

ROCREDIT IFN S.A.

**SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE
LA 31 DECEMBRIE 2020**

Întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), adoptate de
Uniunea Europeană

CUPRINS

PAGINA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	3
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE	4
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII	5 – 7
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE	8
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE	9 – 64

ROCREDIT IFN S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA A CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE ȘI A ALTOR ELEMENTE
ALE REZULTATULUI GLOBAL
LA 31 DECEMBRIE 2020
(toate sumele sunt exprimate în RON)

	Nota	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019 (Retratat)	31 decembrie 2019 (Publicat)
Venituri din dobânzi		30.289.829	27.913.724	27.913.572
Cheltuieli cu dobânzile		(828.703)	(472.070)	(987.017)
Venituri nete din dobânzi	6	29.461.126	27.441.654	26.926.555
Venituri din comisioane		10.793.013	10.253.471	10.092.903
Cheltuieli cu comisioanele		(1.122.651)	(1.161.943)	(646.778)
Venituri nete din comisioane	7	9.670.362	9.091.528	9.446.125
Venit net/pierdere netă din operațiuni financiare		0	0	252.492
Venit net din reevaluare		0	0	0
Venituri privind titlurile		0	0	0
Alte venituri operaționale	8	3.182.498	2.744.650	2.744.690
Venituri operaționale		42.313.986	39.277.832	39.369.862
Cheltuieli nete cu provizioanele	9	(4.926.063)	3.164.936	3.367.205
Cheltuieli administrative generale	10	(18.636.281)	(17.887.775)	(17.499.215)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	11	(2.251.240)	(2.166.389)	(1.020.052)
Venit net/pierdere netă din operațiuni financiare	12	(929.096)	(40.906)	0
Variația valorii juste aferentă investițiilor imobiliare	13	61.513	(62.362)	0
Alte cheltuieli operaționale	14	(13.819.759)	(13.579.451)	(14.815.031)
Cheltuieli operaționale		(35.574.862)	(30.571.946)	(29.967.093)
Profit/(Pierdere) înainte de impozitare		1.813.061	8.705.886	9.402.769
Cheltuiala impozit pe profit curent și amânat	15	(359.955)	(1.269.503)	(550.316)
Profit net al anului din care :		1.453.106	7.436.383	8.852.453
<i>Acționari ROCredit IFN SA</i>		<i>1.100.789</i>	<i>6.989.509</i>	<i>8.452.137</i>
<i>Interese care nu controlează</i>		<i>352.317</i>	<i>446.874</i>	<i>400.316</i>
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit amânat				
Elemente care sunt sau pot fi reclassificate în profit sau pierdere		3.723.129	3.614.573	(2.050.112)
Rezerva de reevaluare terenuri și cladiri - IAS 16		4.432.296	4.303.064	0
Pierdere/câștig din derecunoaștere active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferată în contul de profit și pierdere				(2,440,610)
Impozit aferent elementelor care pot fi reclassificate în profit sau pierdere		(709.167)	(688.490)	390.498
Elemente care nu pot fi reclassificate în profit sau pierdere				(605.492)
Creșteri/descreșteri din reevaluarea imobilizărilor corporale				(3.784.324)
Impozit aferent elementelor care nu pot fi reclassificate în profit sau pierdere				(605.492)
Total rezultat global aferent anului		5.176.235	11.050.975	6.196.849
<i>Acționari ROCredit IFN SA</i>		<i>3.596.504</i>	<i>9.390.383</i>	<i>5.796.533</i>
<i>Interese care nu controlează</i>		<i>1.579.731</i>	<i>1.660.573</i>	<i>400.316</i>

Aceste situații financiare au fost semnate astăzi, 17.07.2021

Aprobate prin Decizia Consiliului de Administratie nr. 37/17.07.2021

Director General	Director Executiv
LEȘE FLAVIU-TEOFIL	SANDU CRINUTA LENUTA



ROCREDIT IFN S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA A POZITIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2020
(toate sumele sunt exprimate în RON)

	Nota	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019 - Retratat	31 decembrie 2019 - Publicat
ACTIVE				
Casa și alte valori	16	439.137	384.155	384.155
Active financiare evaluate la cost amortizat din care:		255.787.689	229.745.630	222.114.853
Creanțe asupra instituțiilor de credit	17	39.239.222	23.040.822	23.040.822
Creanțe asupra clientelei	18	216.548.467	206.704.809	199.074.031
Investiții în filiale și entități asociate		5.100	5.100	5.100
Active privind impozitul amânat	19	0	0	390.498
Investiții imobiliare	20	8.368.439	7.494.726	0
Imobilizări necorporale	21	142.631	242.459	242.459
Fond comercial	30	0	0	0
Imobilizări corporale	22	9.970.483	9.909.546	17.384.614
Drepturi de utilizare ale activelor din leasingul operațional	23	3.687.041	4.637.986	0
Alte active	24	25.845.165	34.533.696	42.081.013
TOTAL ACTIVE		304.245.684	286.953.298	282.602.692
DATORII				
Împrumuturi subordonate	25	12.585.121	11.972.586	0
Alte datorii financiare	26	210.510.674	191.361.730	190.616.001
Datorii aferente contractelor de leasing	27	3.754.041	4.928.946	0
Datorii privind impozitul amânat	19	1.560.416	1.562.410	605.492
Alte datorii	28	32.264.068	36.097.208	36.680.277
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	29	405.047	206.787	206.787
TOTAL DATORII		261.079.367	246.129.667	228.108.557
CAPITALURI PROPRII				
Imprumuturi subordonate		0	0	11.972.959
Capitaluri proprii – Partea Grupului		39.990.781	37.940.477	39.513.199
Capital social		33.965.470	31.069.440	31.069.440
Prime de capital		100.648	100.648	100.648
Acțiuni și părți proprii		(970)	(324.952)	(324.052)
Rezerve (inclusiv rezultatul reportat)		2.329.129	(2.295.042)	2.870.630
Alte elemente ale rezultatului global (OCI)		2.495.714	2.400.874	(2.655.604)
Rezultatul exercițiului financiar		1.100.789	6.989.509	8.452.137
Interese care nu controleaza		3.175.536	2.883.154	3.007.977
TOTAL CAPITALURI PROPRII		43.166.317	40.823.631	54.494.135

Aceste situații financiare au fost semnate astăzi, 17.07.2021

Aprobate prin Decizia Consiliului de Administratie nr. 37/17.07.2021

Director General LEȘE FLAVIU-TEOFIL	Director Executiv SANDU CRINUTA LENUTA
--	---





Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate

ROCREDIT IFN S.A.
SITUATIA MISCARII în CAPITALURILE PROPRII
 (toate sumele sunt exprimate în RON)

A. Situația variației capitalurilor proprii publicată la 31.12.2019

	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din alte active financiare	Alte rezerve	Rezultat reportat	Împrumuturi subordonate primite	Total atribuibil acționarilor RoCredit IFN SA	Interese care nu controlează	Total
Sold la 01.01.2019	29.420.340	-85.548	198.860	3.400.739	0	3.275.200	1.027.069	4.663.900	39.432.691	2.467.869	41.900.560
Profitul exercițiului							6.196.849		5.796.533	400.316	6.196.849
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoare justă prin OCI	0	0			-2.440.610				-2.440.610	0	-2.440.610
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	0			3.616.109		3.473.589			3.382.508	233.601	7.089.698
Distribuire la rezervele statutare						168.820	-168.820		0	0	0
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	0			-3.473.589		-3.667.248			-3.430.344	-236.904	-7.140.837
Total rezultat global aferent exercițiului	0	0	0	142.520	-2.440.610	-24.839	6.028.029	0	3.308.087	397.013	3.705.100
Majorare capital social prin încorporare de rezerve	1.649.100						-1.649.100		0	0	0
Achiziții acțiuni proprii		-238.504					0		-238.504	0	-238.504
Dividende distribuite acționarilor	0						-397.181		-397.181	0	-397.181
Alte modificări						0	2.215.101		2.072.005	143.096	2.215.101
Împrumuturi subordonate primite								7.309.059	7.309.059	0	7.309.059
Total contribuții /distribuții ale acționarilor	1.649.100	-238.504	0	0	0	0	168.820	7.309.059	8.745.379	143.096	8.888.475
Sold 31.12.2019	31.069.440	-324.052	198.860	3.543.259	-2.440.610	3.250.361	7.223.918	11.972.959	51.486.158	3.007.977	54.494.135

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate

ROCREDIT IFN S.A.
SITUATIA MISCARII în CAPITALURILE PROPRII
 (toate sumele sunt exprimate în RON)

B. Situația variației capitalurilor proprii corectată la 31.12.2019

<i>in RON</i>	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve (inclusiv rezultat reportat)	Profitul anului	Rezultatul global - OCI	Împrumuturi subordonate	Total	<i>din care Interese care nu controlează</i>
Sold la 01.01.2020 – Publicat (*)	31.069.440	-324.052	198.860	5.380.079	8.852.453	-2.655.604	11.972.959	54.494.135	3.007.977
Corecții realizate în 2020 ce impactează deschiderea				-6.550.753	-1.416.070	6.270.177		-1.696.645	-124.823
Reclasare împrumuturi subordonate în datorii financiare							-11.972.959	-11.972.959	
Reclasare acțiuni proprii (deținute de RoCredit Broker)		-900						-900	
Sold la 01.01.2020 - Retratat	31.069.440	-324.952	198.860	-1.170.674	7.436.383	3.614.573	0	40.823.631	2.883.154

(*) *Fata de situatia oficiala publicata, cifrele din acest tabel au fost regrupate pentru a corespunde noului format de situatii financiare IFRS.*

ROCREDIT IFN S.A.
SITUATIA MISCARII în CAPITALURILE PROPRII
 (toate sumele sunt exprimate în RON)

C. Situația variației capitalurilor proprii la 31.12.2020

<i>in RON</i>	Capital social	Prime de capital	Acțiuni proprii	Rezerve (inclusiv rezultat reportat)	Profitul anului	Rezultatul global - OCI	Partea Grupului	Interese care nu controlează	Total
Sold la 01.01.2020 - Retratat	31.069.440	100.648	-324.952	-2.295.042	6.989.509	2.400.874	37.940.477	2.883.154	40.823.631
Majorare de capital	2.896.030	0	0	0	0	0	2.896.030	0	2.896.030
Realocare rezerve în conturile statutare IFN Fortuna Leasing	0	0	0	247.799	0	0	247.799	241.801	489.600
Afectarea profitului din conturile statutare (inclusiv dividende vărsate)	0	0	0	453.715	-3.255.551	0	-2.801.836	-5	-2.801.841
Realocare impactului din tranziția la IFRS aferent anului 2019	0	0	0	3.733.958	-3.733.958	0	0	0	0
Profitul exercițiului curent	0	0	0	0	1.100.789	0	1.100.789	352.317	1.453.106
Anulare acțiuni proprii	0	0	324.052	0	0	0	324.052	0	324.052
Variație reclasare acțiuni proprii (acțiuni deținute de RoCredit Broker)	0	0	-70	0	0	0	-70	0	-70
Variația rezervei legale	0	0	0	113.351	0	0	113.351	5	113.356
Provizion IAS 19 - avantaje pe termen lung	0	0	0	121.164	0	0	121.164	0	121.164
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale - IAS 16	0	0	0	-322.379	0	97.518	-224.861	-298.249	-523.110
Impact impozite amânate	0	0	0	43.384	0	-2.677	40.707	-7.812	32.894
Alte elemente brute de impozit	0	0	0	233.180	0	0	233.180	4.326	237.505
Sold la 31.12.2020	33.965.470	100.648	-970	2.329.129	1.100.789	2.495.714	39.990.781	3.175.536	43.166.318

Aceste situații financiare au fost semnate astăzi, 17.07.2021

Aprobate prin Decizia Consiliului de Administratie nr. 37/17.07.2021

Director General LEȘE FLAVIU-TEOFIL	Director Executiv SANDU CRINUTA LENUTA
--	---





Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate

ROCREDIT IFN S.A.
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

	Note	31.12.2020	31.12.2019
Profit net		1.453.106	7.436.383
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare			
<i>Ajustări pentru:</i>			
Ajustări pentru deprecierea activelor financiare		5.041.250	(3.349.309)
Cheltuieli cu amortizarea		2.125.156	2.392.217
Cheltuieli / (Venituri) aferente impozitului curent și amânat		354.052	328.829
Variația valorii juste aferente investițiilor imobiliare		(61.513)	62.362
Alte ajustări non-monetare		(28.231)	(105.451)
Profit din exploatare înainte de variația activelor și datorilor din exploatare		8.883.819	6.765.033
Creșterea/Descrășterea creanțelor și datorilor asupra clientelei		(12.421.328)	(45.734.736)
Creșterea/Descrășterea altor active		5.312.226	(10.543.880)
Creșterea/Descrășterea altor pasive		(4.519.849)	15.318.672
Fluxuri de trezorerie utilizate în/rezultate din activitatea de exploatare		(2.745.132)	(34.194.912)
Fluxuri de trezorerie din activitatea de investiții		(936.790)	(2.670.351)
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale		(938.995)	2.091.171
Creșterea/Descrășterea investițiilor imobiliare		(722.222)	(4.840.366)
Încasări dividende		0	0
Vânzări / (achiziții) nete de titluri de stat și obligațiuni		0	75.000
Vânzări / (achiziții) nete de plasamente la bănci în depozite		0	0
Creșterea / descrășterea împrumuturilor acordate		724.427	3.844
Fluxuri de trezorerie utilizate în activitatea de finanțare		19.935.303	49.367.552
Creșterea capitalului social		3.220.081	1.649.099
Dividende plătite		(2.688.485)	0
Plăți în cadrul contractelor de leasing operațional		(1.489.673)	(1.450.014)
Creșterea/Descrășterea altor rezerve		0	(494.006)
Creșterea/Descrășterea altor datorii financiare		20.370.410	41.748.814
Creșterea/Descrășterea datorilor subordonate		522.969	7.913.659
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie anul anterior		23.424.976	10.922.687
Creșterea/ descrășterea neta a numerarului și echivalentelor de numerar		16.253.382	12.502.289
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie		39.678.358	23.424.976

Aceste situații financiare au fost semnate astăzi, 17.07.2021

Aprobate prin Decizia Consiliului de Administratie nr. 37/17.07.2021

Director General		Director Executiv
LEȘE FLAVIU-TEOFIL		SANDU CRINUTA LENUTA





Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

1. Informații generale

Grupul RoCredit („Grupul”) cuprinde societatea-mamă, RoCredit IFN S.A. și filialele acesteia cu sediul în România. Situațiile financiare consolidate ale Grupului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020 sunt formate din situațiile financiare ale societății-mamă și ale filialelor, care împreună formează Grupul.

Filialele sunt reprezentate de următoarele entități:

Filiala	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
(% de deținere – participație directă)		
IFN Fortuna Leasing S.A.	50,61%	50,61%
RoCredit Broker de Asigurare SRL	99,83%	99,83%

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.

RoCredit IFN S.A. a fost înregistrată în Registrul general ținut de Banca Națională a României sub nr. RG-PJR-25-110085/12.03.2007. Din data de 09.02.2012, RoCredit IFN S.A. a fost înscrisă în Registrul Special sub nr. RS-PJR-25-110070/09.02.2012, în baza Notificării emisă de Banca Națională a României, în conformitate cu Legea nr.93/2009 – privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare și Regulamentul nr.20/2009 - privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare.

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.

Capitalul social la 31.12.2020 este de 33.965.470 lei, fiind deținut de un număr de 2.174 acționari din care: 2.046 persoane fizice și 128 persoane juridice.

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

31 decembrie 2020

Aționari	Număr Acțiuni	Valoare pachet acțiuni (lei)	Procente %
Persoane Fizice	3.184.101	31.841.010	93,745%
Persoane Juridice	212.446	2.124.460	6,254%
TOTAL	3.396.547	33.965.470	100,00%

IFN Fortuna Leasing S.A. este o societate pe acțiuni cu capital privat integral românesc, al cărei obiect principal de activitate este leasing-ul financiar.

Compania a fost înființată în anul 1999 sub denumirea de Compania de Investiții Fortuna SRL, scopul acesteia fiind acela de a dezvolta servicii în domeniul financiar și al investițiilor. Începând cu iunie 2002 administratorii companiei decid să schimbe obiectul de activitate al societății, noua orientare fiind leasingul auto.

La început de an 2007 compania este înregistrată în Registrul General al Băncii Naționale a României sub nr. RG-PJR-25-110056, desfășurând activitatea în baza Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare, ale reglementărilor emise de BNR și alte reglementări cu privire la domeniul financiar și fiscal, precum și norme proprii, decizii și proceduri în concordanță cu legislația în vigoare.

Adresa sediului este în loc. Baia Mare, str. Dura, Nr. 1A, jud. Maramureș.

Capitalul social la 31.12.2020 este de 5.264.490 lei, fiind deținut de un număr de 12 acționari din care: 7 persoane fizice și 5 persoane juridice.

Aționari	Număr acțiuni	Valoare acțiuni (lei)	Procente %
RoCredit IFN S.A.	266.449	2.664.490	50,612%
Persoane Juridice	61.548	615.480	11,692%
Persoane Fizice – total:	198.452	1.984.520	37,696%
TOTAL capital social	526.449	5.264.490	100,00%

Compania de brokeraj **RoCredit Broker de Asigurare SRL**, s-a constituit în baza Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor societății comerciale RoCredit IFN S.A., a fost înmatriculată la Oficiul

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Maramureș cu nr. J24/1163/2007, CUI 21968698, autorizată legal să funcționeze în baza Deciziei Comisiei de Supraveghere a Asigurarilor cu nr. 569/16.08.2007. Societatea este înregistrată în Registrul Brokerilor de Asigurare de la Autoritatea de Supraveghere Financiară cu nr. RBK 427/20.08.2007.

În conformitate cu prevederile Legii 32/2000 cu completările și modificările ulterioare, RoCredit Broker de Asigurare SRL are obiect unic de activitate: brokerajul în asigurări. Această activitate se desfășoară în baza contractelor de mandat încheiate cu 10 societăți de asigurări.

Compania de brokeraj RoCredit Broker de Asigurare SRL desfășoară activitate de intermediere în asigurări pentru următoarele societăți de asigurare: ALLIANZ-TIRIAC S.A., ASIROM, CITY INSURANCE, EUROINS, GARANTA, GENERALI, GOTHAER, GROUPAMA, GRAWE și OMNIASIG. Activitatea de regularizări de daune se desfășoară pentru un singur asigurator: Garanta Asigurari SA.

Compania de brokeraj RoCredit Broker de Asigurare SRL emite și gestionează (încasează rate, reînnoiește polițe, avizează daune) polițe de asigurare pentru patrimoniul propriu al RoCredit IFN S.A., clienții din activitatea de creditare a RoCredit IFN SA, clienții de la activitatea de leasing a IFN Fortuna Leasing S.A. și prin intermediul asistenților în brokeraj persoane juridice cu care colaborează.

RoCredit Broker de Asigurare SRL are sediul social în Baia Mare, str.Tudor Vladimirescu, nr.34.

Valoarea capitalului social subscris al RoCredit Broker de Asigurare SRL la 31.12.2020 a fost de 150.000 lei. De la înființare și până în prezent, RoCredit Broker de Asigurare SRL a avut aceeași structură a acționariatului, respectiv RoCredit IFN S.A. și Domide Gherasim Solovestru.

La data de 31.12.2020 structura capitalului social al societății este prezentată mai jos:

Actionari	Număr acțiuni	Valoare acțiuni (lei)	Procente %
RoCredit IFN S.A.	14.975	149.750	99,83%
Persoana fizică	25	250	0,17%
TOTAL	15.000	150.000	100,00%

2. BAZELE ÎNTOCMIRII

(a) Declarația de conformitate

La 31.12.2020, Grupul a hotărât să modifice prezentarea situațiilor financiare publicate. Formatul de prezentare nou ales respectă exigențele IAS 1.

Aceste situații financiare consolidate („situații financiare”) pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2020, au fost întocmite în scop informativ în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”), așa cum au fost ele adoptate pentru a fi utilizate în cadrul Uniunii Europene, inclusiv Standardele Internaționale de Contabilitate (IAS) și Interpretările emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB).

Situațiile financiare statutare ale Grupului se întocmesc în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015 („Ordinul BNR nr. 6/2015”) pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene. S-au efectuat ajustări ale conturilor statutare, după cum s-a considerat necesar pentru alinierea situațiilor financiare, în toate aspectele semnificative cu IFRS.

Situațiile financiare consolidate au fost întocmite pornind de la registrele și evidențele contabile ale Grupului, pe baza principiului continuității activității. Grupul a întocmit aceste situații financiare care cuprind situația poziției financiare, situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global, situația fluxurilor de numerar și situația modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020, note care cuprind un sumar al politicilor contabile semnificative precum și alte informații explicative.

Acest set de situații financiare reprezintă primele situații financiare IFRS ale Grupului și a fost aplicat standardul IFRS 1 („Adoptarea pentru prima dată a IFRS”). Ordinul BNR nr. 6/2015 diferă în anumite aspecte de IFRS adoptate de Uniunea Europeană. Detalierea tranziției la IFRS cu efectele asupra poziției financiare și a performanței financiare ale Grupului este prezentată în nota 4.

Situațiile financiare sunt destinate exclusiv pentru a fi utilizate de Grup, acționarii acestora și Banca Națională a României. În consecință, este posibil ca situațiile financiare să nu fie adecvate în alt scop.

(b) Bazele evaluării

Situațiile financiare consolidate au fost întocmite pe baza principiilor de evaluare permise de standardele IFRS.

(c) Moneda funcțională și de prezentare

Conducerea Grupului consideră ca monedă funcțională, așa cum este aceasta definită de IAS 21 „Efectele variației cursului de schimb valutar”, este leul românesc (lei). Situațiile financiare consolidate sunt prezentate în lei, rotunjite la cel mai apropiat leu, moneda pe care conducerea Grupului a ales-o ca monedă de prezentare.

(d) Utilizarea estimărilor și judecăților

Pregătirea situațiilor financiare consolidate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) presupune utilizarea din partea conducerii a unor estimări, judecăți și ipoteze ce afectează aplicarea politicilor contabile precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Judecățile și ipotezele asociate

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

acestor estimări sunt bazate pe experiența istorică precum și pe alți factori considerați rezonabili în contextul acestor estimări. Rezultatele acestor estimări formează baza judecăților referitoare la valorile contabile ale activelor și datoriilor care nu pot fi obținute din alte surse de informații. Rezultatele obținute pot fi diferite de valorile estimărilor.

Judecățile și ipotezele ce stau la baza lor sunt revizuite periodic de către Grup. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare dacă revizuirea afectează atât perioada curentă cât și perioadele viitoare.

Metodele și politicile contabile semnificative au fost aplicate în mod consecvent de către Grup de-a lungul exercițiilor financiare prezentate în aceste situații financiare consolidate.

(e) Bazele consolidării

Filialele

Filialele sunt entități aflate sub controlul ROCREDIT IFN S.A. Controlul se presupune că există atunci când Societatea are abilitatea de a conduce, în mod direct sau indirect, politicile financiare și operaționale ale unei entități pentru a obține beneficii din activitatea acesteia. Controlul se presupune că există atunci când Societatea deține în mod direct sau indirect mai mult de 50% din acțiunile cu drept de vot ale unei întreprinderi. La momentul evaluării controlului trebuie luate în calcul și drepturile de vot potențiale sau convertibile care pot fi exercitate și în prezent. Situațiile financiare ale filialelor sunt incluse în situațiile financiare consolidate din momentul în care începe exercitarea controlului și până în momentul încetării lui.

Capitalurile proprii și profitul net atribuibil intereselor care nu controlează sunt prezentate separat în situația consolidată a poziției financiare, situația consolidată a veniturilor și cheltuielilor, situația consolidată a mișcărilor în capitalurile proprii.

Tranzacțiile eliminate la consolidare

Decontările și tranzacțiile în interiorul Grupului, ca și profiturile nerealizate rezultate din tranzacții în interiorul Grupului, sunt eliminate în totalitate din situațiile financiare consolidate.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Politicile contabile semnificative adoptate de Grup pentru elementele esențiale în ceea ce privește determinarea poziției financiare și a performanței financiare pentru perioada analizată sunt prezentate mai jos. Aceste politici au fost aplicate de Grup în mod consecvent, cu excepția cazului în care se prevede altfel.

a) 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

(b) Venituri și cheltuieli din/cu dobânzile

Veniturile și cheltuielile din/cu dobânzile pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobândă sunt recunoscute utilizându-se metoda « dobânzii efective ».

Metoda dobânzii efective este o metodă de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau a unei datorii financiare și de alocare a venitului sau a cheltuielii din dobânzi pe o perioadă relevantă de timp. Rata dobânzii efective este rata exactă care actualizează fluxurile viitoare estimate de numerar de plătit sau de încasat pe perioada de viață a instrumentului financiar, sau când e cazul, pe o perioadă mai scurtă, la valoarea netă raportată a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobânzii efective, Grupul estimează fluxurile viitoare de numerar luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar, dar nu ține cont de pierderi viitoare din credit. Metoda de calcul include toate spezele și comisioanele plătite sau primite între părțile contractuale care sunt parte integrantă a dobânzii efective, costurile de tranzacționare și alte prime și discounturi.

(c) Venituri și cheltuieli cu comisioanele

Veniturile din comisioane cuprind în principal venituri din activitatea de acordare de credite, respectiv comisioane lunare de gestiune, plăți credite, fiind comisioane direct atribuibile activului sau datoriei financiare la momentul inițierii - atât venit cât și cheltuială, sunt incluse în calculul ratei efective a dobânzii.

Cheltuielile cu comisioanele cuprind, în principal, comisioanele bancare și alte cheltuieli legate de activitatea de creditare și sunt recunoscute în contul de profit și pierdere în momentul în care serviciul respectiv este prestat.

(d) Cheltuieli din operațiuni financiare

Cheltuielile din operațiuni financiare includ în principal cheltuiala cu dobânda aferentă datoriilor aferente contractelor de leasing.

(e) Impozitul pe profit curent și amânat

Impozitul pe profit amânat este recunoscut pentru diferențele temporare intervenite între bazele

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

fiscale ale activelor și datoriilor și valorile contabile ale acestora din situațiile financiare. Totuși, datoriile privind impozitul amânat nu sunt recunoscute dacă rezultă din recunoașterea inițială a fondului comercial; impozitul pe profit amânat nu este contabilizat dacă rezultă din recunoașterea inițială a unui activ sau pasiv dintr-o tranzacție, alta decât o combinație de întreprinderi, și care la momentul tranzacției nu afectează nici profitul sau pierderea contabil(ă), nici pe cel (cea) fiscal(ă). Impozitul pe profit amânat este determinat pe baza ratelor de impozitare (și a legilor) adoptate sau adoptate în mare măsură până la data bilanțului contabil, și care urmează să fie aplicate în perioada în care creanțele privind impozitul amânat vor fi valorificate sau datoriile privind impozitul amânat vor fi achitate.

Conform legislației fiscale locale, pierderea fiscală înregistrată de Grupul care își încetează existența ca efect a unei operațiuni de fuziune legală prin absorbție poate fi preluată și recuperată de către entitatea care preia patrimoniul Grupului absorbite. Conform Codului Fiscal, pierderea fiscală anuală realizată începând cu anul 2011, stabilită prin declarația de impozit pe profit, se recuperează din profiturile impozabile obținute în următorii 7 ani consecutivi. Pentru reportarea pierderilor fiscale neutilizate, creanța privind impozitul amânat este recunoscută numai în măsura în care este probabil să se obțină profit impozabil în viitor după compensarea cu pierderea fiscală a anilor anteriori și cu impozitul pe profit de recuperat. Creanța privind impozitul amânat este diminuată în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze.

Creanțele privind impozitul amânat sunt recunoscute numai în măsura în care este probabil să se obțină în viitor un profit impozabil din care să fie deduse diferențele temporare.

Creanțele privind impozitul pe profit amânat se calculează pentru diferențele temporare deductibile rezultate din investițiile în acorduri comune numai în măsura în care este probabil ca diferența temporară să fie reversată în viitor și există suficient venit taxabil disponibil din care diferența temporară poate fi utilizată.

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt compensate atunci când există dreptul legal aplicabil de a compensa creanțele fiscale curente cu datoriile fiscale curente, și când creanțele și datoriile privind impozitul amânat se referă la impozite pe profit impuse de aceeași autoritate fiscală, fie aceleași entități impozabile, fie unor entități impozabile diferite, dacă există intenția de a compensa soldurile pe o bază netă.

Cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amânat a fost la 31 decembrie 2020 de 16% (31 decembrie 2019: 16%).

(f) Active și datorii financiare

• Clasificare

Grupul recunoaște activele financiare sau datoriile financiare în situația poziției sale financiare atunci când devine parte la termenii contractului.

Grupul recunoaște inițial împrumuturile și împrumuturile purtătoare de dobândă la data decontării. Toate celelalte active și pasive financiare sunt recunoscute inițial la data tranzacției la care Grupul devine parte a condițiilor contractuale ale instrumentului.

Clasificarea activelor financiare conform IFRS 9 a implicat identificarea și evaluarea modelului de afaceri în care se încadrează activele deținute și evaluarea aspectului dacă termenii contractuali ai instrumentului financiar reprezintă doar plăți de principal și dobânda (testul „SPPI”).

Testul SPPI

Ca o a doua etapă a procesului său de clasificare, Grupul evaluează termenii contractuali ai activelor financiare pentru a identifica dacă acestea îndeplinesc testul SPPI. „Principal” în înțelesul acestui test este definit drept valoarea justă a activului financiar la recunoașterea inițială și se poate schimba în decursul duratei de viață a activului financiar (de exemplu, dacă există rambursări ale

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

principalului sau amortizarea primei/reducerii). Cele mai semnificative elemente ale dobânzii în cadrul unui aranjament de creditare sunt tipic contraprestația pentru valoarea în timp a banilor și riscul de creditare. Pentru a efectua evaluarea SPPI, Grupul aplică raționamente și ține cont de factorii relevanți, precum moneda în care este exprimat activul financiar și perioada pentru care este stabilită rata dobânzii. Spre deosebire de aceasta, termenii contractuali care introduc o expunere la riscuri mai mare decât cea minimă sau volatilitate în fluxurile de numerar contractuale care nu sunt conexe unui aranjament de creditare de bază nu generează fluxuri de trezorerie contractuale care sunt doar plăți ale principalului și dobânda privind suma restantă. În astfel de cazuri, activul financiar trebuie evaluat la valoarea justă prin profit și pierdere.

La data tranziției la IFRS 9 (respectiv 1 ianuarie 2019), Grupul a efectuat o evaluare a modelului de afaceri în baza datelor și împrejurărilor care existau la acea dată. Astfel, Grupul a evaluat activele financiare la costul amortizat fiind îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- activul financiar este deținut pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale și,
- termenii contractuali ai activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de numerar care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

Modelul de afaceri reprezintă modalitatea de gestionare a activelor financiare pentru a genera fluxuri de trezorerie, stabilind dacă obiectivul Grupului este colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, vânzarea activelor financiare sau ambele.

Evaluarea modelului de afaceri este una dintre cele două etape de clasificare a activelor financiare. Această evaluare se efectuează în baza scenariilor la care Grupul se așteaptă în mod rezonabil să apară. Aceasta înseamnă că evaluarea exclude așa-zisele scenarii „cel mai pesimist” sau „de criză”. Modelul de afaceri al unei entități este determinat la un nivel care reflectă modul în care grupuri de active financiare sunt administrate împreună pentru a obține un anumit obiectiv de afaceri.

Pasivele financiare deținute de Grup sunt evaluate la cost amortizat.

Reamintim că, în conformitate cu IFRS 9, Grupul poate clasifica instrumentele financiare în următoarele categorii: active financiare evaluate la cost amortizat, la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) și la valoare justă prin contul de profit sau pierdere (FVTPL). Grupul stabilește clasificarea activelor sale financiare la momentul recunoașterii inițiale.

- ***Evaluarea inițială***

Activele financiare sunt recunoscute inițial la valoarea justă iar comisioanele de tranzacționare direct atribuibile în cazul activelor financiare care nu sunt înregistrate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere.

Valoarea justă la recunoașterea inițială este reflectată cel mai bine de prețul tranzacției. Un profit sau pierdere la recunoașterea inițială este înregistrat(ă) numai dacă există o diferență între valoarea justă și prețul tranzacției, care poate fi dovedită de alte tranzacții de pe piață observabilă existența cu același instrument sau de o tehnică de evaluare ale cărei date de intrare includ numai datele de pe piețe observabile. Valoarea justă este prețul care ar fi încasat pentru a vinde un activ, sau achitat pentru a transfera un pasiv în cadrul unei tranzacții ordonate între participanții de pe piață la data măsurării. Cea mai bună dovadă a valorii juste este prețul de pe o piață activă. O piață activă este una pe care au loc tranzacțiile pentru activ sau pasiv, cu suficientă frecvență și volum pentru a furniza informații despre prețuri în regim continuu. Valoarea justă a instrumentelor financiare tranzacționate pe o piață activă este măsurată ca produsul dintre prețul cotelat pentru activul sau pasivul specific și cantitatea deținută de entitate. Acesta este cazul chiar și atunci când volumul de tranzacționare zilnic normal de pe piață nu este suficient pentru a absorbi cantitatea deținută și plasarea comenzilor pentru a vinde poziția în cadrul unei singure tranzacții ar putea afecta prețul cotelat.

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

Tehnici de evaluare precum modele de fluxuri de trezorerie actualizate sau modele bazate pe tranzacții recente la valoarea de piață, sau considerarea datelor financiare ale entităților în care s-a investit, sunt utilizate pentru a măsura valoarea justă a anumitor instrumente financiare pentru care nu sunt disponibile informații despre prețurile de pe piața externă.

Măsurările valorii juste sunt analizate pe baza nivelului în ierarhia valorii juste după cum urmează:

- (i) nivelul unu îl reprezintă măsurările la prețurile cotate (neajustate) pe piețele active pentru active sau pasive identice,
- (ii) măsurările la nivelul doi sunt tehnicile de evaluare incluzând toate datele de intrare fundamentale observabile pentru activ sau pasiv, fie în mod direct (adică ca prețuri) sau în mod indirect (adică derivate din prețuri), și
- (iii) măsurările la nivelul trei sunt evaluări care nu se bazează exclusiv pe datele observabile de pe piață (adică măsurarea necesită date de intrare neobservabile semnificative).

Costurile tranzacției sunt costuri marginale care sunt atribuibile în mod direct achiziției, emisiunii sau vânzării unui instrument financiar. Un cost marginal este un cost care nu ar fi fost atras, dacă tranzacția nu ar fi avut loc. Costurile tranzacției includ spezele și comisioanele platite agenților (inclusiv angajaților care acționează în calitate de agenți de vânzări), consultanților, brokerilor și dealerilor, taxele percepute de agențiile de reglementare și bursele de valori și impozitele și taxele de transfer. Costurile tranzacției nu includ creanțele cu prime sau reduceri, costurile de finanțare, sau costurile administrative sau de deținere interne.

- ***Evaluarea ulterioară***

Conform cu IFRS 9 există trei modele de evaluare permise:

(i) Active financiare la cost amortizat: un activ financiar este evaluat la cost amortizat dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții și nu este desemnat la FVTPL: este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este atins prin deținerea de active și prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale și condițiile sale contractuale dau naștere, la date specificate, la fluxuri de numerar care reprezintă exclusiv plăți de principal și dobânzi ("SPPI").

(ii) Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI): un activ financiar poate fi evaluat la FVOCI dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții și nu este desemnat la FVTPL - este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor de numerar contractate, cât și prin vânzarea activului financiar și condițiile sale contractuale dau naștere, la date specificate, la fluxuri de numerar care reprezintă exclusiv plăți de principal și dobânzi (SPPI).

(iii) Active financiare evaluate la valoare justă prin contul de profit și pierdere (FVTPL): toate celelalte active financiare care nu sunt incluse în categoriile de mai sus sunt clasificate la FVTPL.

Grupul nu deține decât active la cost amortizat reprezentate, în principal, de credite acordate clienței ce trec testul „SPPI” în conformitate cu IFRS 9.

Un activ financiar este clasificat drept evaluat ulterior la cost amortizat dacă activul este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a colecta fluxurile de trezorerie contractuale și termenii contractuali ai activului financiar generează fluxuri de trezorerie care sunt doar plăți ale principalului și ale dobânzii (criteriul „SPPI”).

În categoria activelor financiare evaluate la cost amortizat Grupul include: plasamentele la instituțiile de credit, creanțele asupra clienței și titlurile de datorie.

Pasivele financiare deținute de companie sunt evaluate la cost amortizat și sunt în principal reprezentate de împrumuturi externe primite de la finanțatori externi și de datorii subordonate.

• ***Derecunoașterea instrumentelor financiare***

Grupul derecunoaște activele financiare atunci când:

- (a) activele sunt răscumpărate sau drepturile de a primi fluxurile de numerar din acele active au expirat sau
- (b) Grupul a transferat drepturile asupra fluxurilor de numerar aferente acelor active financiare sau a încheiat un angajament cu fluxuri identice, în același timp
 - i. transferând în mod semnificativ toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activelor sau
 - ii. nici transferând și nici reținând în mod substanțial toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate, dar nereținând controlul. Controlul este reținut în cazul în care contrapartida nu are capacitatea practică de a vinde activul în întregime unei terțe părți nelegate, fără a avea nevoie să impună restricții privind vânzarea.

• ***Compensări***

Activele și datoriile financiare sunt compensate, iar rezultatul net este prezentat în bilanț doar atunci când există un drept legal de compensare și dacă există intenția decontării lor pe o bază netă sau dacă se intenționează realizarea activului și stingerea datoriei în mod simultan. Veniturile și cheltuielile nu sunt compensate în contul de profit și pierdere decât dacă este cerut sau permis de IFRS, caz în care este specificat în mod distinct în politicile contabile.

• ***Modelul de depreciere IFRS 9***

IFRS 9 stabilește un nou model privind pierderea de credit preconizată (ECL) pentru instrumentele financiare, care poate fi calculată ca pierderea preconizată care apare atunci când o contrapartidă intră în incapacitate de rambursare, luând în considerare toate datele pieței, inclusiv previziunile viitoare, relevante pentru determinarea acestor pierderi.

Conform modelului pierderilor așteptate stabilit de IFRS 9, un eveniment de credit (indiciu de depreciere) nu trebuie să aibă loc înainte de recunoașterea ajustărilor pentru pierderi.

În conformitate cu IFRS9, pentru determinarea pierderilor așteptate, activele financiare sunt grupate în trei categorii (stadii). În funcție de categoria în care a fost încadrat, calculul ECL pentru un activ se face diferit. Astfel, pentru activele încadrate în stadiul 1, ECL este calculat pe un orizont de timp de un an, în timp ce pentru activele încadrate în stadiile 2 și 3, calculul ECL se face până la ultima scadență contractuală.

Ajustările de depreciere conforme cu IFRS 9 se bazează pe estimarea pierderilor anticipate din riscul de credit. Pierderile așteptate aferente riscului de credit (“ECL”) sunt estimate pentru instrumentele financiare măsurate la cost amortizat și pentru cele măsurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum și pentru expunerile din angajamentele de creditare și contractele de garanție financiară.

A. Gruparea activelor financiare

Pentru determinarea pierderilor așteptate, activele financiare sunt grupate în trei categorii:

Stadiul 1

Stadiul 1 cuprinde activele financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială a activului, precum și activele financiare care prezintă risc de credit scăzut la data raportării și care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi în Stadiul 2 sau Stadiul 3. Activele sunt alocate în

Stadiul 1 la recunoașterea inițială cu excepția creditelor achiziționate sau originare depreciate (POCI) care sunt tratate și raportate separat în cadrul Stadiului 3.

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

Pentru activele din Stadiul 1 pierderea așteptată din posibilitatea evenimentelor de creștere a riscului de nerambursare în 12 luni de la data raportării (12 luni ECL) sunt recunoscute ca și cheltuială.

Stadiul II

Stadiul 2 cuprinde active financiare pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială a activului, dar pentru care nu există semne obiective de depreciere. Aceasta evaluare se bazează pe informații adecvate și plauzibile. Pierderile așteptate sunt stabilite pentru întreaga perioadă de derulare a activului ("lifetime expected credit loss" - "lifetime ECL not credit impaired").

Creșterea semnificativă a riscului de credit este stabilită pe baza informațiilor calitative și cantitative:

- Compararea „remaining lifetime PD” a unei expuneri de credit la fiecare dată de raportare cu „remaining lifetime PD” de la data originării activului. Parametri sunt bazați pe clasificarea riscului de credit (risk classification) în cazul expunerilor cu aceasta clasificare. Rezultă o creștere semnificativă a riscului de credit dacă în urma comparației se depășește un anumit prag și activul va fi stransferat din Stadiul 1 în Stadiul 2. Un transfer din Stadiul 2 în Stadiul 1 este posibil când riscul de credit asociat este redus semnificativ.
- Când cel puțin unul din evenimentele de mai jos este detectat: (1) clientul se află în întârziere cu mai mult de 30 de zile, dar mai puțin de 90 de zile sau (2) evenimentele de restructurare de tip standard sau restructurate în observație.

Stadiul III

Stadiul 3 include toate expunerile credit depreciate de la data raportării. Calculul pierderii așteptate se face pentru întreaga perioadă de derulare a activului ("lifetime expected credit loss") considerând că 100% probabilitatea de risc de nerambursare ("lifetime ECL credit impaired").

Expunerile de credit din categoria "Stadiul III" sunt acele expuneri pentru care apare cel puțin unul din următoarele evenimente:

- eveniment(e) de restructurare depreciată;
- clientul prezintă întârzieri mai mari de 90 de zile la plata sumelor scadente;
- a fost inițiată procedura de faliment;
- Grupul a început procedurile legale de executare silită împotriva clientului;
- eveniment de fraudă de credit;
- criterii calitative în baza cărora Grupul îl consideră pe client incapabil de a efectua plata fără executarea garanțiilor;
- clientul este încadrat într-o categorie de risc de credit considerată în stare de nerambursare;
- prezintă alte semne de depreciere care indică faptul că nu se poate aștepta rambursarea totală de la client.

B. Calcul pierderii așteptate (ECL)

La nivelul Grupului, modelul de calcul aplicat pierderilor așteptate depinde de natura operațiunilor.

1. Creditele acordate de către RoCredit IFN S.A.

- **Probabilitatea de pierdere în caz de nerambursare (PD)** – a fost estimată folosind tehnici statistice bazate pe modele structurale și econometrice. Conform diferitelor caracteristici de risc, întregul portofoliu a fost împărțit în două segmente de PD, astfel:

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

Segmente PD	Descriere
Persoane fizice (F)	Credite de consum acordate persoanelor fizice. Ele reprezintă aprox.2% din portofoliu și au fost acordate înainte de finele anului financiar 2018.
Persoane juridice (J)	Credite acordate IMM-urilor. În funcție de termenul de acordare a creditelor, există 3 categorii principale, respectiv: credite pe termen mediu, pe termen scurt și scontări

- **Pierderea în caz de nerambursare (LGD)** reprezintă valoarea expunerii în caz de nerambursare (EAD) care este ajustată luând în considerare toate recuperările prin vânzarea de garanții sau alte modalități de colectare.

RoCredit IFN SA acceptă diverse tipuri de garanții și fiecare credit poate fi garantat cu mai multe tipuri de garanții.

În scopul diferențierii riscurilor și a caracteristicilor de recuperare, întregul portofoliu a fost împărțit în trei segmente LGD. Toate tipurile de garanții acceptate de RoCredit IFN SA sunt împărțite astfel:

Segmente LGD	Tipuri de garanții acceptate
Creanțe	<ul style="list-style-type: none"> • Cesiuni de creanțe comerciale lichide și scadente (intervenite după livrarea mărfurilor) • Cecuri și bilete la ordin girate în favoarea RoCredit IFN SA
Proprietăți (Imobile și Mobile)	<ul style="list-style-type: none"> • Clădire rezidențială • Ipotece mobile - gajuri fără deposedare asupra bunurilor mobile • Ipotece mobile generale (universalitatea bunurilor mobile și imobile) • Clădiri comerciale • Terenuri • Alte garanții
Gajuri	<ul style="list-style-type: none"> • Gajuri asupra acțiunilor RoCredit IFN SA • Gajuri privind depozitele deschise la bănci • Gajări la creanțe • Bilete la ordin emise de debitor și avizate • Garanție personală

LGD a fost modelat folosind valoarea colaterală a activului și informațiile despre valoarea garanției anterioare, timpul implicit, momentul vânzării, costurile de vânzare etc.

- **Expunerea în caz de nerambursare (EAD)**

Expunerea la riscul de nerambursare (EAD) este expunerea nominală estimată la care este expus RoCredit IFN SA în termeni de pierdere potențială la pierderea contrapartidei la o dată viitoare. EAD este o componentă importantă a ECL, deoarece contractul financiar (creditele ipotecare) se amortizează în mod obișnuit prin rambursări obișnuite, dar crește și din cauza acumulării dobânzilor și a penalităților. În conformitate cu standardul IFRS 9, ECL ar trebui să fie o estimare imparțială a pierderilor viitoare preconizate, prin urmare, caracteristicile de rambursare ale

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

fiecărui contract au fost luate în considerare în ECL.

Pentru a simplifica estimarea EAD a fiecărui contract pentru fiecare dată viitoare, împrumuturile sunt reconcentrate folosind tehnici de evaluare a ratelor și următoarele informații:

- Tip de rambursare
- Frecvența de rambursare
- Rata dobânzii anuale efective
- Data scadenței contractuale
- Suma totală restantă la data de calcul ECL
- Sumele ce urmează a fi încasate la scadența contractuală pentru creditele de tip "scont"

Aceasta asigură o curbă EAD lină de la data de calcul ECL până la scadență, reprezentând valoarea actuală totală a tuturor fluxurilor de numerar viitoare de capital și a dobânzii pentru fiecare an până la scadență. Există trei tipuri de amortizare luate în considerare: cu dobândă sadentă la finalul contractului, cu dobânda descrescătoare și cu dobândă constantă. Modelul EAD contabilizează fiecare program de amortizare a tipului de rambursare, după cum se arată mai jos. Pentru împrumuturile SCONT, modelul EAD ia în considerare și sumele potențiale neutilizate folosind un factor de conversie a creditului.

Odată ce toate componentele separate ale ECL pentru un instrument au fost calculate, pornind de la PD-urile corespunzătoare celor 3 tipuri de scenarii (de bază, optimist și pesimist) se poate calcula ECL în cadrul fiecărui scenariu economic. ECL final PIT s-a obținut prin ponderarea rezultatelor obținute pentru fiecare dintre cele 3 scenarii (de bază, optimist și pesimist) conform politicii RoCredit IFN SA.

2. *Contractele de leasing vandute de catre IFN Fortuna Leasing S.A.*

Determinarea pierderilor așteptate se face în funcție de rata dobânzii efective de la momentul recunoașterii inițiale. În ceea ce privește activele depreciate la data raportării sau cele depreciate la recunoașterea inițială (POCI), rata dobânzii utilizate în calculul pierderilor așteptate este o rată ajustată cu riscul de credit.

Un activ financiar încadrat în categoria activelor financiare depreciate la recunoașterea inițială va fi menținut în această categorie până la data derecunoașterii. Măsurarea pierderilor așteptate din riscul de credit reflectă:

- o valoare obiectivă și măsurată printr-o probabilitate ponderată a unei game de rezultate posibile;
- valoarea în timp a banilor;
- informații despre evenimente trecute, condiții curente și previziuni ale condițiilor economice viitoare, rezonabile și justificabile care sunt disponibile fără un cost și efort nerezonabil la data de raportare.

(g) Numerar și echivalente de numerar

Pentru situația fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar includ: numerarul deținut în casierie, conturile curente nerestricționate la bănci și alte active financiare foarte lichide cu scadențe inițiale mai mici de trei luni și care nu au un risc semnificativ de modificare a valorii juste.

Numerarul și echivalentele de numerar sunt înregistrate la cost amortizat în situația consolidată a poziției financiare.

Conform IAS 7 "Situația fluxurilor de trezorerie", echivalentele de numerar reprezintă investițiile financiare pe termen scurt, extrem de lichide, care sunt ușor convertibile în sume cunoscute

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

de numerar și care sunt supuse unui risc nesemnificativ de schimbare a valorii.

Echivalentele de numerar sunt deținute, mai degrabă, în scopul îndeplinirii angajamentelor în numerar pe termen scurt, decât pentru investiții sau în alte scopuri. Pentru a califica un plasament drept echivalent de numerar, acesta trebuie să fie ușor convertibil într-o sumă prestabilită de numerar și să fie supus unui risc nesemnificativ de schimbare a valorii. Prin urmare, o investiție este de regulă calificată drept echivalent de numerar doar atunci când are o scadență mică de, să zicem, trei luni sau mai puțin de la data achiziției.

(h) Imobilizări corporale

- ***Evaluarea inițială***

Imobilizările corporale au fost înregistrate la cost, mai puțin amortizarea și ajustările pentru depreciere cumulate. Costurile imobilizărilor corporale includ prețul de achiziție al acestora, inclusiv taxele referitoare la importul acestora, costurile aferente achiziției după deducerea reducerilor comerciale și a oricăror costuri direct atribuibile aducerii activului la locația Grupului și a punerii în funcțiune a acestora.

Cheltuielile cu modernizările sunt capitalizate, în condițiile în care acestea prelungesc durata de viață utilă a activelor sau conduc la o creștere semnificativă a capacității acestora de a genera venituri. Costurile de întreținere, reparații și îmbunătățiri minore sunt recunoscute la cheltuieli, atunci când sunt suportate.

Costurile îndatorării (dobânzile, alte cheltuieli financiare asimilate, precum și diferențele de curs aferente unor finanțări folosite pentru investiții) se capitalizează și se cuprind în valoarea imobilizărilor în curs numai dacă ele pot fi identificate pe obiectivele de investiții și numai pe perioada în care aceste lucrări de investiții sunt în curs. Pe perioada întreruperilor semnificative, precum și la încetarea lucrărilor, costurile îndatorării nu se mai capitalizează.

Imobilizările corporale care sunt casate sau scoase din funcțiune trebuie să fie eliminate din Situația poziției financiare împreună cu amortizarea cumulată aferentă. Orice profit sau pierdere rezultat(ă) dintr-o astfel de operațiune este inclus(ă) în profit sau pierdere.

- ***Amortizare***

Imobilizările corporale sunt amortizate prin metoda liniară, pe baza duratelor de viață utilă estimate, din momentul în care acestea sunt puse în funcțiune, astfel încât costul să se diminueze până la valoarea reziduală estimată pe durata lor de funcționare.

Principalele durate de viață utilizate la diferitele categorii de imobilizări corporale în anii 2020 și 2019 sunt:

	<u>Ani</u>
Instalații și echipamente	3 - 12
Autovehicule	4 - 6
Calculatoare	3
Mobilier	3 - 16

- ***Evaluarea ulterioară***

Pentru imobilizările corporale cu excepția terenurilor și clădirilor pentru uz propriu Grupul a optat pentru modelul bazat pe cost conform IAS 16.30.

Pentru terenuri și clădiri Grupul a optat pentru modelul de reevaluare conform IAS 16.31. La momentul reevaluării amortizarea acumulată este eliminată din valoarea contabilă brută a activului. Valoarea ajustării amortizării cumulate face parte din creșterea sau reducerea valorii contabile, care este

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

contabilizată în conformitate cu IAS 16.

Dacă valoarea contabilă a unui activ este majorată ca rezultat al reevaluării, atunci creșterea este recunoscută în alte elemente ale rezultatului global și cumulată în capitalurile proprii, la rubrica surplus din reevaluare. Cu toate acestea, majorarea este recunoscută în profit sau pierdere în măsura în care aceasta compensează o reducere din reevaluarea aceluiși activ, recunoscută anterior în profit sau pierdere.

Dacă valoarea contabilă a unui activ este diminuată ca urmare a unei reevaluări, această diminuare este recunoscută în profit sau pierdere. Cu toate acestea, reducerea este recunoscută în alte elemente ale rezultatului global în măsura în care surplusul din reevaluare prezintă un sold creditor pentru acel activ. Reducerea recunoscută în alte elemente ale rezultatului global reduce suma cumulată în capitalurile proprii la rubrica surplus din reevaluare.

(i) Imobilizări necorporale

La recunoașterea inițială imobilizările necorporale sunt înregistrate la cost.

Costurile aferente achiziției de licențe informatice sunt capitalizate în măsura în care acestea îndeplinesc condițiile de recunoaștere a unei imobilizări necorporale și anume: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod fiabil, îmbunătățesc performanțele viitoare și sunt încadrate în mod distinct în cadrul activității Grupului.

Imobilizările necorporale supuse amortizării folosind metoda liniară, pe durata de viață utilă de 1 - 3 ani.

(j) Investiții imobiliare

Investițiile imobiliare sunt proprietăți (terenuri, clădiri sau părți ale unei clădiri) deținute de către Grup în scopul închirierii sau pentru creșterea valorii, sau ambele, și nu pentru:

- a) utilizarea în producția sau furnizarea de bunuri sau servicii sau în scopuri administrative; sau
- b) vânzarea în cursul normal al activității.

- ***Recunoaștere***

O investiție imobiliară deținută trebuie recunoscută ca activ atunci când și numai atunci când:

- este probabilă generarea de beneficii economice viitoare către Grup; și
- costul investiției imobiliare poate fi măsurat în mod credibil.

- ***Evaluarea inițială***

O investiție imobiliară este recunoscută inițial la cost, inclusiv costurile de tranzacționare. Costul unei investiții imobiliare achiziționate este format din prețul de cumpărare al acesteia, plus orice cheltuieli direct atribuibile (de exemplu: onorarii profesionale pentru prestarea serviciilor juridice, taxele de transfer ale proprietății și alte costuri de tranzacționare).

- ***Evaluarea ulterioară***

În conformitate cu IAS 40 « Investiții imobiliare », Grupul poate evalua investițiile imobiliare deținute la valoarea justă sau la cost, minus depreciere.

Politica contabilă a Grupului privind evaluarea ulterioară a investițiilor imobiliare este cea bazată pe valoarea de piață. Un câștig sau o pierdere generat(ă) de o modificare a valorii juste a investiției imobiliare este recunoscut(ă) în profitul sau în pierderea perioadei în care apare.

• ***Derecunoaștere***

Valoarea contabilă a unei investiții imobiliare este derecunoscută la cedare sau atunci când investiția este retrasă din folosință și nu se mai așteaptă beneficii economice din utilizarea sa.

Câștigurile sau pierderile care rezultă din casarea sau vânzarea unei investiții imobiliare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere atunci când aceasta este casată sau vândută.

k) Contractele de leasing

A. Grupul în calitate de locatar

IFRS 16 stabilește cerințe noi pentru contabilizarea contractelor de leasing astfel că sunt eliminate clasificările în leasing operațional sau financiar din IAS 17, existând un singur model pentru înregistrarea contractelor de leasing. Prin aplicarea acestui model, locatarul este obligat să înregistreze dreptul de utilizare a activelor și datoriile aferente contractelor de leasing în scopul IFRS 16. Dreptul de utilizare a activelor este amortizat utilizând metoda liniară pe perioada cea mai scurtă dintre durata de viață utilă a activului și durata contractului de leasing.

Identificarea unui contract de leasing

Un contract este, sau conține un leasing, dacă acel contract acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o anumită perioadă de timp în schimbul unei contravalori. Grupul reevaluează dacă un contract este sau include un leasing numai dacă termenii și condițiile contractului se modifică. Pentru a evalua dacă un contract transferă sau nu dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioadă de timp, Grupul evaluează, pe parcursul perioadei de utilizare, dacă clientul deține concomitent:

- (a) dreptul de a obține în esență toate beneficiile economice din utilizarea activului identificat, și
- (b) dreptul de a dispune cu privire la utilizarea activului identificat.

Grupul în calitate de locatar

Conform prevederilor IFRS 16, un locatar nu mai diferențiază contractele de leasing financiar de cele de leasing operațional și este obligat să recunoască un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie care decurge din contractul de leasing la recunoașterea inițială a contractului.

Evaluarea inițială a activului aferent dreptului de utilizare

Costul activului aferent dreptului de utilizare trebuie să includă:

- valoarea evaluării inițiale a datoriei care decurge din contractul de leasing,
- orice plăți de leasing efectuate la data începerii derulării sau înainte de aceasta dată, minus orice stimulente de leasing primite;
- orice costuri directe inițiale suportate de către locatar; și
- o estimare a costurilor care urmează să fie suportate de către locatar pentru demontarea și înlăturarea activului-suport, pentru restaurarea locului în care este situat acesta sau pentru aducerea activului-suport la condiția impusă în termenele și condițiile contractului de leasing, cu excepția cazului în care aceste costuri sunt suportate pentru producerea stocurilor.

Evaluarea inițială a datoriei care decurge din contractul de leasing

Reprezintă datoria ce decurge din contractul de leasing la valoarea actualizată a plăților de leasing care nu sunt achitate la acea dată. Plățile de leasing trebuie să fie actualizate utilizând rata dobânzii implicită în contractul de leasing dacă acea rată poate fi determinată imediat. Dacă această rată nu poate fi determinată imediat, locatarul trebuie să utilizeze rata marginală de împrumut a locatarului.

Evaluarea ulterioară a activului aferent dreptului de utilizare

Grupul evaluează activul aferent dreptului de utilizare utilizând modelul bazat pe cost, minus orice amortizare acumulată și orice pierdere din deprecieri acumulate, ajustat în funcție de orice reevaluări ale datoriei care decurg din contractul de leasing.

În cazul în care contractul de leasing transferă dreptul de proprietate asupra activului-suport către Grup, în calitate de locatar, până la încheierea duratei contractului de leasing, sau costul activului aferent dreptului de utilizare reflectă faptul că Grupul va exercita o opțiune de cumpărare, Grupul va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data începerii derulării până la sfârșitul duratei de viață utilă a activului-suport, în caz contrar, Grupul va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data începerii derulării până la prima dată dintre sfârșitul duratei de viață utilă a activului aferent dreptului de utilizare și sfârșitul duratei contractului de leasing.

Evaluarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing

Grupul evaluează datoria care decurge din contractul de leasing prin:

- majorarea valorii contabile pentru a reflecta dobânda asociată datoriei care decurge din contractul de leasing;
- reducerea valorii contabile pentru a reflecta plățile de leasing efectuate;
- reevaluarea valorii contabile pentru a reflecta orice reevaluare sau modificări ale contractului de leasing.

După data începerii derulării, Grupul reevaluează datoria care decurge din contractul de leasing pentru a reflecta modificarea plăților de leasing. Grupul recunoaște valoarea reevaluării datoriei care decurge din contractul de leasing ca o ajustare a activului aferent dreptului de utilizare. Totuși, dacă valoarea contabilă a activului aferent dreptului de utilizare este redusă la zero și are loc o reducere suplimentară la evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing, Grupul recunoaște orice valoare rămasă din reevaluare în contul de profit sau pierdere.

B. Grupul în calitate de locator

Evaluare inițială

La data începerii derulării unui contract de leasing, Grupul, în calitate de locator, recunoaște în situația poziției financiare, activele deținute în sistem de leasing financiar și le prezintă drept o creanță la o valoare egală cu investiția netă în leasing. Grupul utilizează rata dobânzii efective în contractul de leasing pentru a evalua investiția netă în leasing. Rata dobânzii efective din contractul de leasing este definită astfel încât costurile directe inițiale să fie incluse în mod automat în investiția netă în leasing.

Plățile de leasing incluse în evaluarea investiției nete în leasing cuprind următoarele plăți aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing, care nu sunt achitate la începerea derulării contractului de leasing:

- plăți fixe minus orice datorii aferente stimulentele care decurg din contracte de leasing;
- plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate inițial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării contractului de leasing;
- orice garanții aferente valorii reziduale furnizate locatorului de către locatar, o parte asociată locatorului sau o terță parte neasociată locatorului care este capabilă din punct de vedere financiar să achite obligațiile asociate garanției;
- prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare dacă locatarul are certitudinea rezonabilă că va exercita opțiunea;
- plăți ale penalităților de reziliere a contractului de leasing, dacă durata contractului de leasing reflectă exercitarea de către locatar a unei opțiuni de reziliere a contractului de leasing.

Evaluare ulterioară

Grupul recunoaște veniturile din finanțare pe durata contractului de leasing, pe baza unui tipar care reflectă o rată periodică constantă de rentabilitate aferentă investiției nete în leasing a locatorului. Grupul urmărește alocarea pe o baza sistematică și rațională a venitului financiar pe durata contractului de leasing și deduce plățile de leasing aferente perioadei din investiția brută în leasing în vederea diminuării valorii principalului și a venitului financiar neîncasat.

(l) Deprecierea valorii immobilizărilor corporale, necorporale și a dreptului de utilizare

Ori de câte ori evenimente sau anumite modificări indică faptul că valoarea contabilă a unei immobilizări ar putea fi nerecuperabilă, este efectuat un test de depreciere. Atunci când valoarea contabilă a unui activ immobilizat depășește valoarea sa recuperabilă, pierderea aparută se recunoaște imediat la cheltuieli.

Valoarea recuperabilă a activelor immobilizate se determină ca fiind maximul dintre valoarea justă, mai puțin costurile de vânzare și valoarea de utilitate. Valoarea de utilitate reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor nete de trezorerie estimate a fi obținute de entitate din utilizarea continuă a unui activ. De regulă, valorile recuperabile sunt estimate individual pentru fiecare grup de active. Atunci când acest lucru nu este posibil, activele sunt grupate în unități generatoare de numerar.

(m) Stocuri – bunurile reposedate

Rubrica *Alte active* include în principal stocurile, care sunt contabilizate în conformitate cu standardul IAS 2. Stocurile sunt active deținute pentru a fi vândute pe parcursul desfășurării normale a activității, în această categorie făcând parte și activele recuperate aduse ca și garanții în momentul acordării de credite.

- ***Evaluarea inițială***

La data recunoșterii inițiale de către Grup, stocurile se evaluează la valoarea justă

- ***Evaluarea ulterioară***

Valoarea contabilă a stocurilor este revizuită cel puțin o dată pe an pentru a se determina dacă există pierderi din depreciere. Deprecierea de valoare este recunoscută dacă valoarea contabilă a unui stoc este mai mare decât valoarea de recuperare netă. Deprecierile sunt recunoscute în contul de profit și pierdere.

(n) Provizioane

- ***Provizioane pentru riscuri și cheltuieli***

Un provizion este o datorie cu exigibilitate sau valoare incertă. Acesta este recunoscut numai în momentul în care entitatea are o obligație curentă (legală sau implicită) generată de un eveniment anterior, este probabil ca o ieșire de resurse care încorporează beneficii economice să fie necesară pentru a onora obligația respectivă și entitatea poate realiza o estimare credibilă a valorii obligației.

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

• **Provizioane aferente beneficiilor angajaților**

Beneficiile pe termen scurt sunt beneficii ale angajaților (altele decât compensațiile pentru încetarea contractului de muncă) care sunt scadente integral în termen de 12 luni de la sfârșitul perioadei în care angajații prestează serviciul în cauză și includ salarii, contribuții la asigurările sociale, concedii de odihnă anuale plătite și concedii medicale plătite, prime și participări la profit ale angajaților. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe măsură ce serviciile sunt prestate.

Beneficiile pe termen lung sunt beneficii ale angajaților (altele decât compensațiile pentru încetarea contractului de muncă) care sunt scadente la mai mult de 12 luni de la sfârșitul perioadei în care angajații prestează serviciul în cauză și includ, de exemplu primele acordate pentru zilele de naștere.

Beneficiile pe termen lung se calculează ca fiind valoarea actualizată a unei obligații privind beneficiile determinate și costul serviciului actual.

Costul final al unui plan de beneficii determinate poate fi influențat de multe variabile, cum ar fi salariile finale, rotația personalului și mortalitatea, contribuțiile angajaților și tendințele costurilor medicale. Costul final al planului nu este cert și această incertitudine va persista probabil o perioadă lungă de timp. Pentru a evalua valoarea actualizată a obligațiilor privind beneficiile pe termen lung și a costului aferent serviciului actual, este necesar: să se aplice o metodă de evaluare actuarială, să se atribuie un beneficiu perioadelor de serviciu și să se emită ipoteze actuariale.

Pentru aceste beneficii pe termen lung ale angajaților, Grupul recunoște totalul net al următoarelor valori în profit sau pierdere:

- (a) costul serviciului;
- (b) dobânda netă aferentă datoriei nete (activului net) privind beneficiul determinat;
- (c) reevaluările datoriei nete (activului net) privind beneficiul determinat.

(o) Capital social și rezerve

Capitalul social la 31 decembrie 2020 la RoCredit IFN S.A. așa cum este înregistrat la Registrul Comerțului este în valoare de 33.965.470 RON și cuprinde 3.396.547 acțiuni cu o valoare nominală de 10 RON pe acțiune. Valoarea capitalului social la 31.12.2019 a fost de 31.069.440 RON și cuprinde 3.106.944 acțiuni. Capitalul social subscris a fost integral vărsat.

Capital social	31/12/2019				31/12/2020				2020/2019 %			
	Fondatori		Acționari		Fondatori		Acționari		Fondatori		Acționari	
	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ
Număr	71	7	1.977	124	67	6	1979	122	-5.63%	-14,29%	0.1%	-1 .61%
Valoare	15.627.070		15.442.370		17.146.070		16.819.400		9,72%		8,92%	

(p) Datorii de leasing operațional

Prin aplicarea IFRS 16 locatarul este obligat să înregistreze dreptul de utilizare a activelor și datoriile aferente contractelor de leasing în situația poziției financiare.

Datoriile din leasing sunt actualizate folosind rata dobânzii implicită în contractul de închiriere. Dacă această rată nu poate fi ușor determinată, se utilizează rata de împrumut incrementală a locatarului, fiind rata pe care ar trebui să o plătească locatarul individual pentru a împrumuta fondurile necesare pentru a obține un activ de valoare similară la dreptul de utilizare a activului într-un mediu economic similar, cu termeni, condiții și condiții similare (vezi Nota 3.1).

(r) Prezentarea evenimentelor ulterioare datei Situației poziției financiare

Evenimentele ulterioare datei Situației poziției financiare sunt acele evenimente, atât favorabile, cât și nefavorabile, care au loc între data bilanțului și data la care situațiile financiare sunt autorizate pentru emiteră. Pot fi identificate două tipuri de evenimente:

- (a) cele care fac dovada condițiilor care au existat la data bilanțului (evenimente ulterioare datei bilanțului care conduc la ajustarea situațiilor financiare); și
- (b) cele care oferă indicații despre condiții apărute ulterior datei bilanțului (evenimente ulterioare datei bilanțului care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare).

(s) Active și datorii contingente

Un activ contingent este un activ posibil care apare ca urmare a unor evenimente anterioare și a cărui existență va fi confirmată numai prin apariția sau neapariția unuia sau mai multor evenimente viitoare nesigure, care nu pot fi în totalitate sub controlul entității. Un exemplu în acest sens îl constituie o creanță ce constituie obiectul unui proces în care este implicată entitatea, al cărui rezultat este incert.

Entitatea nu trebuie să recunoască un activ contingent. Un activ contingent trebuie prezentat în cazul în care este probabilă apariția unei intrări de beneficii economice. În cazul în care realizarea unui venit este sigură, activul aferent nu este un activ contingent și este adecvată recunoașterea lui.

Entitatea nu trebuie să recunoască o datorie contingentă. Entitatea poate prezenta informații referitoare la o datorie contingentă, cu excepția cazului în care posibilitatea unei ieșiri de resurse care să încorporeze beneficiile economice este îndepărtată.

(t) Parțile afiliate

Sunt considerate părți afiliate acele persoane juridice sau fizice care au prin proprietate, prin drepturi contractuale, prin relații familiale sau de alt fel, abilitatea de a controla direct sau indirect cealaltă parte.

O parte este afiliată unei entități dacă direct sau indirect, prin unul sau mai mulți intermediari:

- (a) controlează, este controlată de sau se află sub controlul comun al entității (aceasta include societățile-mamă, filialele sau filialele membre);
- (b) are un interes într-o entitate care îi oferă influență semnificativă asupra entității respective;

sau

(c) deține controlul comun asupra entității.

Părțile afiliate pot fi reprezentate de membri ai personalului-cheie din conducere al entității sau al Grupului-mamă, precum și de membrii apropiați ai familiilor acestora.

(u) Noi standarde și interpretări

Standarde sau interpretări IASB în vigoare pentru prima dată în exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

Următoarele amendamente la standardele existente emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și adoptate de UE sunt în vigoare pentru perioada de raportare curentă:

• **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” și IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori”** – Definiția materialității - adoptat de UE în 29 noiembrie 2019 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2020). Amendamentele clarifică definiția pragului de semnificație și cum ar trebui aplicat prin includere în ghidul de definiții.

• **Amendamente la IFRS 3 „Combinări de întreprinderi”** – Definiția unei întreprinderi – adoptate de UE în 21 aprilie 2020 (aplicabile pentru combinările de întreprinderi a căror dată de achiziție este începând cu sau după prima perioadă de raportare anuală începând cu sau după 1 ianuarie 2020 și achizițiilor de active care au loc începând cu sau după perioada respectivă). Amendamentele au fost introduse pentru a îmbunătăți definiția unei întreprinderi. Definiția modificată subliniază faptul că produsul unei întreprinderi constă în furnizarea de bunuri și servicii clienților, în timp ce definiția anterioară s-a concentrat asupra rezultatelor sub formă de dividende, costuri mai reduse sau alte beneficii economice pentru investitori și altele. În plus față de modificarea textului definiției, Consiliul a oferit îndrumări suplimentare.

• **Amendamente la IFRS 9 „Instrumente financiare”, IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare” și IFRS 7 „Instrumente financiare: informații de prezentat”** – Reforma indicelui de referință a ratei dobânzii - adoptate de UE în 15 ianuarie 2020 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2020). Modificările la reforma indicelui de referință a ratei dobânzii:

a) schimbă anumite cerințe ale contabilității de acoperire împotriva riscurilor în sensul că entitățile vor aplica respectivele cerințe ale contabilității de acoperire împotriva riscurilor presupunând că indicele de referință a ratei dobânzii pe care se bazează fluxurile de numerar acoperite și fluxurile de numerar din instrumentul de acoperire nu se va modifica în urma reformei indicelui de referință a ratei dobânzii;

b) sunt obligatorii pentru toate raporturile care implică acoperire împotriva riscurilor direct afectate de reforma indicelui de referință a ratei dobânzii;

c) nu au scopul de a oferi remedii pentru alte consecințe care decurg din reforma indicelui de referință a ratei dobânzii (dacă o relație de acoperire împotriva riscurilor nu mai îndeplinește cerințele contabilității de acoperire din alte motive decât cele menționate de amendamente, este necesară întreruperea aplicării contabilității de acoperire); și

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

d) implică anumite prezentări de informații cu privire la măsura în care raporturile de acoperire împotriva riscurilor între entități sunt afectate de amendamente.

• **Amendamente la IFRS 16 „Contracte de leasing”** – Concesii la chirii ca urmare a Covid-19 (adoptate de UE în 9 octombrie 2020 și aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 iunie 2020). Amendamentele scutesc locatarii de la a lua în considerare fiecare contract de leasing atunci când stabilesc dacă concesiile la chirii care apar ca efect direct al pandemiei de covid-19 constituie modificări de leasing și permit locatarilor să contabilizeze astfel de concesiuni la chirie ca și cum nu ar constitui modificări de leasing. Se aplică concesiunilor la chirii ca urmare a covid-19 care reduc plățile de leasing datorate la sau înainte de 30 iunie 2021.

• **Amendamente la Referințele la Cadrul Conceptual al Standardelor IFRS** - adoptate de UE în 29 noiembrie 2019 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2020). Întrucât Cadrul Conceptual a fost revizuit, IASB a actualizat referințele la Cadrul Conceptual din Standardele IFRS.

Documentul conține amendamente la IFRS 2, IFRS 3, IFRS 6, IFRS 14, IAS 1, IAS 8, IAS 34, IAS 37, IAS 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22, și SIC-32. Acest lucru s-a realizat pentru a sprijini tranziția la Cadrul Conceptual revizuit pentru societățile care întocmesc politic contabile folosind Cadrul Conceptual atunci când niciun Standard IFRS nu se aplică unei anumite tranzacții.

Adoptarea acestor amendamente la standardele existente nu a dus la modificări semnificative în situațiile financiare ale Grupului.

Standarde și amendamente la standarde existente emise de IASB și adoptate de UE, dar care nu sunt încă în vigoare

La data aprobării acestor situații financiare, următoarele amendamente la standardele existente au fost emise de IASB și adoptate de UE, dar nu sunt încă în vigoare:

• **Amendamente la IFRS 4 „Contracte de asigurare”** – Prolungirea scutirii temporare de la aplicarea IFRS 9 (data expirării scutirii temporare de la aplicarea IFRS 9 a fost prelungită pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023). Amendamentele modifică data fixă de expirare a scutirii temporare din IFRS 4 Contracte de asigurare de la aplicarea IFRS 9 Instrumente financiare, astfel încât entitățile să aplice IFRS 9 pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023.

• **Amendamente la IFRS 9 „Instrumente financiare”, IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare”, IFRS 7 „Instrumente financiare: informații de prezentat”, IFRS 4**

„Contracte de asigurare” și IFRS 16 „Contracte de leasing” – Reforma indicelui de referință a ratei dobânzii – Faza a doua (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2021). Schimbările se referă la modificări privind activele financiare, datoriile financiare și datoriile de leasing, anumite cerințe privind contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, precum și cerințe privind prezentările de informații care aplică IFRS 7 pentru a însoți amendamentele cu privire la modificări și contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor:

a) Modificări privind activele financiare, datoriile financiare și datoriile de leasing - IASB introduce un avantaj practic pentru modificările pe care le implică reforma (modificări care vin ca o consecință directă a reformei IBOR și operate pe o bază echivalentă din punct de vedere economic). Aceste modificări sunt

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

contabilizate prin actualizarea ratei dobânzii efective. Toate celelalte modificări sunt contabilizate aplicând cerințele actuale ale IFRS. Un avantaj practic similar este propus pentru contabilitatea locatarului care aplică IFRS 16.

b) Cerințe privind contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – conform amendamentelor, contabilitatea de acoperire nu este întreruptă doar ca urmare a reformei IBOR. Relațiile de acoperire împotriva riscurilor (și documentația aferentă) trebuie modificate pentru a reflecta schimbările la elementul acoperit, instrumentul de acoperire și riscul acoperit. Relațiile modificate de acoperire împotriva riscurilor trebuie să îndeplinească toate criteriile de calificare pentru aplicarea contabilității de acoperire, inclusiv cerințele de eficiență.

c) Prezentările de informații – pentru ca utilizatorii să înțeleagă natura și anvergura riscurilor care decurg din reforma IBOR la care este expusă entitatea, modul în care entitatea gestionează astfel de riscuri, progresul entității în trecerea de la indicii IBOR la alte rate de referință, precum și modul în care entitatea gestionează această trecere, amendamentele prevăd că entitatea trebuie să prezinte informații cu privire la:

- modul în care este gestionată trecerea de la indicii de referință bazați pe rata dobânzii la alte rate de referință, progresul înregistrat la data raportării și riscurile care decurg din tranziție;
- informațiile cantitative privind activele financiare nederivate, datoriile financiare nederivate și instrumentele derivate care continuă să folosească indicii de referință ai ratei dobânzii care fac obiectul reformei, împărțite în funcție de indicii de referință semnificativi ai ratei dobânzii;
- în măsura în care reforma IBOR a determinat schimbări în strategia de gestionare a riscurilor implementată de entitate, o descriere a acestor schimbări și modul în care entitatea gestionează aceste riscuri.

d) IASB a amendat de asemenea IFRS 4 în sensul că asigurătorii care aplică scutirea temporară de la IFRS 9 să aplice amendamentele în contabilitate pentru modificările impuse direct de reforma IBOR.

Grupul a decis să nu adopte standarde noi, amendamente la standarde existente și interpretări, înaintea datei de intrare în vigoare a acestora. Grupul analizează impactul pe care l-ar putea avea aceste noi standarde asupra situațiilor financiare.

Standarde noi și amendamente la standarde existente emise de IASB care nu au fost încă adoptate de UE

În momentul de față, IFRS în formula adoptată de UE nu diferă foarte mult față de reglementările adoptate de către IASB, cu excepția următoarelor standarde și amendamente la standarde existente, care la data de 31 decembrie 2020 nu fuseseră încă aprobate de UE pentru a fi aplicate (datele de intrare în vigoare de mai jos sunt valabile pentru IFRS emise de IASB):

- **IFRS 14 „Conturi de amânare aferente activităților reglementate”** (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016) – Comisia Europeană a decis să nu emită procesul de aprobare a acestui standard interimar și să aștepte standardul final. Acest standard are scopul de a permite entităților care adoptă pentru prima dată IFRS, și care recunosc în prezent conturile de amânare aferente activităților reglementate conform politicilor contabile general acceptate anterioare, să continue să facă acest lucru la trecerea la IFRS.

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

- **IFRS 17 „Contracte de asigurare”** inclusiv amendamente la IFRS 17 (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023). Noul standard prevede că obligațiile de asigurare trebuie să fie evaluate la o valoare actuală de realizare și oferă o abordare de evaluare și prezentare mai uniformă pentru toate contractele de asigurare. Aceste cerințe au rolul de a obține o contabilizare a contractelor de asigurare consecventă, bazată pe principii. IFRS 17 prevalează asupra IFRS 4 „Contracte de asigurare” și a interpretărilor aferente când este aplicat. Amendamentele la IFRS 17 „Contracte de asigurare” emise de IASB în 25 iunie 2020 amână data aplicării inițiale a IFRS 17 cu doi ani pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023. În plus, amendamentele introduc simplificări și clarificări la anumite cerințe din standard și prevăd facilități suplimentare la aplicarea inițială a IFRS 17.
 - **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”** – Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023). Amendamentele oferă o abordare mai generală la clasificarea datoriilor prevăzută de IAS 1 plecând de la acordurile contractuale existente la data raportării. Amendamentele la IAS 1 emise de IASB în 15 iulie 2020 amână data intrării în vigoare cu un an pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023.
 - **Amendamente la IAS 16 „Imobilizări corporale”** – Încasări înainte de utilizarea preconizată (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022). Amendamentele interzic deducerea din costul unui element de imobilizare corporală o oricăror încasări obținute din vânzarea de elemente produse în timpul aducerii activului respectiv în locul și în starea necesare pentru a putea fi operat conform planificării conducerii. În schimb, entitatea recunoaște încasările din vânzarea acestor elemente, și costul cu producerea acestor elemente în contul de profit și pierdere.
 - **Amendamente la IAS 37 “Provizioane, datorii contingente și active contingente”** - Contracte oneroase — Costul cu executarea contractului (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022). Conform amendamentelor „costul cu executarea” unui contract cuprinde „costurile direct legate de contract”. Costurile direct legate de contract pot fi ori costuri incrementale de executare a contractului, ori o alocare a altor costuri direct legate de executarea contractelor.
 - **Amendamente la IFRS 3 „Combinări de întreprinderi”** – Definiția cadrului conceptual cu amendamente la IFRS 3 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022). Amendamentele: (a) actualizează IFRS 3 astfel încât să facă referire la Cadrul Conceptual din 2018 în loc de Cadrul din 1989; (b) adaugă o cerință suplimentară la IFRS 3 conform căreia, pentru tranzacții și alte evenimente care fac obiectul IAS 37 sau IFRIC 21, un dobânditor va aplica IAS 37 sau IFRIC 21 (și nu Cadrul Conceptual) pentru a identifica datoriile pe care și le-a asumat într-o combinație de întreprinderi; și (c) adaugă o mențiune explicită la IFRS 3 conform căreia un dobânditor nu va recunoaște activele contingente dobândite într-o combinație de întreprinderi.
 - **Amendamente la diverse standarde datorită „Îmbunătățirilor IFRS (ciclul 2018-2020)”** care rezultă din proiectul anual de îmbunătățire a IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 și IAS 41) cu scopul principal de a elimina inconsecvențele și de a clarifica anumite formulări (amendamentele la IFRS 1, IFRS 9 și IAS 41 sunt aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022. Amendamentul la IFRS 16 se referă numai la un exemplu ilustrativ, astfel încât nu este menționată o dată de intrare în vigoare).
- Amendamente la diverse standarde care rezultă din proiectul anual de îmbunătățire a IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 și IAS 41) cu scopul principal de a elimina inconsecvențele și de a clarifica anumite

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

formulări. Amendamentele: (a) clarifică faptul că filiala care aplică paragraful D16(a) din IFRS 1 poate evalua cumulativ diferențele din schimbul valutar folosind sumele raportate de Grupul-mamă, în funcție de data tranziției Grupului-mamă la IFRS (IFRS 1); (b) clarifică onorariile pe care le include o entitate atunci când aplică testul „10 la sută” din paragraful B3.3.6 din IFRS 9 pentru a evalua dacă trebuie să scoată o datorie financiară din evidențe. O entitate include numai onorariile plătite sau primite între entitate (împrumutat) și împrumutător, inclusiv onorariile plătite sau primite fie de entitate, fie de împrumutător în numele celuilalt (IFRS 9); (c) elimină din exemplu prezentarea rambursarea de către locator a cheltuielilor cu îmbunătățirile aduse spațiului închiriat pentru a soluționa orice eventuală confuzie cu privire la tratamentul stimulentele de leasing care ar putea apărea din cauza modului în care sunt prezentate stimulentele de leasing în respectivul exemplu (exemplul ilustrativ 13 atașat la IFRS 16); și (d) elimină cerința din paragraful 22 din IAS 41 pentru entități de a exclude fluxurile de numerar cu impozitarea atunci când evaluează valoarea justă a unui activ biologic prin utilizarea unei tehnici a valorii actualizate (IAS 41).

Grupul analizează impactul pe care l-ar putea avea adoptarea acestor standarde noi și amendamente la standardele existente asupra situațiilor financiare ale Grupului.

4. Corecția erorilor

Erorile sunt omisiuni și alte informații eronate în situațiile financiare ale Grupului, dintr-o perioadă sau din mai multe perioade, care sunt descoperite în exercițiul curent și care privesc o informație fiabilă care:

- era disponibilă când acele situații financiare din perioadele anterioare au fost întocmite;
- puteau fi, în mod rezonabil, obținute și luate în considerare la întocmirea și prezentarea acelor situații financiare.

Erorile pot apărea ca rezultat al unui calcul matematic greșit, al aplicării eronate a politicilor contabile, al interpretării greșite a evenimentelor, al fraudelor sau omisiunilor. În conformitate cu IAS 8, corectarea unei erori va fi contabilizată retrospectiv. Eroarea va fi corectată fie prin retratarea sumelor comparative pentru perioada anterioară în care a survenit, fie se va recurge la retratarea soldului inițial al rezultatului reportat al primei perioade prezentate, dacă eroarea a survenit înainte de aceasta.

Pentru închiderea de la 31.12.2020, societățile din grup, RoCredit IFN S.A. și IFN Fortuna Leasing S.A. au întocmit, conform prevederilor legale, situații financiare consolidate în conformitate cu standardele IFRS. Acest set de situații financiare au necesitat și întocmirea unor situații financiare comparative pentru perioada închisă la 31.12.2019. Prin urmare, corecțiile asupra deschiderii (01 ianuarie 2020) se explică, în principal, din ajustările realizate situațiilor financiare consolidate întocmite conform standardelor IFRS.

Modificările cele mai importante aduse situațiilor financiare întocmite în conformitate cu Ordinul BNR nr. 6/2015 pentru a le alinia cerințelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană sunt:

- Conform IFRS nu există un format standard pentru prezentarea situațiilor financiare, fiind menționat un minim de informații care trebuie prezentate în Situația poziției financiare și în Situația rezultatului global. Obiectivul situațiilor financiare este de a oferi informații despre poziția financiară, performanța financiară și fluxurile de trezorerie ale unei entități, utile pentru o gamă largă de utilizatori în luarea deciziilor economice. Astfel, prezentele situații financiare prezintă informațiile financiare grupate în categorii mai restrânse în Situația poziției financiare și în Situația rezultatului global, iar notele la Situațiile financiare sunt prezentate mai detaliat, în conformitate cu standardele IFRS aplicabile.
- IFRS 9 stabilește un nou model privind pierderea de credit preconizată (ECL) pentru instrumentele financiare, care poate fi calculată ca pierderea preconizată care apare atunci când o contrapartidă intră în incapacitate de rambursare, luând în considerare toate datele pieței, inclusiv previziunile viitoare, relevante pentru determinarea acestor pierderi. Grupul a realizat calculul de pierdere de credit preconizată și a ajustat provizionul de depreciere contabilizat în conturile întocmite conform Ordinului BNR 6/2015 pentru a reflecta calculul rezultat din aplicarea IFRS 9.
- Grupul a recunoscut creanțe din impozit pe profit amânat conform IAS 12, pentru diferențele temporare între valoarea contabilă a unui active sau a unei datorii din situația poziției financiare și baza sa fiscală. În situațiile financiare statutare nu se înregistrează impozit pe profit amânat.
- Pentru toate contractele de închiriere, Grupul a aplicat standardul IFRS 16 și a recunoscut un drept de utilizare și o datorie financiară în Situația poziției financiare. Pentru Situația rezultatului global principalele diferențe provin din: anularea cheltuielii cu chiria contabilizată în conturile întocmite conform Ordinului BNR 6/2015 și contabilizarea în conturile IFRS a unei cheltuieli cu amortizarea dreptului de utilizare și a unei cheltuieli cu dobânda aferentă datoriilor financiare.
- Pentru clădirile date în chirie, Grupul a optat pentru modelul de evaluare bazat pe valoarea justă și a contabilizat variația de valoare justă în contul de profit și pierdere. Prin urmare, pentru aceste clădiri, s-a anulat cheltuiala cu amortizarea din conturile întocmite conform Ordinului BNR 6/2015.

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

De asemenea, în vederea consolidării, și pentru a alinia principiile și metodele contabile dintre a treia societate din Grup, RoCredit Broker de Asigurare S.R.L. și celelalte două societăți (RoCredit IFN S.A. și IFN Fortuna Leasing S.A.) s-au realizat ajustări IFRS atât la 31.12.2019 cât și 31.12.2020. Principalele diferențe rezultă din aplicarea standardului IFRS 16 ce a condus la contabilizarea unui drept de utilizare și a unei datorii financiare din leasing. Ținând cont de aspectele mai sus menționate, Grupul a identificat mai multe erori materiale prezentate în situațiile financiare ale exercițiului încheiat la 31 decembrie 2019. Acestea au fost corectate prin rezultatul reportat. Impactul acestor corecții asupra datelor prezentate în situațiile financiare consolidate publicate ale Grupului la 31 decembrie 2019 sunt prezentate mai jos:

A. SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE

	2019 publicat	2019 corectat	Diferențe	Corecție 1	Corecție 2	Corecție 3	Corecție 4	Corecție 5	Corecție 6	Corecție 7	Corecție 8	Corecție 9	Corecție 10
Venituri din dobânzi	27.913.572	27.913.724	152	152	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu dobânzi	(987.017)	(472.070)	514.947	514.947	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Venituri nete din dobânzi	26.926.555	27.441.654	515.099	515.099	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Venituri din comisioane	10.092.903	10.253.471	160.568	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160.568
Cheltuieli cu comisioane	(646.778)	(1.161.943)	(515.165)	(515.165)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Venituri nete din comisioane	9.446.125	9.091.528	(354.597)	(515.165)	-	-	-	-	-	-	-	-	160.568
Venit net/pierdere netă din operațiuni financiare	252.492	-	(252.492)	-	(252.492)	-	-	-	-	-	-	-	-
Venit net din reevaluare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Venituri privind titlurile	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte venituri operaționale	2.744.690	2.744.650	(40)	(40)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Venituri operaționale	39.369.862	39.277.832	(92.030)	(105)	(252.492)	-	-	-	-	-	-	-	160.568
Cheltuieli nete cu provizioanele	3.367.205	3.164.936	(202.269)	-	-	-	-	(148.854)	-	-	(53.416)	-	-
Cheltuieli administrative generale	(17.499.215)	(17.887.775)	(388.560)	-	(1.420.581)	1.450.014	-	(200.228)	(57.197)	-	-	-	(160.568)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(1.020.052)	(2.166.389)	(1.146.337)	-	-	(1.260.891)	(164.223)	-	-	278.777	-	-	-
Venit net/pierdere netă din operațiuni financiare	-	(40.906)	(40.906)	-	252.492	(293.398)	-	-	-	-	-	-	-
Variația valorii juste aferentă investițiilor imobiliare	-	(62.362)	(62.362)	-	-	-	-	-	-	(62.362)	-	-	-
Alte cheltuieli operaționale	(14.815.031)	(13.579.451)	1.235.580	-	1.420.581	-	(184.483)	(518)	-	-	-	-	-
Cheltuieli operaționale	(29.967.093)	(30.571.946)	(604.853)	-	252.492	(104.275)	(348.706)	(349.600)	(57.197)	216.415	(53.416)	-	(160.568)
Profit/(Pierdere) înainte de impozitare	9.402.769	8.705.886	(696.883)	(105)	-	(104.275)	(348.706)	(349.600)	(57.197)	216.415	(53.416)	-	-
Cheltuiala cu impozit pe profit curent și amânat	(550.316)	(1.269.503)	(719.187)	-	-	-	-	-	-	-	-	(719.187)	-
Profit net anual din care:	8.852.453	7.436.383	(1.416.070)	(105)	-	(104.275)	(348.706)	(349.600)	(57.197)	216.415	(53.416)	(719.187)	-
<i>A acționari RoCredit IFN SA</i>	8.452.137	6.989.509	(1.462.628)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Interese care nu controlează</i>	400.316	446.874	46.558	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

Scurtă descriere pentru corecțiile realizate în contul de profit și pierdere:

- **Corecția 1:** în urma analizelor realizate, s-a constatat că eliminările operațiunilor realizate între membrii grupului nu au fost eliminate din posturile corespunzătoare, în plus, s-au contatat, de asemenea, și niste diferențe de reconciliere de 105 RON ce au fost contabilizate direct în contul de profit și pierdere.
- **Corecția 2:** Pentru a asigura coerența în prezentarea situațiilor financiare, s-au realizat două reclasificări. Aceste reclasificări sunt fără impact în rezultat corectat al exercițiului 2019.
- **Corecția 3:** La 31.12.2019, grupul nu a aplicat standardul IFRS 16, aplicabil contractelor de leasing operațional, în mod adecvat. Corecția prezentată reprezintă înregistrarea dreptului de utilizare și a datoriilor aferente contractelor de leasing în conformitate cu IFRS 16 “Contracte de Leasing”. În aplicarea standardului IFRS 16, s-au făcut următoarele retratări față de conturile aprobate și publicate la 31.12.2019 :
 - Contabilizarea unui drept de utilizare la activ ce este amortizat liniar, înregistrându-se o cheltuială cu amortizarea;
 - Contabilizarea unei datorii din leasing, pentru care s-a înregistrat o cheltuială cu dobânda în linia Venit net/pierdere netă din operațiuni financiare;
 - Anularea cheltuielilor cu chiriile contabilizate în conturile publicate la 31.12.2019.
- **Corecția 4:** Grupul contabilizează, conform IAS 2, stocurile (consumabile, etc.) ca și o cheltuială în rezultatul exercitiului. În situațiile consolidate de la 31.12.2019 s-a constatat că unele ajustări nu au fost calculate în mod corespunzător.
- **Corecția 5:** Grupul contabilizează, conform IAS 2, bunurile reposedate în stocuri la minimumul dintre prețul de achiziție și valoarea de realizare. În situațiile consolidate de la 31.12.2019 s-a constatat că unele ajustări aferente bunurilor reposedate nu au fost calculate în mod corespunzător.
- **Corecția 6:** În urma unor analize complementare și conform IAS 19, s-a constatat că Grupul nu a contabilizat la 31.12.2019 provizionul aferent bonusurilor acordate salariaților ce se ridică la 57.197 RON.
- **Corecția 7:** Managementul fiecărei societăți din grup a estimat că o parte din imobilizările corporale (contabilizate conform IAS 16 la 31.12.2019) respectă definiția dată de IAS 40 investițiilor imobiliare. Corecția prezentată reprezintă înregistrarea activelor de către Grup, drept investiții imobiliare, în conformitate cu IAS 40 “Investiții imobiliare”. În aplicarea standardului IAS 40, s-au făcut următoarele retratări față de IAS 16:
 - Anularea cheltuielii cu amortizarea și deprecierea aferentă investițiilor imobiliare;
 - Contabilizarea unui profit/pierdere rezultat(ă) din reevaluare și anularea rezervei de reevaluare atașată acestor active.
- **Corecția 8:** În aplicarea standardului IFRS 9 la 31.12.2019, a fost identificată o corecție globală de 53.416 RON explicată de:
 - O corecție de 41.943 RON aferentă provizionului ECL ce reprezintă ajustarea calculului provizionului ECL pentru IFN Fortuna Leasing SA și eliminarea provizioanelor aferente creditelor acordate de către RoCredit IFN SA;
 - Un provizion complementar de 11.473 RON contabilizat în fața unor creanțe contabilizate de către RoCredit Broker de Asigurare SRL, ce prezintă o vechime importantă.
- **Corecția 9:** În urma analizelor realizate, s-a constatat că în situațiile financiare consolidate întocmite la 31.12.2019, s-a eliminat, în mod eronat o operațiune internă.
- **Corecția 10:** Corecția reprezintă ajustarea calculului impozitelor amânate contabilizate la 31.12.2019.

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

B. SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

	<i>Nota 1</i>	<i>Nota 2</i>	<i>Nota 3</i>		
	Publicat	Reclasare OCI - IAS 16	Anulare înregistrare depreciere Fond comercial (Goodwill)	Ajustare OCI 2019 IAS 16	Retratat
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere	(2.050.112)	3.178.832	2.050.112	435.741	3.614.573
Rezerva de reevaluare terenuri & clădiri - IAS 16		3.784.324		518.740	4.303.064
Pierdere/câștig din derecunoaștere active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferată în contul de profit și pierdere	(2.440.610)		2.440.610		
Impozit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	390.498	(605.942)	(390.498)	(82.998)	(688.490)
Elemente care nu pot fi reclasificate în profit sau pierdere	(605.492)	605.492			
Creșteri/descreșteri din reevaluarea imobilizărilor corporale	(3.784.324)	3.784.324			-
Impozit aferent elementelor care nu pot fi reclasificate în profit sau pierdere	(605.492)	605.492			-
OCI total	(2.655.604)	1.128.720	2.050.112	435.741	3.614.573

Scurtă descriere pentru corecțiile realizate în alte elemente ale rezultatului global (OCI):

- **Nota 1:** La 31.12.2019, rezerva de reevaluare atașată imobilizărilor corporale evaluate conform IAS 16 a fost reclasificată în elemente care pot fi reclasificate în profit și pierdere. De asemenea, în situațiile consolidate publicate la 31.12.2019, aceste rezerve de reevaluare au fost lăsate în postul „Rezerve” din capitalurile proprii, deși acestea ar fi trebuit reclasificate în postul Alte elemente ale rezultatului global.
- **Nota 2:** La 31.12.2019, Grupul a contabilizat în mod eronat deprecierea diferențelor de achiziție (Fond comercial sau Goodwill) în OCI. Ținând cont de faptul că, conform estimărilor făcute de management acest post ar fi trebuit depreciat deja în situațiile de la 31.12.2018, impactul ar fi trebuit contabilizat în „Rezultat reportat/Rezerve”. În situațiile retratate de la 31.12.2019 s-a anulat din OCI această înregistrare ce a fost contabilizată în „Rezerve”.
- **Nota 3:** Ținând cont de analizele complementare realizate la nivelul fiecărei societăți din grup și a reclasificării în investiții imobiliare a unor imobilizări corporale au fost necesare niște ajustări complementare ale rezervelor de reevaluare din terenuri.

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

C. SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

	31 decembrie 2019 - Retratat	31 decembrie 2019 - Publicat	Corecții
ACTIVE			
Casa și alte valori	384.155	384.155	0
Active financiare evaluate la cost amortizat din care:	229.745.631	222.114.853	7.630.778
Creanțe asupra instituțiilor de credit	23.040.822	23.040.822	0
Creanțe asupra clientelei	1 206.704.809	199.074.031	7.630.778
Investiții în filiale și entități asociate	5.100	5.100	0
Active privind impozitul amânat	2 0	390.498	(390.498)
Investiții imobiliare	3 7.494.726	0	7.494.726
Imobilizări necorporale	242.459	242.459	0
Fond comercial (Goodwill)	0	0	0
Imobilizări corporale	3 9.909.546	17.384.614	(7.475.068)
Drepturi de utilizare ale activelor din leasingul operațional	4 4.637.986	0	4.637.986
Alte active	5 34.533.696	42.081.013	(7.547.317)
TOTAL ACTIVE	286.953.298	282.602.692	4.350.606
DATORII			
Împrumuturi subordonate	6 11.972.586	0	11.972.586
Alte datorii financiare	7 191.361.730	190.616.001	745.729
Datorii aferente contractelor de leasing	8 4.928.946	0	4.928.946
Datorii privind impozitul amânat	9 1.562.410	605.492	956.918
Alte datorii	7 36.097.208	36.680.277	(583.069)
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	206.787	206.787	0
TOTAL DATORII	246.129.667	228.108.557	18.021.110
CAPITALURI PROPRII	10		
Împrumuturi subordonate	0	11.972.959	(11.972.959)
Capitaluri proprii – Partea Grupului	37.940.477	39.513.199	(1.572.722)
Capital social	31.069.440	31.069.440	0
Prime de capital	100.648	100.648	0
Acțiuni și părți proprii	(324.952)	(324.052)	(900)
Rezerve (inclusiv rezultatul reportat)	(2.295.042)	2.870.630	(5.165.672)
Alte elemente ale rezultatului global (OCI)	2.400.874	(2.655.604)	5.056.478
Rezultatul exercițiului financiar	6.989.509	8.452.137	(1.462.628)
Interese care nu controlează	2.883.154	3.007.977	(124.823)
TOTAL CAPITALURI PROPRII	40.823.631	54.494.135	(13.670.504)

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

Scurtă descriere pentru corecțiile realizate:

- **Nota 1:** Conform IFRS 9, s-au reclasificat toate expunerile (inclusiv cele rezultate din dobanzi) din postul “Alte active” în postul “Creanțe asupra clienței”.
- **Nota 2:** În urma diferitelor ajustări realizate, Grupul a realizat un recalcul complet de impozite amânate. Din recalcul a rezultat o datorie din impozite amânate (poziție netă) de 1.562.410 RON.
- **Nota 3:** Managementul fiecărei societăți din grup a estimat ca o parte din imobilizările corporale (contabilizate conform IAS 16 la 31.12.2019) respectă definiția dată de IAS 40 investițiilor imobiliare. Corecția prezentată reprezintă înregistrarea activelor de către Grup, drept investiții imobiliare, în conformitate cu IAS 40 “Investiții imobiliare”. Diferența între suma reclasificată din “Imobilizări corporale” în “Investiții imobiliare” se explică printr-o corecție a amortizării.
- **Nota 4:** În urma aplicării IFRS 16, s-a contabilizat un drept de utilizare activ ce este amortizat pe toată durata contractuală a contractelor de închiriere.
- **Nota 5:** În afară de ajustările menționate în « Nota 1 » s-au mai realizat și ajustări asupra valorii stocurilor (consumabile, etc.) și a bunurilor reposedate contabilizate conform IAS 2.
- **Nota 6:** Conform analizelor contractelor de împrumut, clasificate conform Ordinului 6 BNR drept împrumuturi subordonate, s-a ajuns la concluzia că acestea nu întrunesc condițiile date de IAS 32 pentru a fi recunoscute drept elemente făcând parte din capitalurile proprii. Prin urmare, toate împrumuturile subordonate au fost reclasificate.
- **Nota 7 :** La 31.12.2019 din postul « Alte datorii financiare » și « Alte datorii » nu au fost eliminate corespunzător o parte din tranzacțiile aferente operațiunilor între societățile din grup.
- **Nota 8:** În urma aplicării IFRS 16, s-a contabilizat o datorie aferentă contractelor de leasing ce este amortizată pe durata contractului de închiriere.
- **Nota 9:** În urma diferitelor ajustări realizate, Grupul a realizat un recalcul complet de impozite amânate. Din recalcul a rezultat o datorie din impozite amânate (poziție netă) de 1.562.410 RON.
- **Nota 10 – Corecțiile cu impact în capitalurile proprii**

Pentru închiderea de la 31.12.2020, societățile din grup, RoCredit IFN S.A. și IFN Fortuna Leasing S.A. au întocmit, conform prevederilor legale, situații financiare consolidate în conformitate cu standardele IFRS. Acest set de situații financiare au necesitat și întocmirea unor situații financiare comparative pentru perioada închisă la 31.12.2019. Prin urmare, la nivel de grup s-a întocmit un set complet de situații financiare (pe baza situațiilor individuale IFRS) și la 31.12.2019 pentru a identifica toate corecțiile necesare:

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

Scurtă descriere pentru corecțiile realizate în capitaluri proprii:

<i>în RON</i>	Capital social	Prime de capital	Acțiuni proprii	Rezerve (inclusiv rezultatul reportat)	OCI	Rezultat consolidat	Împrumuturi subordonate	Total
Valoare publicată la 31.12.2019	31.069.440	198.860	(324.052)	5.380.079	(2.655.604)	8.852.453	11.972.959	54.494.135
Reclasare OCI - IAS 16				(3.784.324)	3.784.324			
Reclasare Împrumuturi subordonate							(11.972.959)	
Valoare publicată la 31.12.2019 după reclasificare	31.069.440	198.860	(324.052)	1.595.755	1.128.720	8.852.453	-	42.521.176
Anulare înregistrare depreciere diferențe de achiziție (Goodwill)					2.050.112			2.050.112
Înregistrare depreciere diferență achiziție în Rezultat				(2.435.510)				(2.435.510)
Ajustare OCI 2019 - IAS 16				(518.740)	518.740			-
Impact din impozite amânate					(82.998)			(82.998)
Alte corecții cu impact în capitalurile proprii				186.921				186.921
Corecții cu impact în rezultatul exercițiului 2019						(1.416.070)		(1.416.070)
Valoare retrată la 31.12.2019	31.069.440	198.860	(324.052)	(1.171.574)	3.614.573	7.436.383	-	40.823.631

5. MANAGEMENTUL RISCURILOR

RoCredit IFN S.A. și IFN Fortuna Leasing S.A. sunt expuse următoarelor riscuri, ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- 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.

Activitatea Rocredit Broker de Asigurare SRL este supusă mai multor riscuri comune piețelor financiare, dintre care cel mai pronunțat este datorat concentrării pieței de brokeraj în defavoarea brokerilor mici și mijlocii, a brokerilor locali așa cum este și Rocredit Broker de Asigurare SRL.

5.1 Gestionarea riscului de credit

RoCredit IFN S.A.

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.

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare există pentru grupe de clienți care prezintă caracteristici similare economice și a căror capacitate de rambursare a creditelor este similar afectată de schimbările în mediul economic. Principala concentrare a riscului de credit derivă din expunerea individuală și pe categorii de clienți în ceea ce privește creditele.

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările de risc pe sectoare economice:

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Industrie	20%	16%
Servicii și Comerț	39%	43%
Agricultură	16%	7%
Construcții	23%	32%
PF - Consum	2%	2%
	<hr/> 100%	<hr/> 100%

Societatea revizuieste periodic estimările de creștere semnificativă a riscului de credit, având ca reper istoricul de recuperare, procesul de soluționare al demersurilor de recuperare pe cale legală, precum și valorile reale ale garanțiilor.

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;

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

- 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.

IFN Fortuna Leasing S.A.

Managementul riscului de credit se referă la întreaga activitate a IFN Fortuna Leasing S.A., având în vedere atât finanțările la nivel individual cât și întreg portofoliul.

Identificarea riscului de credit are loc atunci când se dorește inițierea de noi tranzacții.

Evaluarea și monitorizarea riscului de credit se realizează prin: analiza de credit la momentul solicitării finanțării, clasificării în funcție de riscul tranzacției, serviciul datoriei, tipul bunurilor finanțate și urmărirea modului de respectare a clauzelor contractuale.

În vederea diminuării riscului de credit IFN Fortuna Leasing SA:

- aplică politici și proceduri corespunzătoare legate de personal;
- adoptă măsuri pentru reducerea impactului manifestării riscului de credit asupra rezultatelor sale financiare prin constituirea lunară de provizioane, în concordanță cu reglementările BNR, în funcție de serviciul datoriei la sfârșitul lunii;
- monitorizează evoluția portofoliului, urmărește încadrarea în nivelul de risc asumat și ia măsuri specifice în cazul apariției de abateri/depășiri semnificative;
- îmbunătățirea procesului de colectare a creanțelor;
- revizuirea limitelor expunerii la risc etc.
- solicită garanții acoperitoare, în funcție de client, bunul finanțat, valoarea tranzacției.

Expunerea la riscul de credit

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare există pentru grupe de clienți care prezintă caracteristici similare economice și a căror capacitate de rambursare a creditelor este similar afectată de schimbările în mediul economic. Principala concentrare a riscului de credit derivă din expunerea individuală și pe categorii de clienți în ceea ce privește creditele și avansurile acordate de Societate.

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările de risc pe sectoare economice:

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Industrie	18%	19%
Servicii și Comerț	37%	41%
Agricultură	1%	1%
Construcții	20%	19%
Alte sectoare	24%	20%
	100%	100%

Grupul RoCredit:

Pentru grupul RoCredit analiza cantitativă arată următoarele expuneri :

	Credite și avansuri acordate clienților	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Valoare brută	223.396.729	216.044.809
Pierdere așteptată din deprecieri	(11.848.262)	(9.340.001)
Valoare contabilă netă	216.548.467	206.704.809

	Credite acordate	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
<i><u>Creanțe clasificate în stadiul 3</u></i>		
Valoare brută	23.407.860	18.379.185
Pierdere așteptată din deprecieri	(10.434.715)	(8.799.882)
Valoare contabilă netă	12.973.145	9.579.303

5.2 Riscul 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, Grupul RoCredit s-a concentrat pe:

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

- 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 Grupului RoCredit;
- 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.

Grupul RoCredit 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.

Măsura implementată de Grupul RoCredit pentru administrarea și limitarea riscului valutar constă în acordarea de finanțări în valuta surselor de finanțare, riscul valutar fiind astfel preluat de debitor.

Managementul riscului de piață are ca obiectiv monitorizarea și menținerea în parametri acceptabili a expunerilor la aceste riscuri concomitent cu optimizarea randamentului la riscurile asumate.

5.3 Riscuri operaționale

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 2020, strategia de risc a Grupului RoCredit 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 Grupul RoCredit, 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 Grupului RoCredit, 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.

5.4 Riscul 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 Grupul RoCredit a unor activități către o societate prestatoare de servicii auxiliare sau conexe.

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

În administrarea riscului reputațional Grupul RoCredit 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 Grupul RoCredit 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 (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 (matrice de risc a activității din punct de vedere al riscului AML, evaluare de risc AML / produse, evaluare risc / clienți PJ/PF, evaluare risc / canale de distribuție);
- 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;

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

- 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.

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 internațională 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.

Riscul aferent activităților privind cunoașterea clientelei, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului (KYC/AML/CFT) se referă cel puțin la:

Strategia privind riscul aferent activităților 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 (KYC/AML/CFT) are ca obiectiv menținerea acestui tip de risc la un nivel stabilit și agreat de IFN și include următoarele demersuri generale / principale:

a) revizuirea periodică a prevederilor 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 (KYC/AML/CFT) și a altor politici și proceduri având drept scop evitarea relațiilor de afaceri cu clienți având un trecut fraudulos sau care au fost implicați în acte de terorism, spălare de bani, incidente de plată majore, debitori rău platnici și/sau clienți implicați în producerea sau comercializarea de substanțe interzise și/sau activități ilegale;

b) transmiterea corectă și completă a rapoartelor aferente ariei KYC/AML/CFT către Oficiul Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (ONPCSB) și alte autorități în domeniu, în conformitate cu prevederile legale;

c) furnizarea informațiilor solicitate de către autoritățile competente în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

d) monitorizarea actualizării bazelor de date interne în conformitate cu listele emise de organizațiile internaționale și rezoluțiile privind interdicțiile și sancțiunile internaționale pentru a asigura conformitatea cu cerințele legale și pentru a preveni potențialele riscuri (sancțiuni, etc);

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

e) verificarea tranzacțiilor clienților IFN pentru care au fost solicitate informații de către autorități, în vederea întocmirii rapoartelor de tranzacții suspecte;

f) dezvoltarea culturii 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.

5.5 Riscul de lichiditate

Lichiditatea Grupului RoCredit 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.

Grupul RoCredit 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.

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

5.6 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 Grupului RoCredit 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.

6. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

Veniturile și cheltuielile cu dobânzile sunt recunoscute utilizându-se metoda <<dobânzii efective>>. Metoda de calcul include toate comisioanele de analiza și utilizare care sunt parte integrantă a dobânzii efective. Modificările de valoare justă a instrumentelor derivate deținute pentru acoperirea riscului și a altor active și datorii financiare ținute la valoare justă sunt prezentate în rezultatul net provenind din alte instrumente financiare ținute la valoare justă prin profit sau pierdere. La 31.12.2020 și 31.12.2019, Grupul nu avea în evidență instrumente financiare derivate.

	2020	2019
Venituri din dobânzi din care	30.289.829	27.913.724
Activitate de creditare	28.515.768	26.403.693
Activitate de leasing	1.774.060	1.510.031

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

Cheltuieli cu dobânzi din care	-828.703	-472.070
Activitate de creditare	-602.874	-316.796
Activitate de leasing	-225.829	-155.274
Venituri nete din dobanzi	29.461.126	27.441.654

7. VENITURI NETE DIN COMISIOANE

A. Activitatea de creditare și leasing

Veniturile din comisioane cuprind în principal venituri comisioane lunare de gestiune, plăți credite, fiind comisioane direct atribuibile activului sau datoriei financiare la momentul inițierii - atât venit cât și cheltuială, sunt incluse în calculul ratei efective a dobânzii. Cheltuielile cu comisioanele cuprind, în principal, comisioanele bancare și alte cheltuieli legate de activitatea de creditare și sunt recunoscute în contul de profit și pierdere în momentul în care serviciul respectiv este prestat.

B. Activitatea de brokeraj

Veniturile din comisioane corespund ratelor de comisioane negociate de către RoCredit Broker de Asigurare SRL cu companiile de asigurări partenere. Aceste rate sunt aplicate primelor brute încasate de la clienți.

Cheltuielile cu comisioanele corespund comisioanelor plătite de către RoCredit Broker de Asigurare SRL partenerilor/agenților care subscriu polițe de asigurare. Acestea sunt calculate conform schemelor de comisionare agreate cu fiecare partener/agent.

	2020	2019
Venituri din comisioane din care	10.793.013	10.253.471
Activitate de creditare	9.983.651	9.450.983
Activitate de leasing	214.046	261.366
Activitate de brokeraj	595.316	541.122
Cheltuieli cu comisioanele din care	-1.122.651	-1.161.943
Activitate de creditare	-838.483	-860.842
Activitate de leasing	-19.235	-54.921
Activitate de brokeraj	-264.933	-246.179
Venituri nete din comisioane	9.670.362	9.091.528

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

8. ALTE VENITURI OPERAȚIONALE

„Alte venituri din exploatare”	2020	2019
Venituri din chirii	262.535	232.693
Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	154.985	39.653
Venituri din accesorii diverse	13.831	24.057
Venituri privind vânzarea bunurile mobile și imobile din executarea creanțelor	309.606	412.878
Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități	699.183	772.147
Alte venituri diverse	336.946	515.238
Venituri din operațiuni de intermediere în asigurări	765.536	635.003
Alte venituri din refacturări	61.207	112.981
Venituri din subvenții	34.326	0
Venituri din alte provizioane	177.487	0
Alte venituri din exploatare	3.182.498	2.744.650

9. CHELTUIELI NETE CU PROVIZIOANELE

Cheltuieli nete cu provizioanele	2020	2019
Cheltuieli cu provizioanele aferente creditelor acordate clienței – aplicarea IFRS 9	(2.508.261)	3.313.790
Alte pierderi și cheltuieli cu provizioanele	(283.341)	0
Variația provizioanelor conform IAS 2 – bunuri reposedate	145.577	(148.854)
Cheltuieli cu provizioanele aferente creditelor cesionate	(2.261.992)	0
Cheltuieli cu provizioanele aferente avantajelor pe termen lung	(18.046)	0
Total	(4.926.063)	3.164.936

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

Impactul pozitiv înregistrat în 2019 se explică din diferențele înregistrate între provizioanele din conturile statutare și cele calculate conform IFRS 9. Conform modelului de calcul de ECL conform cu IFRS 9, provizioanele pentru depreciere sunt mai mici decât cele contabilizate în conturile statutare.

La 31.12.2020, Grupul a contabilizat, pentru creanțele aferente creditelor cesionate un provizion de 2,2 mil. RON ce reprezintă cea mai bună estimare a sumelor ce urmează a fi recuperate. Provizionul a fost calculat pe valoarea prezentă actualizată, prețul de cesiune urmând a fi încasat după un scadențar predefinit.

Defalcarea portofoliului (total expunere brută = credite + creanțe atașate) este prezentată mai jos :

31.12.2020

Categoría de clasificare	Număr credite	Valoare expunere brută (echiv. RON)	Expunerea la riscul de nerambursare			Provizion (ECL) în funcție de categoria de clasificare			Total provizion
			Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Standard	802	191.795.983	191.785.983	0	0	1.303.942	0	0	1.303.942
În observație	16	8.383.005	1.424.697	6.958.308	0	11.252	10.668	0	21.920
Substandard	21	3.166.162	0	3.166.162	0	0	34.848	0	34.848
Îndoielnic	10	1.423.742	0	1.384.634	39.107	0	40.783	3.911	44.693
Pierdere	234	23.637.837	0	269.085	23.368.752	0	12.054	10.430.804	10.442.858
Total:	1.117	228.396.729	193.210.680	11.778.190	23.407.860	1.315.194	98.352	10.434.715	11.848.262

31.12.2019

Categoría de clasificare	Număr credite	Valoare expunere brută (echiv. RON)	Expunerea la riscul de nerambursare			Provizion (ECL) în funcție de categoria de clasificare			Total provizion
			Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Standard	800	169.103.224	162.182.194	6.921.030	0	197.363	18.992	0	216.355
În observație	52	18.779.074	1.152.232	17.626.842	0	14.151	106.933	0	121.084
Substandard	46	8.478.326	0	8.478.326	0	0	169.430	0	169.430
Îndoielnic	12	1.162.751	0	1.162.751	0	0	31.556	0	31.556
Pierdere	206	18.521.435	0	142.250	18.379.185	0	1.693	8.799.882	8.801.575
Total:	1.116	216.044.809	163.334.426	34.331.198	18.379.185	211.514	328.604	8.799.882	9.340.001

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

10. CHELTUIELI ADMINISTRATIVE GENERALE

	2020	2019
Cheltuieli administrative generale din care :	(18.636.281)	(17.887.775)
Cheltuieli cu personalul	(10.917.378)	(10.060.887)
Cheltuieli cu colaboratori și de intermediere	(2.992.500)	(2.786.320)
Cheltuieli de protocol	(344.226)	(468.154)
Cheltuieli cu materialele consumabile	(435.235)	(385.039)
Cheltuieli cu primele de asigurare	(428.524)	(361.591)
Cheltuieli privind combustibilii	(194.796)	(306.550)
Cheltuieli privind obiectele de inventar	(245.717)	(305.004)
Chelt. deplasări, detașări personal, etc	(70.703)	(261.281)
Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații	(196.335)	(227.531)
Cheltuieli privind utilitățile	(202.336)	(196.436)
Cheltuieli de întreținere și reparații	(241.125)	(299.689)
Alte cheltuieli	(2.367.406)	(2.229.293)

11. CHELTUIELI CU AMORTIZAREA ȘI DEPRECIEREA

	2020	2019
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea din care :	-2.251.240	-2.166.389
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea imobilizărilor și altor active	-946.496	-905.498
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea dreptului de utilizare	-1.304.744	-1.260.891

12. VENIT NET/PIEREDERE NETĂ DIN OPERAȚIUNI FINANCIARE

Cheltuielile din operațiuni financiare includ în principal diferențele de curs valutar și cheltuiala cu dobânda aferentă datoriilor aferente contractelor de leasing. La 31.12.2020, conform IFRS 9, creanțele cesionate ce sunt plătite în rate ce depășesc 12 luni, s-au actualizat și s-au contabilizat la cost amortizat. Aceste creanțe cesionate nu sunt purtătoare de dobândă.

	2020	2019
Venit net/pierdere netă din operațiuni financiare	-929.096	-40.906
Diferențe de curs valutar și alte cheltuieli/venituri financiare	-350.493	252.492
Componenta financiară - creanțe pe termen lung cu dobânda zero	-337.133	0
Cheltuieli cu dobânzile aferente contractelor de leasing	-241.469	-293.397

13. VARIAȚIA VALORII JUSTE AFERENTĂ INVESTIȚIILOR IMOBILIARE

	2020	2019
Variația valorii juste aferentă investițiilor imobiliare	61.513	(62.362)

La nivelul Grupului, două societăți dețin investiții imobiliare ce sunt date în chirie :

- RoCredit IFN SA : 6 cladiri ce includ case, hale și apartamente
- IFN Fortuna Leasing : 4 apartamente

Investițiile imobiliare sunt proprietăți (terenuri, clădiri sau părți ale unei clădiri) deținute de către Grup în scopul închirierii sau pentru creșterea valorii, sau ambele, și nu pentru:

- a) utilizarea în producția sau furnizarea de bunuri sau servicii sau în scopuri administrative; sau
- b) vânzarea în cursul normal al activității.

O investiție imobiliară deținută trebuie recunoscută ca activ atunci când și numai atunci când:

- este probabilă generarea de beneficii economice viitoare către Grup; și
- costul investiției imobiliare poate fi măsurat în mod credibil.

O investiție imobiliară este recunoscută inițial la cost, inclusiv costurile de tranzacționare. Costul unei investiții imobiliare achiziționate este format din prețul de cumpărare al acesteia, plus orice cheltuieli direct atribuibile (de exemplu: onorarii profesionale pentru prestarea serviciilor juridice, taxele de transfer ale proprietății și alte costuri de tranzacționare).

În conformitate cu IAS 40 « Investiții imobiliare », Grupul poate evalua investițiile imobiliare deținute la valoarea justă sau la cost, minus depreciere.

Politica contabilă a Grupului privind evaluarea ulterioară a investițiilor imobiliare este cea bazată pe valoarea de piață. Un câștig sau o pierdere generat(ă) de o modificare a valorii juste a investiției imobiliare este recunoscut(ă) în profitul sau în pierderea perioadei în care apare.

14. ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	2020	2019
Alte cheltuieli operaționale	(13.819.759)	(13.579.452)
Cheltuieli cu alte impozite și taxe	(848.774)	(1.258.378)
Cheltuieli cu cedarea și casarea imobilizărilor corporale	0	(281.654)
Cheltuieli privind despăgubiri, amenzi și penalități	(23.789)	(4.089)
Cheltuieli privind sponsorizările și donațiile (contracte de sponsorizare)	(188.700)	(223.669)
Cheltuieli privind dobânzile	(1.001.724)	(824.146)
Dobânzi la alte împrumuturi primite	(10.485.654)	(9.661.738)
Alte cheltuieli diverse de exploatare	(1.034.581)	(934.509)
Cheltuieli cu alte provizioane	(236,537)	(206.786)
Depreciere stocuri IAS 2	0	(184.483)

15. CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT CURENT ȘI AMÂNAT

Impozitul pe profit curent este calculat pe baza profitului impozabil conform declarațiilor fiscale. Societatea IFN Fortuna Leasing S.A. dispune de un deficit reportabil semnificativ. Prin urmare, până la imputarea acestuia în profiturile viitoare, IFN Fortuna Leasing S.A. nu achită un impozit pe rezultatul curent.

În urma retratărilor IFRS, societatea RoCredit Broker de Asigurare S.R.L. impozitul net amânat activ nu a fost contabilizat.

	2020	2019
Impozit pe profit curent	-431.118	-550.316
Impozit pe profit amânat	71.164	-719.187
Total	-359.955	-1.269.503

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
 (toate sumele sunt exprimate în RON)

16. CASA ȘI ALTE VALORI

	2020	2019
Casa și alte valori	439.137	384.155

Acest post cuprinde: numerarul aflat în casieria instituției, bancnote românești și străine în circulație, utilizate pentru efectuarea de plăți și creanțe asupra instituțiilor de credit.

Contabilitatea operațiunilor de casă se ține potrivit normelor proprii, emise cu respectarea reglementărilor Băncii Naționale a României.

17. CREANȚE ASUPRA INSTITUȚIILOR DE CREDIT

	2020	2019
Creanțe asupra instituțiilor de credit	39.239.222	23.040.822

Creanțe asupra instituțiilor de credit reprezintă soldurile conturilor de disponibilități, depozite la termen și la vedere la băncile comerciale unde își are deschise conturi societățile din Grup.

Creanțe asupra instituțiilor de credit la RoCredit IFN S.A. este la 31.12.2020 în valoare de 39.193.274 lei și este format conturi curente la instituții de credit (21.602.639 RON) și depozite la termen la instituțiile de credit (1.007.004 RON).

Creanțe asupra instituțiilor de credit la IFN Fortuna Leasing S.A. este la 31.12.2020 în valoare de 45.948 lei.

18. CREANȚE ASUPRA CLIENȚELEI

Defalcarea portofoliului (total expunere brută = credite + creanțe atașate) după categoria de clasificare și încadrarea în cele 3 stadii la 31.12.2020 și 31.12.2019:

31.12.2020

Categorია de clasificare	Număr credite	Valoare expunere brută (echiv. RON)	Expunerea la riscul de nerambursare			Provizion (ECL) în funcție de categoria de clasificare			Total provizion
			Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Standard	802	191.795.983	191.785.983	0	0	1.303.942	0	0	1.303.942
În observație	16	8.383.005	1.424.697	6.958.308	0	11.252	10.668	0	21.920
Substandard	21	3.166.162	0	3.166.162	0	0	34.848	0	34.848
Îndoielnic	10	1.423.742	0	1.384.634	39.107	0	40.783	3.911	44.693
Pierdere	234	23.637.837	0	269.085	23.368.752	0	12.054	10.430.804	10.442.858
Total:	1.117	228.396.729	193.210.680	11.778.190	23.407.860	1.315.194	98.352	10.434.715	11.848.262

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

31.12.2019

Categoria de clasificare	Număr credite	Valoare expunere brută (echiv. RON)	Expunerea la riscul de nerambursare			Provizion (ECL) în funcție de categoria de clasificare			Total provizion
			Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	
Standard	800	169.103.224	162.182.194	6.921.030	0	197.363	18.992	0	216.355
În observație	52	18.779.074	1.152.232	17.626.842	0	14.151	106.933	0	121.084
Substandard	46	8.478.326	0	8.478.326	0	0	169.430	0	169.430
Îndoielnic	12	1.162.751	0	1.162.751	0	0	31.556	0	31.556
Pierdere	206	18.521.435	0	142.250	18.379.185	0	1.693	8.799.882	8.801.575
Total:	1.116	216.044.809	163.334.426	34.331.198	18.379.185	211.514	328.604	8.799.882	9.340.001

19. ACTIVELE/PASIVELE PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT

Impozitul amânat este determinat de Grup folosind metoda bilanțului pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora, folosită pentru raportare în situațiile financiare consolidate. Impozitul amânat este calculat pe baza procentelor de impozitare care se așteaptă să fie aplicabile diferențelor temporare la reluarea acestora, în baza legislației în vigoare la data raportării.

Creanțele și datoriile cu impozitul amânat sunt compensate numai dacă există dreptul legal de a compensa datoriile și creanțele curente cu impozitul și dacă acestea sunt aferente impozitului colectat de aceeași autoritate fiscală pentru aceeași entitate supusă taxării sau pentru autorități fiscale diferite dar care doresc să realizeze decontarea creanțelor și datoriilor curente cu impozitul utilizând o bază netă sau activele și datoriile aferente vor fi realizate simultan.

La sfârșitul exercițiului financiar 31.12.2020 a rezultat o datorie netă cu impozitele amânate de 1.560.416 RON vs. 1.562.410 RON la 31.12.2019.

Tabelul de mai jos detaliază natura și impactul rezultat din impozite amânate :

	Stoc la 31.12.2019	Impact în rezerve	Impact în rezultat	Impact în OCI
Datorie cu impozitele amânate	1.666.752	184.261	794.001	688.490
Creante cu impozitele amânate	-104.342	-29.528	-74.814	0
Datorie netă	1.562.410	154.733	719.187	688.490

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

	Stoc la 31.12.2020	Impact în rezerve	Impact în rezultat	Impact în OCI
Datorii cu impozitele amânate	2.023.566	978.262	336.137	709.167
Creante cu impozitele amânate	-463.151	-55.849	-407.302	0
Datorie netă	1.560.416	922.413	-71.165	709.167

20. INVESTIȚII IMOBILIARE

Valoarea investițiilor imobiliare se ridică la 8.368.439 RON la 31 decembrie 2020 vs. 7.494.726 RON la 31 decembrie 2019. Variația este explicată în tabelul de mai jos:

La nivelul Grupului, două societăți dețin investiții imobiliare ce sunt date în chirie:

- RoCredit IFN SA : 6 cladiri ce includ case, hale și apartamente
- IFN Fortuna Leasing : 4 apartamente

Investiții imobiliare	Valoare justă 01.01.2019	Intrări	Valoare înainte de reevaluare	Valoare justă 31.12.2019	Diferența din reevaluare
IFN Fortuna Leasing S.A.	0	2.663.773	2.663.773	2.574.704	(89.069)
RoCredit IFN S.A.	0	4.893.315	4.893.315	4.920.022	26.707
Total Grup	0	7.557.088	7.557.088	7.494.726	(62.362)

Investiții imobiliare	Valoare justă 01.01.2020	Intrări	Valoare înainte de reevaluare	Valoare justă 31.12.2020	Diferența din reevaluare
IFN Fortuna Leasing S.A.	2.574.704	0	2.574.704	2.623.244	48.540
RoCredit IFN S.A.	4.920.022	812.200	5.732.222	5.745.195	12.973
Total Grup	7.494.726	812.200	8.306.926	8.368.439	61.513

21. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

Imobilizări necorporale		2020	2019
Alte imobilizări necorporale	Valoare brută	1.369.861	1.345.824
Amortizarea altor imobilizări necorporale	Amortizare	-1.227.230	-1.103.365
TOTAL Imobilizări necorporale	Valoare netă	142.631	242.459

22. IMOBILIZĂRI CORPORALE

Imobilizările corporale au fost contabilizate conform standardului IAS 16. Grupul a optat pentru modelul de evaluare la valoare justă.

Detaliul imobilizărilor corporale este prezentat mai jos:

Imobilizări corporale		2020	2019
Avansuri pentru alte imobilizări corporale	Valoare brută	330.951	58.804
Terenuri și amenajări de terenuri	Valoare brută	6.769.667	6.608.864
Construcții	Valoare brută	8.940.759	8.298.568
Mijloace de transport	Valoare brută	4.279.152	4.090.591
Aparate și instalații de măsură, control și reglare	Valoare brută	6.089	6.089
Mobilier, aparatura birotică, echipamente protecție	Valoare brută	923.040	904.923
Amortizarea altor imobilizări necorporale	Amortizare	-2.910.736	-2.893.960
Reclasare în investiții imobiliare		-8.368.439	-7.164.333
Total Imobilizări corporale:	Valoare netă	9.970.483	9.909.546

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
 (toate sumele sunt exprimate în RON)

23. DREPTURI DE UTILIZARE A ACTIVELOR DIN LEASINGUL OPERAȚIONAL

Valoare brută – 01.01.2019	5.726.837
Noi drepturi de utilizare	172.039
Valoare brută – 31.12.2019	5.898.876
Noi drepturi de utilizare	353.799
Valoare brută – 31.12.2020	6.252.675

Amortizare cumulată - 01.01.2019	-
Amortizarea aferentă anului în curs	(1.260.891)
Deprecierea aferentă anului în curs	-
Amortizare cumulată - 31.12.2019	(1.260.891)
Amortizarea aferentă anului în curs	(1.304.744)
Deprecierea aferentă anului în curs	-
Amortizare cumulată - 31.12.2020	(2.565.635)

Valoare netă - 01.01.2019	5.726.837
Valoare netă - 31.12.2019	4.637.986
Valoare netă - 31.12.2020	3.687.041

La aplicarea inițială a IFRS 16, respectiv la data de 1 ianuarie 2019, Grupul a recunoscut drepturi de utilizare a activelor în suma de 5.726.837 lei din contractele de leasing operațional încheiate pentru sediul Grupului, filialelor și sucursalelor acestora.

La data aplicării inițiale a acestui standard, Grupul a aplicat abordările simplificate permise de IFRS 16, respectiv a înregistrat o valoare a dreptului de utilizare a activelor egală cu valoarea datoriei de leasing operațional.

Informații suplimentare referitoare la datoria de leasing operațional recunoscută și cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor care decurg din aceste contracte, se regăsesc în Nota 30.

24. ALTE ACTIVE

	2020	2019
Bugetul statului, fonduri special, asigurări sociale și conturi asimilate	153.145	260.954
Conturi de stocuri	6.456.740	7.721.158
Alte creante, cheltuieli în avans și venituri de primit	814.179	3.581.550
Debitori diverși	18.421.100	22.970.034
Total	25.845.164	34.533.696

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
 (toate sumele sunt exprimate în RON)

25. ÎMPRUMUTURI SUBORDONATE

Valoarea nominală a împrumuturilor subordonate aferente Grupului la 31.12.2020 este în sumă de 12.585.121 echivalent lei și cuprinde 14 contracte cu scadențe între anii 2024 și 2027:

Nr. Crt.	Contract împrumut subordonat	Valoare împrumut subordonat	Valuta	Scadența
1.	Împrumut subordonat PF	25.000	RON	08.10.2024
2.	Împrumut subordonat PF	1.500.000	RON	01.08.2024
3.	Împrumut subordonat PF	200.000	RON	08.10.2024
4.	Împrumut subordonat PJ	500.000	EUR	07.10.2025
5.	Împrumut subordonat PJ	500.000	EUR	07.10.2025
6.	Împrumut subordonat PF	37.844	EUR	11.11.2026
7.	Împrumut subordonat PF	19.914	EUR	21.12.2026
8.	Împrumut subordonat PF	5.827	EUR	11.03.2027
9.	Împrumut subordonat PF	40.000	EUR	04.11.2027
10.	Împrumut subordonat PF	40.400	EUR	04.02.2027
11.	Împrumut subordonat PF	21.480	EUR	18.12.2026
12.	Împrumut subordonat PF	65.000	EUR	18.11.2026
13.	Împrumut subordonat PJ	500.000	EUR	03.01.2025
14.	Împrumut subordonat PJ	500.000	EUR	14.11.2025

26. ALTE DATORII FINANCIARE

	2020	2019
Alte datorii	30.789	104.872
Sume datorate clientelei	6.533.567	2.759.026
Împrumuturi primite de la instituțiile financiare	190.532.370	175.315.324
Împrumuturi la termen primite de la instituții de credit	13.413.948	13.182.508
Total	210.510.674	191.361.730

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

27. DATORII AFERENTE CONTRACTELOR DE LEASING

La data de 1 ianuarie 2019, Grupul a aplicat pentru prima dată IFRS 16 și a recunoscut, pentru contractul de leasing operațional pentru sediile filialelor, respectiv a sucursalelor, în vigoare la data aplicării inițiale, un activ reprezentând dreptul de utilizare a activului din leasing operațional, respectiv o datorie privind leasingul operațional. La data aplicării inițiale Grupul avea 19 contracte de leasing operațional cu o durată cuprinsă între 6 luni și 8 ani.

La data aplicării inițiale (1 ianuarie 2019), Grupul a aplicat abordările simplificate prevăzute de IFRS 16 și a recunoscut un drept de utilizare egal cu datoria de leasing financiar.

Situația detaliată a sumelor înregistrate ca și datorii din leasing operațional conform IFRS 16, respectiv a cheltuielilor cu chiria, cheltuieli financiare cu dobânzile și plățile de leasing operațional în anul 2019 și 2020 aferente contractului de leasing operațional, sunt reflectate în tabelul de mai jos. Sumele cu privire la dreptul de utilizare, respectiv cheltuiala cu deprecierea sunt prezentate în Nota 23.

	Total	Mai puțin de 12 luni	Mai mult de 12 luni	Cheltuiala cu dobanda afereanta anului	Chiria platita afereanta anului
Datorie aferenta 01.01.2019	5.726.837	1.084.262	4.642.575	-	-
Datorie aferenta 31.12.2019	4.928.946	1.268.878	3.660.069	293.398	1.450.014
Datorie aferenta 31.12.2020	3.754.041	1.109.007	2.645.034	241.469	1.489.673

28. ALTE DATORII

	2020	2019
Împrumuturi primite	22.447.865	22.508.160
Datorii atașate la împrumuturi primite de la instituții financiare	2.945.762	2.346.000
Creditori diverși	2.990.716	7.222.454
Venituri înregistrate în avans	1.877.072	1.881.566
Bugetul statului, fonduri special și conturi asimilate	666.132	760.819
Asigurări sociale, protecția socială și conturi asimilate	398.403	385.250
Dividende de plată	408.447	480.761
Personal și conturi asimilate	88.091	104.210
Datorii diverse	441.580	407.988
Total	32.264.068	36.097.208

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

29. PROVIZIOANE PENTRU RISCURI ȘI CHELTUIELI

Provizioanele pentru riscuri și cheltuieli sunt compuse din :

- Provizioanele pentru concedii neefectuate de către salariații grupului ;
- Conform IAS 19, la 31 decembrie 2020, Grupul a calculat, provizioanele pentru cheltuieli aferente avantajelor pe termen lung identificate. Pentru calculul acestor provizioane Grupul a folosit mai multe ipoteze cum ar fi: rata inflației, rata mortalității și probabilitatea angajatului de a rămâne în societate la data atribuirii beneficiului.

	Sold la 01.01.2020	Mișcare	Sold la 31.12.2020
Provizioane pentru concedii neefectuate	206.787	+59.050	265.837
Provizioane IAS 19	0	+139.210	139.210
Total	206.787	+198.260	405.047

Pentru provizioanele IAS 19 ce reprezintă avantaje pe termen, Grupul a realizat teste de sensibilitate în ceea ce privește rata inflației. Concluziile sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Rata Inflației	Scenariu central				
	1%	2%	3%	5%	10%
Provizion IAS 19	174.515	155.322	139.210	113.983	75.746

Variatie fata de scenariul central 35.305 16.111 (25.228) (63.464)

30. FOND COMERCIAL (GOODWILL)

Valoarea de 2.435.510 lei reprezintă diferența dintre valoarea de achiziție a acțiunilor cumpărate de RoCredit IFN S.A. de la acționarii IFN Fortuna Leasing SA și activele nete reevaluate, conform cu IFRS 3, la data achiziției, în 2016.

Grupul realizează anual teste de depreciere pentru acest activ, iar la 31.12.2018 s-a hotărât deprecierea integrală a goodwillului. Conform IAS 36, această depreciere este ireversibilă.

31. TRANZACȚII CU PĂRȚILE AFILIATE

Părțile afiliate ale societății RoCredit IFN S.A. sunt IFN Fortuna Leasing S.A. și RoCredit Broker de Asigurare SRL. Aceste două societăți nu au alte părți afiliate, în afară de RoCredit IFN S.A.

La 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2020 nu există tranzacții cu părți afiliate. Cele trei societăți făcând parte din perimetrul de consolidare, toate tranzacțiile între companiile din grup au fost eliminate.

32. VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR

Valoarea justă este prețul la care ar avea loc o tranzacție normală de vânzare a unui activ sau de transfer al unei datorii între participanți la data de evaluare, pe piața principală sau în lipsa unei piețe principale, pe piața cea mai avantajoasă la care Grupul are acces la data respectivă. Când este posibil, Grupul determină valoarea justă a instrumentelor financiare folosind cotațiile de preț din piețele active.

Piața este considerată a fi activă când cotațiile de preț sunt disponibile imediat și constant, reprezentând tranzacții actuale și regulate ce au loc în condiții normale de piață. În cazul în care piața este inactivă, Grupul stabilește valoarea justă folosind diverse tehnici de evaluare. Tehnicile de evaluare cuprind tranzacții recente ce au avut loc în condiții normale de piață (când acestea sunt disponibile), referiri la valori juste ale altor instrumente care sunt substanțial similare, analize de fluxuri viitoare de numerar și modele de preț pentru opțiuni.

Metoda aleasă de evaluare trebuie să ia în considerare informațiile disponibile din piață, să se bazeze cât mai puțin pe estimările Grupului, să înglobeze toți factorii pe care participanții din piață îi iau în considerare în stabilirea prețurilor și să fie consecventă cu metodologiile economice acceptate avute în vedere stabilirii prețurilor instrumentelor financiare.

Cea mai bună evidență a valorii juste a instrumentelor financiare la recunoașterea inițială este prețul tranzacției, în cazul în care valoarea justă a instrumentului financiar este evidențiată prin comparație cu alte tranzacții libere de instrumente financiare similare observabile în piață sau bazate pe tehnici de evaluare ale căror variabile includ doar informații din piețe libere.

Grupul folosește următoarea ierarhie pentru a stabili și a prezenta valoarea justă a instrumentelor financiare prin tehnica evaluării.

- **Nivelul 1:** cotații de piață (neajustate) pentru instrumente similare, de pe o piață activă;
- **Nivelul 2:** tehnici de evaluare bazate pe date observabile, fie direct - de exemplu, ca prețurile – sau indirect, adică derivate din prețuri. Această categorie include instrumente evaluate folosind: prețurile de piață în piețele active pentru instrumente similare; prețurile cotate pentru instrumente identice sau similare în piețele care sunt considerate mai puțin active; sau tehnici de evaluare de altă natură în cazul în care toate datele semnificative utilizate ca și parametri de intrare în model sunt, direct sau indirect observabile în piață.
- **Nivelul 3:** tehnici care folosesc date care au un efect semnificativ asupra valorii juste înregistrate care nu sunt bazate pe datele observabile pe piață; aceasta categorie include instrumente care sunt evaluate folosind cotații pentru instrumente similare, ajustate folosind date mai puțin observabile pentru a reflecta diferențele dintre instrumente.

Grupul a evaluat toate activele și pasivele la valoarea justă ce este reprezentată de:

- Valoarea justă de nivelul 2 și 3 pentru investițiile imobiliare și imobilizările corporale
- Valoarea justă de nivelul 2 pentru stocuri și bunurile reposedate contabilizate conform IAS 2

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

- Valoarea justa de nivelul 3 pentru creantele cesionate ce au fost evaluate la cost amortizat și pentru care s-a contabilizat un provizion de depreciere
- Valoarea justa de nivelul 3 pentru creantele asupra clientelei (credite și contracte de leasing) ce au fost contabilizate la cost amortizat și pentru care s-a contabilizat un provizion de depreciere
- Valoarea justa de nivelul 3 pentru imprumuturile subordonate și datoriile financiare ce au fost contabilizate la cost amortizat

33. EVENIMENTE ULTERIOARE

Impact COVID-19

În data de 11 martie 2020 Organizația Mondială a Sănătății (“OMS”) a declarat epidemia COVID-19 drept pandemie iar în data de 16 martie 2020 România a intrat în stare de urgență. Măsurile impuse de Guvernul României au inclus restricții privind circulația transfrontalieră a persoanelor, restricționarea intrării în țară a vizitatorilor străini și închiderea temporară a anumitor industrii.

În lupta împotriva pandemiei COVID-19, Grupul a adoptat toate măsurile necesare, astfel încât activitatea să continue să se desfășoare în condiții normale și a emis o serie de instrucțiuni cu scopul de a preveni și/sau de a detecta și a remedia efectele răspândirii virusului la locul de muncă. Principalele măsuri implementate au inclus accentuarea importanței igienei și a distanțării sociale precum și implementarea conceptului de telemuncă, acolo unde a fost posibil. Un plan de reziliență a fost elaborat, prin care au fost identificate activitățile esențiale și rolurile critice și a fost asigurat personal de rezervă. Condițiile dificile anterior menționate nu au avut un impact semnificativ asupra activității Grupului sau a rezultatelor sale financiare.

Printr-o monitorizare atentă a performanței financiare în cursul anului 2020, Grupul a continuat să înregistreze o performanță financiară pozitivă și să înregistreze profit. În consecință, pe baza informațiilor disponibile și având în vedere acțiunile deja implementate, Grupul nu anticipează un impact negativ semnificativ asupra operațiunilor sale din cauza pandemiei COVID-19; astfel, nu au fost identificate amenințări semnificative asupra continuității activității Grupului pentru o perioadă ce include cel puțin 12 luni de la data prezentelor situații financiare.

Aceste situații financiare au fost semnate astăzi, 17.07.2021

Aprobate prin Decizia Consiliului de Administratie nr. 37/17.07.2021

Director General LEȘE FLAVIU-TEOFIL		Director Executiv SANDU CRINUTA LENUTA
--	--	---

