una geopolitică generată de războiul din Ucraina. În solidaritate cu Ucraina, forurile internaționale au aprobat un pachet de sancțiuni economice fără precedent, cu un impact puternic asupra economiei și elitei politice ruse.

Invadarea Ucrainei de către Rusia va avea un impact semnificativ asupra activității economice și a inflației prin prețurile mai ridicate ale produselor energetice și ale materiilor prime, perturbarea schimburilor comerciale internaționale și reducerea încrederii acestora. Amploarea acestor efecte va depinde de evoluția conflictului, de impactul sancțiunilor actuale, precum și de posibilele măsuri suplimentare.

Deși riscurile asociate pandemiei s-au redus, războiul din Ucraina poate avea un efect mai puternic asupra sentimentului economic și ar putea accentua din nou constrângerile legate de ofertă. Costurile persistente ridicate ale produselor energetice, alături de pierderea încrederii, ar putea exercita un efect inhibitor mai puternic decât s-a anticipat asupra cererii, limitând consumul și investițiile.

3. Măsuri luate de RoCredit IFN S.A.:

- RoCredit IFN S.A. nu deține expuneri în țările implicate direct în război.
 - RoCredit IFN S.A. are în vedere tendința curentă de creștere a inflației, a cursului de schimb, precum și evoluția ratelor de dobândă.
 - Având în vedere măsurile sancționatorii și restrictive întreprinse de forurile internaționale ca răspuns la acțiunile Rusiei de destabilizare a ordinii de drept internațional și de încălcare a drepturilor omului și libertăților fundamentale, la acțiunile de subminare sau amenințare a integrității teritoriale, suveranității și independenței Ucrainei, precum și ca urmare a măsurilor restrictive adoptate ca răspuns al Uniunii Europene la implicarea Belarusului în invazia militară neprovocată și nejustificată a Ucrainei de către Rusia, în cadrul RoCredit IFN SA au fost analizate cu prioritate măsurile adoptate la nivelul Uniunii Europene și care sunt direct aplicabile în dreptul intern din România.

S-a efectuat verificarea întregului portofoliu de clienți pentru a identifica eventuale înscrieri în lista de sancțiuni UE, precum și pentru a identifica eventuale legături cu Rusia sau Belarus ale clienților instituției – până la nivel de beneficiar real – s-a avut în vedere originea, cetățenia, rezidența, domiciliul. Aceste aspecte sunt monitorizate cu caracter continuu.

Nu au fost identificați clienți desemnați (direct sau prin structura de deținere) pe listele de sancțiuni, nici

clienți ai instituției care să aibă legături cu Rusia sau Belarus (la nivel de acționariat, de beneficiari reali sau de conducere).

Toți clienții noi sunt supuși verificărilor de acest tip înainte de inițierea unei relații de afaceri cu RoCredit IFN SA.

- În urma avertizărilor instituțiilor internaționale referitoare la intensificarea atacurilor cibernetice, s-a luat decizia la nivelul conducerii RoCredit IFN S.A. de înlocuire a soluției antivirus existentă în rețeaua RoCredit IFN S.A. cu o soluție mai performantă care să ofere o creștere a nivelului de securitate împotriva acestor atacuri cibernetice.

După studierea pieței și discuțiile online cu diverși dezvoltatori de soluții antivirus s-a ales un lider recunoscut în domeniul securității IT, care oferă soluții superioare de prevenție, detecție și răspuns la incidente de securitate cibernetică. Pentru a beneficia de soluții de securitate cibernetică cu eficiență, performanță și protecție ridicată am ales un produs de varf dedicat zonei de business Security Premium. Această soluție este o platformă integrată de protecție pentru endpoint-uri, gestionare a riscurilor și investigare a atacurilor, îmbunătățită cu caracteristici de analiză a riscurilor asociate comportamentului utilizatorului.

4. Implicare umanitară în contextul războiului

Prin donațiile făcute către Asociația Intreprinzătorilor din Maramureș, RoCredit IFN S.A a sponsorizat achiziția de alimente neperisabile, apă, produse de igienă și alte produse nelimentare necesare refugiaților.

XIII. Propuneri

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

1. Situațiile financiare individuale ale anului 2021 alcătuite din:

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

2. Repartizarea profitului în valoare de 3.777.229 lei astfel:

- Rezerva legală - suma de 220.359 lei (5% din profitul brut)
- Profitul nerepartizat în valoare de 3.556.870 lei (randament de 10,25% pe acțiune) să fie repartizat astfel:
 - 50% să fie repartizat sub forma de dividend;
 - 50% să fie repartizat la Rezerve constituite din Profitul Net, cu această sumă urmând a fi majorat Capitalul social.

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

3. Descărcarea de gestiune a Consiliului de Administrație.

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

