

**ROCREDIT IFN S.A.**

**SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE  
LA 31 DECEMBRIE 2021**

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

## CUPRINS

## PAGINA

SITUAȚIA CONSOLIDATA A CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	3
SITUAȚIA CONSOLIDATA 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 2021**  
**(toate sumele sunt exprimate în RON)**

	Nota	2021	2020
Venituri din dobânzi		33.286.012	30,289,788
Cheltuieli cu dobânzile		(14.344.484)	(12.863.781)
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>5</b>	<b>18.941.528</b>	<b>17.426.007</b>
Venituri din comisioane		13.186.770	10.793.013
Cheltuieli cu comisioanele		(1.451.162)	(1.122.651)
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>6</b>	<b>11.735.608</b>	<b>9.670.362</b>
Alte venituri operaționale	7	3.453.134	3.601.263
<b>Venituri operaționale (1)</b>		<b>34.130.270</b>	<b>30.697.632</b>
<b>Cheltuieli nete cu provizioanele (2)</b>	<b>8</b>	<b>(7.350.586)</b>	<b>(4.926.062)</b>
Cheltuieli administrative generale (3)	9	(19.785.553)	(18.574.570)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea (4)	10	(2.227.917)	(2.251.240)
Venit net/pierdere netă din operațiuni financiare (5)	11	(580.543)	(919.845)
Variația valorii juste aferentă investițiilor imobiliare (6)	12	385.179	61.513
Alte cheltuieli operaționale (7)	13	(1.693.811)	(2.274.368)
<b>Alte cheltuieli operaționale (8) =(3)+(4)+(5)+(6)+(7)</b>		<b>(23,902,645)</b>	<b>(23,958,510)</b>
<b>Profit/(Pierdere) înainte de impozitare (1) + (2) + (8)</b>		<b>2.877.039</b>	<b>1.813.060</b>
Cheltuiala impozit pe profit curent și amânat	14	(295.672)	(359.954)
<b>Profit net al anului din care :</b>		<b>2.581.367</b>	<b>1.453.105</b>
<i>Aționari ROCredit IFN SA</i>		2.382.797	1.100.789
<i>Interese care nu controlează</i>		198.570	352.317
<b>Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit amânat</b>			
<b>Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere</b>		<b>3.902.063</b>	<b>3.723.130</b>
Rezerva de reevaluare terenuri și cladiri - IAS 16		4.645.313	4.432.297
Pierdere/câștig din derecunoaștere active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferată în contul de profit și pierdere			
Impozit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau pierdere		(743.250)	(709.167)
<b>Total rezultat global</b>		<b>6.483.430</b>	<b>5.176.235</b>
<i>Aționari ROCredit IFN SA</i>		5.024.179	3.596.504
<i>Interese care nu controlează</i>		1.459.251	1.579.731

Aceste situații financiare au fost semnate astăzi, 19.07.2022:

**Aprobate prin Decizia Consiliului de Administratie nr.39 din 19.07.2022**

<b>Director General</b>		<b>Director Executiv</b>
<b>LEȘE FLAVIU-TEOFIL</b>		<b>SANDU CRINUTA LENUTA</b>



**ROCREDIT IFN S.A.**  
**SITUATIA CONSOLIDATA A POZITIEI FINANCIARE**  
**LA 31 DECEMBRIE 2021**  
**(toate sumele sunt exprimate în RON)**

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>ACTIVE</b>			
Casa și alte valori	<b>15</b>	55.533.191	38.691.419
Active financiare evaluate la cost amortizat din care:		240.622.495	217.535.406
Creanțe asupra instituțiilor de credit	<b>16</b>	1.484.810	986.940
Creanțe asupra clienței	<b>17</b>	239.137.685	216.548.466
Investiții în filiale și entități asociate		5.100	5.100
Active privind impozitul amânat	<b>18</b>	0	0
Investiții imobiliare	<b>19</b>	8.753.618	8.368.439
Imobilizări necorporale	<b>20</b>	40.627	142.631
Fond comercial	<b>29</b>	0	0
Imobilizări corporale	<b>21</b>	9.916.511	9.970.482
Drepturi de utilizare ale activelor din leasingul operațional	<b>22</b>	2.667.423	3.687.041
Alte active	<b>23</b>	32.125.615	25.853.852
<b>TOTAL ACTIVE</b>		<b>349.664.580</b>	<b>304.254.370</b>
<b>DATORII</b>			
Împrumuturi subordonate	<b>24</b>	33.159.034	12.873.435
Alte datorii financiare	<b>25</b>	254.568.612	235.993.296
Datorii aferente contractelor de leasing	<b>26</b>	2.958.494	3.754.041
Datorii privind impozitul amânat	<b>18</b>	1.161.688	1.560.416
Alte datorii	<b>27</b>	12.477.537	6.501.820
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	<b>28</b>	384.407	405.046
<b>TOTAL DATORII</b>		<b>304.709.772</b>	<b>261.088.054</b>
<b>CAPITALURI PROPRII</b>			
<b>Capitaluri proprii – Partea Grupului</b>		<b>41.527.542</b>	<b>39.990.780</b>
Capital social		34.697.620	33.965.470
Prime de capital		100.648	100.648
Acțiuni și părți proprii		(990)	(970)
Rezerve Consolidate		(316.776)	419.761
Alte Rezerve		2.022.861	1.909.367
Alte elemente ale rezultatului global		2.641.382	2.495.715
Rezultatul exercițiului financiar		2.382.797	1.100.789
<b>Interese care nu controlează</b>		<b>3.427.266</b>	<b>3.175.536</b>
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII</b>		<b>44.954.808</b>	<b>43.166.316</b>

Aceste situații financiare au fost semnate astăzi, 19.07.2022:

**Aprobate prin Decizia Consiliului de Administratie nr.39 din 19.07.2022**

<b>Director General</b>		<b>Director Executiv</b>
<b>LEȘE FLAVIU-TEOFIL</b>		<b>SANDU CRINUTA LENUTA</b>





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

**A. Situația variației capitalurilor proprii publicată 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
<b>Sold la 01.01.2020 - Retratat</b>	<b>31.069.440</b>	<b>100.648</b>	<b>-324.952</b>	<b>-2.295.042</b>	<b>6.989.509</b>	<b>2.400.874</b>	<b>37.940.477</b>	<b>2.883.151</b>	<b>40.823.628</b>
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	32.895
Alte elemente brute de impozit	0	0	0	233.180	0	0	233.180	4.326	237.506
<b>Sold la 31.12.2020</b>	<b>33.965.470</b>	<b>100.648</b>	<b>-970</b>	<b>2.329.130</b>	<b>1.100.789</b>	<b>2.495.715</b>	<b>39.990.782</b>	<b>3.175.534</b>	<b>43.166.316</b>

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate

**ROCREDIT IFN S.A.**  
**SITUAȚIA MISCĂRII ÎN CAPITALURILE PROPRII**  
 (toate sumele sunt exprimate în RON)

**B. Situația variației capitalurilor proprii la 31.12.2021**

<i>in RON</i>	Capital social	Prime de capital	Acțiuni proprii	Rezerve consolidate	Alte rezerve	Profitul anului	Rezultatul global - OCI	Partea Grupului	Interese care nu controlează	Total
<b>Sold la 01.01.2021</b>	<b>33.965.470</b>	<b>100.648</b>	<b>-970</b>	<b>419.761</b>	<b>1.909.367</b>	<b>1.100.789</b>	<b>2.495.715</b>	<b>39.990.780</b>	<b>3.175.536</b>	<b>43.166.316</b>
Majorare de capital prin incorporare de rezerve	726.650	0	0	-726.650	0	0	0	0	0	0
Majorare de capital prin capital nou varsat	5.500	0	0	0	0	0	0	5.500	0	5.500
Afectarea profitului N-1	0	0	0	1.100.789	0	-1.100.789	0	0	0	0
Impact in rezultat reportat reevaluare datorii din leasing (net de impozit)	0	0	0	-262.299	0	0	0	-262.299	0	-262.299
Distributie de dividende	0	0	0	-737.426	0	0	0	-737.426	0	-737.426
Profitul exercițiului curent	0	0	0	0	0	2.382.797	0	2.382.797	198.570	2.581.367
Actiuni proprii subscrise	0	0	-20	0	0	0	0	-20	0	-20
Variatia rezervei legale	0	0	0	-113.495	113.495	0	0	0	-5	-5
Variatie rezerva reevaluare IAS 16	0	0	0	0	0	0	145.667	145.667	33.266	178.933
Alte ajustari cu impact in capitalurile proprii	0	0	0	2.544	-1	0	0	2.543	19.898	22.441
<b>Sold la 31.12.2021</b>	<b>34.697.620</b>	<b>100.648</b>	<b>-990</b>	<b>-316.776</b>	<b>2.022.861</b>	<b>2.382.797</b>	<b>2.641.382</b>	<b>41.527.542</b>	<b>3.427.266</b>	<b>44.954.807</b>

Aceste situații financiare au fost semnate astăzi, 19.07.2022:

**Aprobate prin Decizia Consiliului de Administratie nr.39 din 19.07.2022**

<b>Director General</b> <b>LEȘE FLAVIU-TEOFIL</b>		<b>Director Executiv</b> <b>SANDU CRINUTA LENUTA</b>
--	--	---





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	2021	2020
<b>Profit net</b>		<b>2.581.367</b>	<b>1.453.105</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare</b>			
<i>Ajustări pentru:</i>			
Ajustări pentru deprecierea activelor financiare- Cheltuieli nete cu provizioanele		7.980.949	5.699.015
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea		1.597.554	1.900.469
Cheltuieli cu dobanzile din leasing, componentele financiare si ajustare FX asociata		172.998	569.352
Cheltuiala / (venit) cu impozitul amanat		(341.902)	(71.164)
Variatia valorii juste investitii imobiliare		(385.179)	(61.513)
Alte ajustări non-monetare		68.458	10.479
<b>Profit din exploatare înainte de variația activelor și datoriilor din exploatare</b>		<b>11.674.245</b>	<b>9.499.743</b>
Creșterea/Descrășterea creanțelor și datoriilor asupra clientelei		(25.856.799)	(13.735.436)
Creșterea/Descrășterea altor active		(10.110.543)	5.579.536
Creșterea/Descrășterea altor pasive		5.049.168	(6.938.468)
<b>Fluxuri de trezorerie utilizate în/rezultate din activitatea de exploatare</b>		<b>(19.243.929)</b>	<b>(5.594.625)</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de investiții</b>		<b>(924.017)</b>	<b>(1.672.149)</b>
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale		(923.997)	(949.857)
Creșterea/Descrășterea investițiilor imobiliare		0	(722.222)
Încasări dividende		0	0
Achizitii actiuni proprii		-20	-70
Vanzari / (achitii) nete de plasamente la banci in depozite		0	0
Creșterea / descrășterea împrumuturilor acordate		0	0
<b>Fluxuri de trezorerie utilizate în activitatea de finanțare</b>		<b>37.507.588</b>	<b>23.520.157</b>
Creștere de capital		732.152	3.220.082
Dividende plătite		(737.426)	(2.688.485)
Creșterea/Descrășterea altor rezerve		(648.897)	(94.599)
Creșterea/Descrășterea altor datorii financiare		17.877.973	22.285.936
Creșterea/Descrășterea datoriilor subordonate		20.283.786	797.223
<b>Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie anul anterior</b>		<b>39.678.359</b>	<b>23.424.976</b>
<b>Creșterea/ descrășterea neta a numerarului și echivalentelor de numerar</b>		<b>17.339.642</b>	<b>16.253.383</b>
<b>Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie</b>		<b>57.018.001</b>	<b>39.678.359</b>

Aceste situații financiare au fost semnate astăzi, 19.07.2022:

**Aprobate prin Decizia Consiliului de Administratie nr.39 din 19.07.2022**

<b>Director General</b>		<b>Director Executiv</b>
<b>LEȘE FLAVIU-TEOFIL</b>		<b>SANDU CRINUTA LENUTA</b>





Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate

**ROCREDIT IFN S.A.**  
**SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**(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 2021 sunt formate din situațiile financiare ale societății-mamă și ale filialelor, care împreună formează Grupul.

Filialele sunt reprezentate de următoarele entități:

<b>Filiala</b>	<b>31 decembrie 2021</b>	<b>31 decembrie 2020</b>
( % de deținere – participație directă)		
<b>IFN Fortuna Leasing S.A.</b>	50,61%	50,61%
<b>RoCredit Broker de Asigurare SRL</b>	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 subscris și vărsat la data de 31.12.2021 este în valoare de 34.697.620 lei (31.12.2020 : 33.965.470 lei), reprezintă 3.469.762 acțiuni (31.12.2020 : 3.396.547 acțiuni) cu valoare nominală de 10 lei fiecare, din care 17.732.630 lei (31.12.2020 : 17.146.070 lei) capital social provenind de la fondatori și 16.964.990 lei (31.12.2020 : 16.819.400 lei) capital social provenind de la acționari.

Numărul total de acționari este de 2.159 (31.12.2020 : 2.174) din care:

- acționari
  - persoane fizice: 1.967 (31.12.2020: 1.979)
  - persoane juridice: 119 (31.12.2020: 122)
- fondatori
  - persoane fizice: 67 (31.12.2020: 67)
  - persoane juridice: 6 (31.12.2020: 6)

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate

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

---

**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 subscris și vărsat la data de 31.12.2021 este în valoare de 5.264.490 lei (31.12.2020: 5.264.490 lei), reprezentat de 526.449 acțiuni (31.12.2020: 526.449 acțiuni) cu valoare nominală de 10 lei fiecare.

Numărul total de acționari este de 12 (31.12.2020: 12) din care:

- persoane fizice: 7 (31.12.2020: 7)
- persoane juridice: 5 (31.12.2020: 5)

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 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, 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 31.12.2021 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 31.12.2021 structura capitalului social al societății este prezentată mai jos:

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

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

## 2. BAZELE ÎNTOCMIRII

### (a) Declarația de conformitate

**La 31.12.2021, 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 2021, 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 2021, note care cuprind un sumar al politicilor contabile semnificative precum și alte informații explicative.

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 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.

#### **(f) Continuitatea activității**

Grupul a pregătit prognoze, care includ anumite senzitivități, și care țin cont de impactul potențial al virusului COVID-19 asupra activității. Luând în considerare aceste prognoze, administratorii rămân de părere că acordurile de finanțare ale Grupului și structura de capital oferă atât facilitățile necesare, cât și marje de manevră pentru indicatori care permit Grupului să își desfășoare activitatea cel puțin în următoarele 12 luni. Astfel, situațiile financiare individuale au fost întocmite în baza principiului continuității activității, care presupune ca Grupul își va continua activitatea și în viitorul previzibil, rezultatele financiare curente și estimate de către conducerea

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

---

Grupului și de către acționari fiind considerate solide.

Ulterior sfârșitului de an, în februarie 2022, a început un conflict armat între Rusia și Ucraina, care a afectat economiile celor două țări și s-a soldat, printre altele, cu fluxuri masive de refugiați din Ucraina către țările vecine (inclusiv România), precum și într-o serie de sancțiuni impuse de comunitatea internațională împotriva Rusiei, Belarusului și unor companii rusești. Impactul pe termen mediu și lung al acestui conflict și al sancțiunilor impuse Rusiei nu poate fi anticipat în prezent cu suficientă siguranță. Având în vedere că Societatea nu are activități care să fie dependente semnificativ de zona afectată de conflict sau de sancțiuni (în special Rusia, Ucraina, Belarus), nici în ceea ce privește achizițiile, nici în ceea ce privește vânzările sau investițiile, considerăm că capacitatea Grupului de a-și continua activitatea în viitorul previzibil nu va fi afectată semnificativ, deși există încă incertitudini privind evoluția conflictului și impactul potențial asupra țărilor apropiate zonei de conflict și asupra economiei globale în general. Situațiile financiare consolidate IFRS ale Grupului la 31 decembrie 2021 nu au fost ajustate ca o consecință a acestui eveniment ulterior.

Politicile contabile adoptate sunt în concordanță cu cele ale exercițiului financiar precedent, cu excepția următoarelor IFRS-uri modificate care au fost adoptate de Societate de la 1 ianuarie 2021. Societatea nu a adoptat anticipat alte standarde, interpretări sau amendamente care au fost emise, dar care nu sunt încă în vigoare și anticipează că adoptarea acestor noi standarde și amendamente la standardele existente nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Societății în perioada de aplicare inițială.

#### **(g) Standarde, amendamente și noi interpretări ale standardelor**

##### **Standarde noi și modificate și interpretări în vigoare pentru perioada de raportare curentă**

Următoarele noi standarde, amendamente la standardele existente și interpretări noi emise de Consiliul pentru standarde internaționale de contabilitate (IASB) și adoptate de UE sunt în vigoare pentru perioada de raportare curentă:

- **Amendamente la IFRS 3:** Definiția unei întreprinderi - Amendamentul la IFRS 3 Combinări de întreprinderi clarifică faptul că, pentru a fi considerat o întreprindere, un set integrat de activități și active trebuie să includă, cel puțin, o intrare și un proces de fond care, împreună, contribuie semnificativ la capacitatea de a crea rezultate. Mai mult, clarifică faptul că o întreprindere poate exista fără a include toate intrările și procesele necesare pentru a crea rezultate. Aceste modificări nu au avut niciun impact asupra situațiilor financiare consolidate ale Grupului, dar pot avea impact asupra perioadelor viitoare în cazul în care Grupul va încheia orice combinări de întreprinderi.
- **Amendamente la IFRS 7, IFRS 9 și IAS 39** Reforma indicelui de referință a ratei dobânzii - Amendamentele la IFRS 9 și IAS 39 Instrumente financiare: Recunoaștere și evaluare oferă o serie de scutiri, care se aplică tuturor relațiilor de acoperire care sunt direct afectate de reforma indicelui de referință a ratei dobânzii. O relație de acoperire este afectată în cazul în care reforma dă naștere la incertitudine cu privire la momentul și / sau valoarea fluxurilor de numerar bazate pe un indice de referință ale elementului acoperit sau ale instrumentului de acoperire. Aceste amendamente nu au niciun impact asupra situațiilor financiare consolidate ale Grupului, deoarece acesta nu are nicio relație de acoperire împotriva ratei dobânzii.

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

---

- **Amendamente la IAS 1 și IAS 8** Definiția pragului de semnificație - Amendamentele oferă o nouă definiție a pragului de semnificație, care prevede că „informațiile sunt importante dacă omiterea, declararea eronată sau ascunderea acestora ar putea, în mod rezonabil, să influențeze deciziile pe care utilizatorii principali ai situațiilor financiare cu scop general le iau pe baza acestor situații financiare, care furnizează informații financiare despre o anumită entitate raportoare.”

Amendamentele clarifică faptul că pragul de semnificație va depinde de natura sau amploarea informațiilor, fie individual, fie în combinație cu alte informații, în contextul situațiilor financiare. O denaturare a informațiilor este semnificativă dacă s-ar putea aștepta în mod rezonabil să influențeze deciziile luate de utilizatorii principali. Aceste modificări nu au avut niciun impact asupra situațiilor financiare consolidate ale Grupului și nici nu se așteaptă să aibă vreun impact viitor asupra Grupului.

- **Cadrul conceptual pentru raportarea financiară emis la 29 martie 2018** - Cadrul conceptual nu este un standard și niciunul dintre conceptele conținute în acesta nu prevalează asupra conceptelor sau cerințelor din niciun standard. Scopul cadrului conceptual este de a asista IASB în elaborarea standardelor, de a ajuta autorii raportării financiare să dezvolte politici contabile consecvente acolo unde nu există un standard aplicabil și de a ajuta toate părțile să înțeleagă și să interpreteze standardele. Acest lucru va afecta acele entități care și-au dezvoltat politicile contabile pe baza Cadrului conceptual. Cadrul conceptual revizuit include câteva concepte noi, definiții actualizate și criterii de recunoaștere pentru active și datorii și clarifică câteva concepte importante. Aceste amendamente nu au avut niciun impact asupra situațiilor financiare consolidate ale Grupului.

- **Amendamente la IFRS 16 Concesii la chirii ca urmare a Covid-19** - La 28 mai 2020, IASB a emis Concesii la chirii ca urmare a Covid-19 - amendament la IFRS 16 Contracte de leasing. Amendamentele scutesc locatarii de la aplicarea liniilor directoare IFRS 16 cu privire la modificarea contractelor de leasing pentru concesiunile de chirie care apar ca o consecință directă a pandemiei Covid-19. Ca avantaj practic, un locatar poate alege să nu evalueze dacă o concesiune la chirie ca urmare a Covid-19 de la un locator este o modificare de leasing. Un locatar care face aceste alegeri contabilizează orice modificare a plăților de leasing care rezultă din concesiunea la chirie ca urmare a Covid-19 în același mod în care ar contabiliza modificarea în conformitate cu IFRS 16, dacă modificarea nu ar fi o modificare de leasing. Modificarea se aplică perioadelor de raportare anuale care încep la sau după 1 iunie 2020. Este permisă aplicarea anticipată. Acest amendament nu a avut niciun impact asupra situațiilor financiare consolidate ale Grupului.

**Standarde și amendamente la standardele existente emise de IASB și adoptate de UE, dar care nu au intrat 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 IAS 16 „Imobilizări corporale”** – Încasări înainte de utilizarea preconizată, emise de IASB în 14 mai 2020. 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.

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

---

- **Amendamente la IAS 37 „Provizioane, datorii contingente și active contingente”** - Contracte oneroase — Costul cu executarea contractului, emise de IASB în 28 iunie 2021, 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”** - aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022. Referințe la Cadrul Conceptual cu amendamente la IFRS 3, emise de IASB în 14 mai 2020. 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)”** emise de IASB în 14 mai 2020. 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 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 societatea-mamă, în funcție de data tranziției societății-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).

**Standarde noi și amendamente la standardele existente emise de IASB, dar care nu au fost încă adoptate de UE**

În prezent, IFRS astfel cum au fost adoptate de UE nu diferă semnificativ de reglementările adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB), cu excepția următoarelor standarde noi și amendamente la standardele existente, care nu au fost aprobate pentru utilizare în UE la data publicării situațiilor financiare (datele de intrare în vigoare menționate mai jos sunt pentru standardele 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. Emis de IASB în 30 ianuarie 2014, 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.**  
**SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**(toate sumele sunt exprimate în RON)**

---

- **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 1 „Prezentarea situațiilor financiare”** – Prezentarea politicilor contabile emise de IASB în 12 februarie 2021. Amendamentele cer entităților să-și prezinte mai degrabă politicile contabile semnificative decât politicile contabile importante și să ofere îndrumări și exemple pentru a ajuta autorii situațiilor financiare să decidă ce politici contabile să prezinte în situațiile financiare.
- **Amendamente la IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori”** – Definiția estimărilor contabile (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023). Amendamentele se concentrează pe estimările contabile și oferă îndrumări despre distincția dintre politici contabile și estimări contabile.
- **Amendamente la IAS 12 „Impozit pe profit”** – Impozit amânat aferent creanțelor și datoriilor care decurg dintr-o singură tranzacție (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023). Conform amendamentelor, scutirea de la recunoașterea inițială nu se aplică tranzacțiilor în care apar diferențe temporare atât deductibile, cât și impozabile la recunoașterea inițială, care duc la recunoașterea de creanțe și datorii cu impozitul amânat egale.

Societatea anticipează că adoptarea acestor noi standarde și amendamente la standardele existente nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Societății în perioada de aplicare inițială.

#### **(h) Ajustare aferenta situatiilor IFRS prezentate la 31 decembrie 2020**

În cadrul procesului de implementare IFRS, în cursul anului 2021, Grupul RoCredit a realizat niste analize aprofundate care au condus la niste ajustari pe deschiderea 2021, asa cum a fost ea prezentata si auditata la 31 decembrie 2020. Ajustarile si reclasarile sunt descrise mai jos :

- Reclasare în contul de profit și pierdere a cheltuielii cu dobânzile din cheltuieli operationale în rubrica dedicata Cheltuieli cu dobanzi pentru 12.035.078 RON
- Reclasare din alte cheltuieli operationale în “Alte venituri din exploatare” și “Cheltuieli administrative generale” a anumitor solduri
- Reclasarea conturilor la banci din “Creante asupra institutiilor financiare” în “Numerar și conturi la banci” pentru suma de 38.252.282 RON
- Reclasarea unor imprumuturi aferente actionarilor și fondatorilor din “Alte datorii” în “Alte datorii financiare” pentru suma de 25.482.622 RON
- Reclasarea unor conturi atasate imprumuturilor subordonate din “Alte datorii” în “Alte datorii financiare” pentru suma de 288.314 RON
- Prezentarea defalcata a rezultatului reportat și a altor rezerve
- De asemenea, s-a realizat și reevaluarea datoriilor aferente contractelor de leasing într-o moneda diferita de RON la cursul de închidere. Conform IAS 8, aceasta modificare a fost contabilizata în rezultatul reportat-rezervele consolidate.

### **3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE**

Politicele 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 31.12.2021. 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 31.12.2021 ratele de schimb valutar utilizate pentru convertirea soldurilor denumite în moneda străină au fost:

- Curs 31 decembrie 2021 4,9481 Ron/ Eur
- Curs 31 decembrie 2021 4,3707 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 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 aceleiași 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 2021 de 16% (31 decembrie 2020: 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”).

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

---

*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 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.

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

---

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.

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 plătite 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").

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

---

(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 I*

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.

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

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

---

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:

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:

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

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

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 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

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

---

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.

***Creantele cesionate***

Creantele cesionate sunt contabilizate, initial la valoarea de cesiune indicata contractual. Majoritatea creantelor sunt rambursate conform unui scadentar agreat contractual. Ulterior contabilizarii initiale, creantele cesionate sunt contabilizate la valoare prezenta actualizata a fluxurilor de numerar viitoare.

Managementul Societatii analizeaza in mod constant, daca, exista indicatori ce ar conduce la necesitatea constituirii unui provizion de depreciere aferent creantelor cesionate.

Asa cum a fost cazul si la 31 Decembrie 2020, si la 31 Decembrie 2021, Managementul Grupului a constituit un provizion de depreciere pe baza celei mai bune estimari a recuperabilitatii sumelor aferente acestor creante cesionate.

**(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 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, inclusive 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 2021 și 2020 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 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 aceluiași activ, recunoscută anterior în profit sau pierdere.

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

---

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.

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

---

*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.

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

---

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 imobilizărilor corporale, necorporale și a dreptului de utilizare**

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

Valoarea recuperabilă a activelor imobilizate 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.

**(m) 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.

- ***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.

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate

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

**(n) 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	31/12/2021				31/12/2020				2021/2020 %			
	Fondatori		Acționari		Fondatori		Acționari		Fondatori		Acționari	
	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ
Număr	67	6	1.967	119	67	6	1979	122	0%	0%	-0.60%	-2.45%
Valoare	17.732.630		16.964.990		17.146.070		16.819.400		3,42%		0,86%	

**(o) 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).

**(p) 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 emitere. 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).

**(r) 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.

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

---

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.

**(q) 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.

#### **4. 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.
- g) alte riscuri.

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.

**a. Administrarea și evaluarea 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.

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

---

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.

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

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

Societatea revizuieste periodic estimările creșterea 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.

### **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;

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate

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

---

- 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.

**Grupul RoCredit:**

Pentru grupul RoCredit analiza cantitativă arată următoarele expuneri :

	<b>Credite și avansuri acordate clienților</b>	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Valoare brută	254.931.068	228.396.729
Pierdere așteptată din depreciere	(15.793.383)	(11.848.262)
<b>Valoare contabilă netă</b>	<b>239.137.685</b>	<b>216.548.467</b>

  

	<b>Credite acordate</b>	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<u>Creanțe clasificate în stadiul 3</u>		
Valoare brută	26.430.122	23.407.860
Pierdere așteptată din depreciere	(13.693.223)	(10.434.715)
<b>Valoare contabilă netă</b>	<b>12.736.899</b>	<b>12.973.145</b>

De asemenea, în ceea ce privește riscul de credit aferent disponibilităților și depozitelor, Grupul RoCredit lucrează doar cu bănci de renume în România, principala contrapartidă fiind Banca Românească cu o expunere de 49.8m RON.

**b. Administrarea și evaluarea riscului de piață**

Riscul de piață reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a fluctuațiilor pe piață ale prețurilor, ratei dobânzii și cursului valutar. În ceea ce privește riscul de piață, Grupul RoCredit s-a concentrat pe:

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate

**ROCREDIT IFN S.A.**  
**SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**(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. Expunerea Grupului la riscul fluctuațiilor cursului valutar se referă și la activitățile sale de exploatare (când veniturile sau cheltuielile sunt exprimate în monedă străină). Valorile contabile ale activelor și datoriilor monetare la 31 decembrie 2021 exprimate în alta valută la data raportării sunt după cum urmează:

	RON	EURO	USD	Total 31.12.2021
Numerar si conturi la banci	28.949.632	26.199.512	384.047	55.533.191
Creanțe asupra instituțiilor de credit	990.000	494.810	-	1.484.810
Creanțe asupra clientelei	117.607.287	121.530.398	-	239.137.685
Alte active	24.773.595	7.352.021	-	32.125.616
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>172.320.514</b>	<b>155.576.741</b>	<b>384.047</b>	<b>328.281.302</b>
Imprumuturi subordonate	(1.730.840)	(31.428.194)	-	(33.159.034)
Alte datorii financiare	(42.374.990)	(211.658.955)	(534.667)	(254.568.612)
Datorii aferente contractelor de leasing	(207.758)	(2.750.736)	-	(2.958.494)
Alte datorii	(11.646.196)	(831.177)	(164)	(12.477.537)
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>(55.959.783)</b>	<b>(246.669.062)</b>	<b>(534.831)</b>	<b>(303.163.677)</b>
<b>POZITIE NETA</b>	<b>116.360.730</b>	<b>(91.092.321)</b>	<b>(150.784)</b>	<b>25.117.625</b>

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate

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

**Analiza de senzitivitate pentru riscul valutar:** apreciere cu 5% a leului romanesc fata de EUR la 31 decembrie 2021 ar fi crescut profitul Grupului cu 4.562.155 RON, in vreme ce o depreciere cu 5% a leului fata de EUR la 31 decembrie 2021 ar avea un efect similar, dar de sens contrar. Rata de sensibilitate de 5% reprezintă estimarea rezonabila a managementului cu posibilele modificări ale cursurilor de schimb valutar.

In ceea ce priveste riscul dobanzii, managementul estimeaza un risc minim, deoarece expunerile RoCredit, in majoritate purtatoare de dobanzi fixe. O detaliere este prezentata in tabelele de mai jos

- Imprumuturi de la finantatori: dobanda variabila reprezinta doar 3.1% din expunerea totala a Societatii la 31 decembrie 2021
- Imprumuturi de la actionari si fondatori: dobanzi fixe in integralitate
- Imprumuturi subordonate: dobanzi fixe in integralitate

31.12.2021 - Maturitate	Tip dobanda	Maturitate medie ramasa - ani	Expunere totala - RON	Expunere - RON	Expunere - EUR	Expunere - USD
2022	Fixa	0.5	59,902,920	7,400,000	52,502,920	-
2023	Fixa	1.6	40,461,796	5,000,000	35,461,796	-
2024	Fixa	2.5	105,352,480	4,000,000	101,352,480	-
2026	Fixa	4.1	2,435,341		2,435,341	
2027	Fixa	5.9	6,094,439		6,094,439	
2022	Variabila	0.5	8,000,000	8,000,000	-	-
Dobanda datorata	Fixa/Variabila		3,439,964	3,439,964		
<b>TOTAL Imprumuturi Finantatori</b>		<b>1.3</b>	<b>225,686,939</b>	<b>27,839,964</b>	<b>197,846,975</b>	<b>-</b>
2022	Fixa	0.3	27,563,879	15,904,280	11,134,898	524,701
2023	Fixa	1.8	1,006,500	1,006,500		
Fara maturitate	Fixa		87,648	87,648		
Dobanda datorata	Fixa		223,645	223,645		
<b>TOTAL Imprumuturi Actionari &amp; Fondatori</b>			<b>28,881,673</b>	<b>17,222,074</b>	<b>11,134,898</b>	<b>524,701</b>
<b>TOTAL Alte datorii financiare</b>			<b>254,568,612</b>	<b>45,062,038</b>	<b>208,981,873</b>	<b>524,701</b>

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate

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

31.12.2021 - Maturitate	Tip dobanda	Maturitate medie ramasa - ani	Expunere totala - RON	Expunere - RON	Expunere - EUR	Expunere - USD
2024	Fixa	2.7	1,725,000	1,725,000		
2025	Fixa	5.1	9,896,200		9,896,200	
2026	Fixa	4.9	713,706		713,706	
2027	Fixa	5.4	2,900,710		2,900,710	
2028	Fixa	6.7	17,318,350		17,318,350	
Dobanda datorata	Fixa		605,068	605,068		
<b>TOTAL Imprumuturi Subordonate</b>			<b>5.1</b>	<b>33,159,034</b>	<b>2,330,068</b>	<b>30,828,966</b> -
31.12.2020 - Maturitate	Tip dobanda	Maturitate medie ramasa - ani	Expunere totala - RON	Expunere - RON	Expunere - EUR	Expunere - USD
2021	Fixa	0.6	67,941,321.9	1,250,000	66,691,322	-
2022	Fixa	1.5	88,112,170.0	7,400,000	80,712,170	
2023	Fixa	2.7	27,999,050.0	-	27,999,050	
2027	Fixa	6.9	3,441,881.2	-	3,441,881	
Fara maturitate	Fixa	-	451,913.4	12,271	439,642	
2022	Variabila	1.5	16,000,000.0	16,000,000	-	
Dobanda datorata	Fixa/Variabila		9,379,665	9,379,665		
<b>TOTAL Imprumuturi Finantatori</b>			<b>213,326,001</b>	<b>34,041,936</b>	<b>179,284,065</b>	<b>-</b>
2021	Fixa	0.4	21,806,155	13,759,505	7,554,319	492,331
2022	Fixa	1.5	397,388	300,000	97,388	
Fara maturitate	Fixa		203,648	203,648		
Dobanda datorata	Fixa		260,103	260,103		
<b>TOTAL Imprumuturi Actionari &amp; Fondatori</b>			<b>22,667,294</b>	<b>14,523,256</b>	<b>7,651,707</b>	<b>492,331</b>
<b>TOTAL Alte datorii financiare</b>			<b>235,993,296</b>	<b>48,565,192</b>	<b>186,935,772</b>	<b>492,331</b>

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate

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

31.12.2020 - Maturitate	Tip dobanda	Maturitate medie ramasa - ani	Expunere totala - RON	Expunere - RON	Expunere - EUR	Expunere - USD
2024	Fixa	3.7	1,725,000	1,725,000		
2025	Fixa	5.6	9,738,800		9,738,800	
2026	Fixa	5.9	702,354		702,354	
2027	Fixa	6.4	419,874		419,874	
Dobanda datorata	Fixa		287,407	287,407		
<b>TOTAL Imprumuturi Subordonate</b>			<b>12,873,435</b>	<b>2,012,407</b>	<b>10,861,028</b>	<b>-</b>

**c. Administrarea și evaluarea riscului operational**

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 reparația evenimentului care a dus sau poate duce la pierdere.

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

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

Procesul intern de monitorizare a riscului operațional cuprinde în principal:

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

În 2021, strategia de risc a 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.

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate

**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.

#### **d. Administrarea și evaluarea riscului reputațional**

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

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;

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate

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

---

- 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 clienței, lipsei de încredere a clienței în integritatea societății și nu s-au înregistrat pierderi de imagine pentru societate, sub nici o formă.

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

Riscul aferent activităților privind cunoașterea clienței, 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 nebancare, ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice în domeniul cunoașterii clienței și prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.

Evaluarea riscului aferent activităților privind cunoașterea clienței, 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 clienței, 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;
- 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:

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate

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

---

- propriile cunoștințe și expertiza profesională;
- informații din partea organismelor din industrie, cum ar fi tipologii și riscuri emergente;
- informații din partea societății civile, cum ar fi indicii de percepție a corupției și rapoartele de țară;
- informații din partea organismelor de standardizare internaționale precum rapoartele de evaluare reciprocă sau listele „negre” fără caracter juridic obligatoriu;
- informații din partea unor organizații comerciale credibile și sigure, cum ar fi rapoartele privind riscurile și cele de informații;
- informații din partea organizațiilor de statistică și din mediul academic.

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);

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.

**e. Administrarea și evaluarea 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.

Tabelul de mai jos prezintă creanțele și datoriile în funcție de de maturitatea lor așteptată:

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

	<b>Până la 1 an</b>	<b>1 – 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Fără maturitate</b>	<b>Total</b>
<b>31.dec.21</b>					
<b>Active financiare</b>					
Numerar și conturi curente	55.533.191	-	-	-	55.533.191
Plasamente la bănci	-	1.484.810	-	-	1.484.810
Creanțe asupra clientelei	104.455.592	85.529.123	49.152.970	-	239.137.685
Alte active	23.319.636	8.805.980	-	-	32.125.616
<b>Total active financiare</b>	<b>183.308.419</b>	<b>95.819.913</b>	<b>49.152.970</b>	<b>-</b>	<b>328.281.301</b>
<b>Datorii financiare</b>					
Datorii subordonate	420.626	11.805.642	20.932.766	-	33.159.034
Alte datorii financiare	114.870.188	125.894.309	13.716.466	87.648	254.568.612
Datorii aferente contractelor de leasing	767.883	2.190.611	-	-	2.958.494
Alte datorii	12.427.390	50.147	-	-	12.477.537
<b>Total datorii financiare</b>	<b>128.486.087</b>	<b>139.940.709</b>	<b>34.649.232</b>	<b>87.648</b>	<b>303.163.676</b>
<b>Pozitia netă</b>	<b>54.822.332</b>	<b>(44.120.796)</b>	<b>14.503.738</b>	<b>(87.648)</b>	<b>25.117.625</b>

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate

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

	<b>Până la 1 an</b>	<b>1 – 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Fără maturitate</b>	<b>Total</b>
<b>31.dec.20</b>					
<b>Active financiare</b>					
Numerar și conturi curente	38.691.418	-	-	-	38.691.418
Creanțe asupra instituțiilor de credit	-	986.940	-	-	986.940
Creanțe asupra clientelei	82.154.995	84.429.596	49.963.874	-	216.548.466
Alte active	20.013.311	5.840.542	-	-	25.853.853
<b>Total active financiare</b>	<b>140.859.725</b>	<b>91.257.078</b>	<b>49.963.874</b>	<b>-</b>	<b>282.080.677</b>
<b>Datorii financiare</b>					
Datorii subordonate	104.694	11.646.513	1.122.228	-	12.873.434
Alte datorii financiare	139.846.243	82.617.105	12.962.035	567.913	235.993.296
Datorii aferente contractelor de leasing	1.109.883	2.644.157	-	-	3.754.041
Alte datorii	6.501.820	-	-	-	6.501.820
<b>Total datorii financiare</b>	<b>147.562.640</b>	<b>96.907.775</b>	<b>14.084.263</b>	<b>567.913</b>	<b>259.122.591</b>
<b>Pozitia netă</b>	<b>(6.702.915)</b>	<b>(5.650.697)</b>	<b>35.879.612</b>	<b>(567.913)</b>	<b>22.958.086</b>

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate

**f. Riscuri asociate activităților externalizate**

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

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

**g. Alte riscuri care pot genera pierderi, sunt:**

Riscul strategic - apare în urma unor schimbări ale mediului de afaceri, și din implementarea inadecvată a unor decizii sau a răspunsului necorespunzător față de unele schimbări în mediul de afaceri.

Riscul de afacere – apare ca urmare a unei schimbări neașteptate și cu impact negativ asupra volumului de tranzacții și/sau a marjelor de câștig, sau din cauza unor modificări în poziția față de competiție, a unor modificări a comportamentului clienților, din cauza unor modificări de legislație.

## **5. 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 31.12.2021 și 31.12.2020. Grupul nu avea în evidență instrumente financiare derivate.

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Venituri din dobânzi din care</b>	<b>33.286.012</b>	<b>30.289.788</b>
Activitate de creditare	31.350.023	28.515.728
Activitate de leasing	1.893.323	1.774.060
Activitate de brokeraj	42.666	
<b>Cheltuieli cu dobânzi din care</b>	<b>(14.344.484)</b>	<b>(12.863.781)</b>
Activitate de creditare	(12.668.561)	(11.508.844)
Activitate de leasing	(1.635.003)	(1.315.718)
Activitate de brokeraj	(40.920)	(39.220)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>18.941.528</b>	<b>17.426.007</b>

## **6. 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 agreeate cu fiecare partener/agent.

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

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Venituri din comisioane din care</b>	<b>13.186.770</b>	<b>10.793.013</b>
Activitate de creditare	12.051.112	9.983.651
Activitate de leasing	416.826	214.046
Activitate de brokeraj	718.832	595.316
<b>Cheltuieli cu comisioanele din care</b>	<b>(1.451.162)</b>	<b>(1.122.651)</b>
Activitate de creditare	(993.250)	(838.483)
Activitate de leasing	(87.659)	(19.235)
Activitate de brokeraj	(370.253)	(264.933)
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>11.735.608</b>	<b>9.670.362</b>

## 7. ALTE VENITURI OPERAȚIONALE

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Venituri din chirii	446.193	262.536
Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	114.593	154.984
Venituri privind vânzarea bunurile mobile și imobile din executarea creanțelor	17.061	728.341
Alte venituri diverse	2.654.835	1.919.144
Venituri din subvenții	0	358.772
Venituri din alte provizioane	220.451	177.487
<b>Total</b>	<b>3.453.134</b>	<b>3.601.263</b>

## 8. CHELTUIELI NETE CU PROVIZIOANELE

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Cheltuieli nete cu provizioanele</b>		
Cheltuieli cu provizioanele aferente creditelor acordate clientelei	(3.844.986)	(2.508.261)
Alte pierderi și cheltuieli cu provizioanele	0	(283.341)
Variatia provizioanelor conform IAS 2 – bunuri reposedate	56.089	145.577
Cheltuieli cu provizioanele aferente creditelor cesionate	(3.604.264)	(2.261.992)
Cheltuieli cu provizioanele aferente avantajelor pe termen lung	42.576	(18.046)
<b>Total</b>	<b>(7.350.586)</b>	<b>(4.926.062)</b>

La 31.12.2021. Grupul a contabilizat pentru creanțele aferente creditelor cesionate un provizion de 3.6 mil. RON ce reprezintă cea mai bună estimare a sumelor ce urmează a fi recuperate. Provizionul a fost calculat pe valoarea prezentă actualizată prețului de cesiune urmând a fi încasat după un scadențar predefinit.

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

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

**31.12.2021**

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	849	217.630.788	217.630.788	0	0	1.968.561	0	0	1.968.561
În observație	49	7.156.007	2.519.318	4.636.689	0	46.889	4.001	0	50.890
Substandard	8	1.775.731	0	1.775.731	0	0	19.396	0	19.396
Îndoielnic	14	1.877.266	0	1.877.266	0	0	59.631	0	59.631
Pierdere	219	26.491.276	0	61.154	26.430.122	0	1.684	13.693.223	13.694.907
<b>Total:</b>	<b>1.139</b>	<b>254.931.068</b>	<b>220.150.106</b>	<b>8.350.840</b>	<b>26.430.122</b>	<b>2.015.450</b>	<b>84.712</b>	<b>13.693.223</b>	<b>15.793.385</b>

**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
<b>Total:</b>	<b>1.117</b>	<b>228.396.729</b>	<b>193.210.680</b>	<b>11.778.190</b>	<b>23.407.860</b>	<b>1.315.194</b>	<b>98.352</b>	<b>10.434.715</b>	<b>11.848.262</b>

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

**9. CHELTUIELI ADMINISTRATIVE GENERALE**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Cheltuieli cu personalul	(11.229.878)	(10.917.378)
Cheltuieli cu colaboratori și de intermediere	(3.148.511)	(3.256.491)
Cheltuieli de protocol	(6.600)	(1.490)
Cheltuieli cu materialele consumabile	(997.252)	(900.903)
Cheltuieli cu primele de asigurare	(1.372.196)	(1.184.872)
Cheltuieli privind combustibilii	(291.994)	(194.796)
Chelt. Deplasări, detașări personal, etc	(52.086)	(70.703)
Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații	(190.359)	(196.336)
Cheltuieli privind utilitățile	(230.282)	(202.336)
Alte cheltuieli	(2.266.394)	(1.323.414)
<b>TOTAL</b>	<b>(19.785.553)</b>	<b>(18.574.570)</b>

**10. CHELTUIELI CU AMORTIZAREA ȘI DEPRECIEREA**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea imobilizărilor și altor active	(1.507.099)	(946.496)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea dreptului de utilizare	(720.818)	(1.304.744)
<b>TOTAL</b>	<b>(2.227.917)</b>	<b>(2.251.240)</b>

**11. 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 31.12.2021, 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.

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

	2021	2020
Diferențe de curs valutar și alte cheltuieli/venituri financiare	(595.913)	(350.493)
Componenta financiară - creanțe pe termen lung cu dobânda zero	14.908	0
Cheltuieli cu dobânzile aferente contractelor de leasing	(190.435)	(232.219)
Alte cheltuieli financiare în legatură contractele de leasing	(190.897)	(337.133)
<b>Total</b>	<b>(580.543)</b>	<b>(919.845)</b>

## 12. VARIAȚIA VALORII JUSTE AFERENTĂ INVESTIȚIILOR IMOBILIARE

	2021	2020
<b>Variația valorii juste aferentă investițiilor imobiliare</b>	<b>385.179</b>	<b>61.513</b>

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.

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

---

### 13. ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Cheltuieli cu alte impozite și taxe	(902.157)	(848.774)
Cheltuieli cu cedarea și casarea imobilizărilor corporale	(11.767)	(418.725)
Cheltuieli privind despăgubiri, amenzi și penalități	(15.428)	(23.714)
Cheltuieli privind sponsorizările și donațiile (contracte de sponsorizare)	(189.928)	(188.700)
Cheltuieli privind dobânzile	-	(486.956)
Dobânzi la alte împrumuturi primite	-	(236.537)
Alte cheltuieli diverse de exploatare	(269.068)	(70.963)
Cheltuieli cu alte provizioane	(232.062)	(848.774)
Cheltuieli aferente leasingurilor și contractelor de chirie	(73.401)	(418.725)
<b>Total</b>	<b>(1.693.811)</b>	<b>(2.274.368)</b>

### 14. 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.

Defalcarea cheltuielilor cu impozitul este prezentată mai jos :

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Cheltuieli cu impozitul cu venitul curent	(637.574)	(431.118)
Impactul impozitului amânat - Venit	341.902	71.164
<b>Total Cheltuiala neta impozit pe profit curent și amanat</b>	<b>(295.672)</b>	<b>(359.954)</b>

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

Reconcilierea ratei efective de impozitare pentru 2021 este prezentata mai jos :

	<b>2021</b>
<b>Rezultat brut</b>	<b>2.877.039</b>
<b>rata de impozitare – 16%</b>	<b>460.326</b>
Efectul elementelor asimilate veniturilor neimpozabile	(45.819)
Efectul elementelor asimilate cheltuielilor nedeductibile	126,497
Diminuare impozit pe profit cu cheltuielile de sponsorizare	(97.002)
Diminuare impozit pe profit cu cheltuielile de sponsorizare	(157.489)
Alte efecte fiscale	9.159
<b>Total</b>	<b>295.672</b>
<b>Rata de impozitare efectivă de</b>	<b>10,3%</b>

## 15. CASA ȘI ALTE VALORI

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Numerar si conturi curente	55.265.151	38.661.486
Depozite la termen la institutii de credit	268.040	29.932
<b>TOTAL</b>	<b>55.533.191</b>	<b>38.691.419</b>

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.

## 16. CREANȚE ASUPRA INSTITUȚIILOR DE CREDIT

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Creanțe asupra instituțiilor de credit</b>	1.484.810	986.940

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. La 31.12.2021, creanțele asupra instituțiilor de credit sunt în valoare de 1.484.810 RON și sunt formate din depozite colaterale la instituțiile de credit ale RoCredit IFN S.A.

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

## 17. CREANȚE ASUPRA CLIENTELEI

Defalcarea portofoliului (total expunere brută = credite + creanțe atașate) după categoria de clasificare și încadrarea în cele 3 stadii la 31.12.2021 și 31.12.2020:

### 31.12.2021

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	849	217.630.788	217.630.788	0	0	1.968.561	0	0	1.968.561
În observație	49	7.156.007	2.519.318	4.636.689	0	46.889	4.001	0	50.890
Substandard	8	1.775.731	0	1.775.731	0	0	19.396	0	19.396
Îndoielnic	14	1.877.266	0	1.877.266	0	0	59.631	0	59.631
Pierdere	219	26.491.276	0	61.154	26.430.122	0	1.684	13.693.223	13.694.907
<b>Total:</b>	<b>1.139</b>	<b>254.931.068</b>	<b>220.150.106</b>	<b>8.350.840</b>	<b>26.430.122</b>	<b>2.015.450</b>	<b>84.712</b>	<b>13.693.223</b>	<b>15.793.385</b>

### 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
<b>Total:</b>	<b>1.117</b>	<b>228.396.729</b>	<b>193.210.680</b>	<b>11.778.190</b>	<b>23.407.860</b>	<b>1.315.194</b>	<b>98.352</b>	<b>10.434.715</b>	<b>11.848.262</b>

## 18. 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.

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

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 31.12.2021 a rezultat o datorie netă cu impozitele amânate de 1.161.688 RON vs. 1.560.416 RON la 31.12.2020.

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

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Datorii cu impozitul amânat	2,177,694	2,288,736
Creante cu impozitul amânat	(1,016,006)	(728,320)
<b>Datorii nete privind impozitul amanat</b>	<b>1,161,688</b>	<b>1,560,416</b>
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Datorii nete privind impozitul amanat</b>	<b>1.161.688</b>	<b>1.560.416</b>
Datorii nete privind impozitul amânat prin Contul de Profit si Pierdere - Venit	(341.902)	(71.164 )
Datorii nete privind impozitul amânat prin Rezultatul reportat	760.340	922.412
Datorii nete privind impozitul amânat prin Alte Elemente ale Rezultatului Global	743.250	709.167

## 19. INVESTIȚII IMOBILIARE

Valoarea investițiilor imobiliare se ridică la 8.753.618 RON la 31 decembrie 2021 vs. 8.368.439 RON la 31 decembrie 2020. Variația este explicată în tabelul de mai jos. La nivelul Grupului, două societăți dețin investiții imobiliare ce sunt date în chirie :

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

Investiții imobiliare	Valoare justă	Intrări	Valoare înainte de reevaluare	Valoare justă	Diferența din reevaluare
	01.01.2021		31.12.2021		
IFN Fortuna Leasing S.A.	5.745.195	0	5.745.195	5.838.049	92.854
RoCredit IFN S.A.	2.623.244	0	2.623.244	2.915.569	292.325
<b>Total Grup</b>	<b>8.368.439</b>	<b>0</b>	<b>8.368.439</b>	<b>8.753.618</b>	<b>385.179</b>

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

Investiții imobiliare	Valoare justă	Intrări	Valoare	Valoare justă	Diferența din
	01.01.2020		înainte de reevaluare	31.12.2020	
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
<b>Total Grup</b>	<b>7.494.726</b>	<b>812.200</b>	<b>8.306.926</b>	<b>8.368.439</b>	<b>61.513</b>

## 20. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

Imobilizări necorporale		2021	2020
Alte imobilizări necorporale	Valoare brută	1.368.571	1.369.861
Amortizarea altor imobilizări necorporale	Amortizare	-1.327.944	-1.227.230
<b>TOTAL Imobilizări necorporale</b>	<b>Valoare netă</b>	<b>40.627</b>	<b>142.631</b>

## 21. 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		2021	2020
Avansuri pentru alte imobilizări corporale	Valoare brută	289.123	330.951
Terenuri și amenajări de terenuri	Valoare brută	4.977.070	6.769.667
Construcții	Valoare brută	2.530.176	8.940.759
Echipamente, utilaje și mijloace de transport inclusiv mobilier și aparatură birotică	Valoare brută	5.545.038	5.208.281
Amortizarea altor imobilizări necorporale	Amortizare	- 3.424.896	-2.910.736
Reclasare în investiții imobiliare			-8.368.439
<b>Total Imobilizări corporale:</b>	<b>Valoare netă</b>	<b>9.916.511</b>	<b>9.970.482</b>

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

---

## 22. DREPTURI DE UTILIZARE A ACTIVELODIN LEASINGUL OPERAȚIONAL

<b>Valoare brută – 01.01.2021</b>	<b><u>6.252.675</u></b>
Noi drepturi de utilizare	566.467
Iesiri	<u>918.627</u>
<b>Valoare brută – 31.12.2021</b>	<b><u>5.900.516</u></b>
<b>Amortizare cumulată - 01.01.2021</b>	<b><u>(2.565.635)</u></b>
Amortizarea aferentă anului în curs	(1.035.328)
Deprecierea aferentă anului în curs	-
Iesiri / transferuri	<u>367.871</u>
<b>Amortizare cumulată - 31.12.2021</b>	<b><u>(3.233.093)</u></b>
<b>Valoare netă - 31.12.2020</b>	<b><u>3.687.041</u></b>
<b>Valoare netă - 31.12.2021</b>	<b><u>2.667.423</u></b>

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.

## 23. ALTE ACTIVE

	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
Bugetul statului, fonduri special, asigurări sociale și conturi asimilate	589.031	164.838
Stocuri	10.245.032	7.625.092
Alte creante, cheltuieli în avans și venituri de primit	2.937.825	5.174.120
Creante cesionate nete de provizion	12.152.499	7.417.810
Debitori diverși	6.201.228	5.471.993
<b>Total</b>	<b><u>32.125.616</u></b>	<b><u>25.853.852</u></b>

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

Sub linia « Stocuri » regasim, in principal, stocurile atasate bunurilor reposedate ce ai fost evaluate in conformitate cu IAS 2.

La 31 decembrie 2021, valoarea nominala a creanțelor cesionate brute se ridică la 16.772.471 RON (vs. 9.385.103 RON la 31 decembrie 2020). Valoarea justa se ridica la 31 decembrie 2021 la 16.364.689 RON (vs. 9.047.970 RON la 31 decembrie 2020).

Aceste creanțe sunt rambursate conform unui scadențar stabilit de comun cu acord. Această creanță nu este purtătoare de dobândă. Fiind vorba despre o creanță pe termen lung (mai mult de 12 luni) nepurtătoare de dobândă, conform IFRS 9.5.1.1, aceasta include o componentă financiară semnificativă. Prin urmare aceste creanțe trebuie evaluate la valoarea lor justă. Conform IFRS 9 B5.1.1 pentru a determina valoarea justă se va calcula o valoare actualizată cu o rată de dobândă observată pe piață pentru un instrument similar.

Aceste creanțe intră sub incidența IFRS 9 și sunt necesare analize complementare pentru a determina daca un provizion pentru depreciere este necesar.

Având în vedere tipologia creditelor cesionate, acestea fiind purtatoare de garanții reale coroborat cu situația juridica a debitorilor subiect a cesiunii de creanta, recuperarea acestor debite fac referire la proceduri judiciare desfasurate pe o perioada de timp de regula mai mare de 12 luni, care au la baza valorificarea garantiilor antementionate, situatie in care Rocredit intervine in calitate de potential cumparator conform prevederilor legale. În atare condiții, la 31 decembrie 2021, procentul de provizionare aplicat pentru calculul deprecierei reprezinta un procent pe care Grupul îl consideră viabil în contextul portofoliului cesionat si riscului rezidual estimat. Provizionul de depreciere se ridica la 31 decembrie 2021 la 4.212.190 RON.

Prezentam mai jos detaliul miscarilor valorii juste aferente creantelor cesionate, dar si a componentei financiare.

<b>Valoare justa 31.12.2020</b>	<b>9.047.970</b>
Venit financiar - deactualizare	129.653
Incasari 2021 pentru contracte in stoc 2020	(63.491)
Creante in stoc 2020 trecute pe pierdere in 2021	(1.527.384)
Contracte de cesiune noi in 2021 - Valoare nominala	8.851.298
Cheltuiala financiara - finantare componenta financiara pentru contracte noi 2021	(119.103)
Venit - modificare plan amortizare in 2021 pentru contracte existente 2020	45.746
<b>Valoare justa 31.12.2021</b>	<b>16.364.689</b>
<b>Componenta financiara 31.12.2020</b>	<b>337.133</b>
Efect deactualizare 2021 - scadentar	(129.653)
Efect P&L modificare plan amortizare 2020	(4.357)
Efect contracte noi	204.659
<b>Componenta financiara 31.12.2021</b>	<b>407.782</b>

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

## 24. ÎMPRUMUTURI SUBORDONATE

Valoarea nominală a împrumuturilor subordonate aferente Grupului la 31.12.2021 este în sumă de 32.553.966 echivalent lei (la 31.12.2020 : 12.585.121 echivalent lei) și este detaliată în tabelul de mai jos :

31.12.2021 - Maturitate	Tip dobanda	Maturitate medie ramasa - ani	Expunere totala - RON	Expunere - RON	Expunere - EUR	
2024	Fixa	2.7	1.725.000	1.725.000		
2025	Fixa	5.1	9.896.200		9.896.200	
2026	Fixa	4.9	713.706		713.706	
2027	Fixa	5.4	2.900.710		2.900.710	
2028	Fixa	6.7	17.318.350		17.318.350	
Dobanda datorata	Fixa		605.068	605.068		
<b>TOTAL Imprumuturi Subordonate</b>			<b>5.1</b>	<b>33.159.034</b>	<b>2.330.068</b>	<b>30.828.966</b>

31.12.2020 - Maturitate	Tip dobanda	Maturitate medie ramasa - ani	Expunere totala - RON	Expunere - RON	Expunere - EUR
2024	Fixa	3.7	1.725.000	1.725.000	
2025	Fixa	5.6	9.738.800		9.738.800
2026	Fixa	5.9	702.354		702.354
2027	Fixa	6.4	419.874		419.874
Dobanda datorata	Fixa		287.407	287.407	
<b>TOTAL Imprumuturi Subordonate</b>			<b>12.873.435</b>	<b>2.012.407</b>	<b>10.861.028</b>

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

**25. ALTE DATORII FINANCIARE**

31.12.2021 - Maturitate	Tip dobanda	Maturitate medie ramasa - ani	Expunere totala - RON	Expunere - RON	Expunere - EUR	Expunere - USD
2022	Fixa	0.5	59.902.920	7.400.000	52.502.920	
2023	Fixa	1.6	40.461.796	5.000.000	35.461.796	
2024	Fixa	2.5	105.352.480	4.000.000	101.352.480	
2026	Fixa	4.1	2.435.341		2.435.341	
2027	Fixa	5.9	6.094.439		6.094.439	
2022	Variabila	0.5	8.000.000	8.000.000		
Dobanda datorata	Fixa/Variabila		3.439.964	3.439.964		
<b>TOTAL Imprumuturi Finantatori</b>			<b>1.3</b>	<b>225.686.939</b>	<b>27.839.964</b>	<b>197.846.975</b>
2022	Fixa	0.3	27.563.879	15.904.280	11.134.898	524.701
2023	Fixa	1.8	1.006.500	1.006.500		
Fara maturitate	Fixa		87.648	87.648		
Dobanda datorata	Fixa		223.645	223.645		
<b>TOTAL Imprumuturi Actionari &amp; Fondatori</b>			<b>28.881.673</b>	<b>17.222.074</b>	<b>11.134.898</b>	<b>524.701</b>
<b>TOTAL Alte datorii financiare</b>			<b>254.568.612</b>	<b>45.062.038</b>	<b>208.981.873</b>	<b>524.701</b>

  

31.12.2020 - Maturitate	Tip dobanda	Maturitate medie ramasa - ani	Expunere totala - RON	Expunere - RON	Expunere - EUR	Expunere - USD
2021	Fixa	0.6	67.941.321.9	1.250.000	66.691.322	
2022	Fixa	1.5	88.112.170.0	7.400.000	80.712.170	
2023	Fixa	2.7	27.999.050.0	-	27.999.050	
2027	Fixa	6.9	3.441.881.2	-	3.441.881	
Fara maturitate	Fixa	-	451.913.4	12.271	439.642	
2022	Variabila	1.5	16.000.000.0	16.000.000		
Dobanda datorata	Fixa/Variabila		9.379.665	9.379.665		
<b>TOTAL Imprumuturi Finantatori</b>			<b>213.326.001</b>	<b>34.041.936</b>	<b>179.284.065</b>	
2021	Fixa	0.4	21.806.155	13.759.505	7.554.319	492.331
2022	Fixa	1.5	397.388	300.000	97.388	
Fara maturitate	Fixa		203.648	203.648		
Dobanda datorata	Fixa		260.103	260.103		
<b>TOTAL Imprumuturi Actionari &amp; Fondatori</b>			<b>22.667.294</b>	<b>14.523.256</b>	<b>7.651.707</b>	<b>492.331</b>
<b>TOTAL Alte datorii financiare</b>			<b>235.993.296</b>	<b>48.565.192</b>	<b>186.935.772</b>	<b>492.331</b>

## 26. 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 2020 și 2021 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.

	2021	2020 - restatat	2020 - publicat
Cheltuieli cu dobanzile pentru datoriile din dreptul de utilizare	198.574	247.727	241.469
Datoria înregistrată aferentă contractului de leasing la finalul exercitiului financiar, din care:	2.958.494	4.069.401	3.754.041
- termen scurt	767.883	1.308.281	1.109.883
- termen lung	2.190.611	2.761.120	2.644.157
Iesire totală de numerar pentru închirieri	1.526.274	1.488.115	
Castiguri / (pierderi) rezultate din curs valutar contabilizate în P&L	84.833	239.460	

	<b>Datorii aferente leasingurilor</b>
<b>Sold la 31.12.2020</b>	<b>3.754.041</b>
Ajustare aferentă impactului din curs de schimb	315.361
<b>Sold la 31.12.2020 inclusiv impactul reevaluării cursului de schimb</b>	<b>4.069.401</b>
Rambursare de principal	1.233.961
Datorii din contractele de leasing nete de anulari	132.653
Impactul din cursul de schimb al anului 2021	64.140
<b>Sold la 31.12.2021</b>	<b>2.958.494</b>

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

**27. ALTE DATORII**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Creditori diversi	7.438.361	2.786.086
Venituri in avans	2.049.772	1.887.676
Datorii la bugetul de stat aferente contributiilor	1.116.115	375.017
Alte datorii	0	192.170
Dividende de plata	669.056	408.446
Datorii salariale	385.035	147.804
Garantii primite	3.940	5.539
Alte impozite, taxe si varsaminte	116.986	602.023
Datorii impozit salarii	86.265	71.748
Subventii	6.030	0
Alte datorii la bugetul de stat	4.146	0
Datorii comerciale	496.079	0
Cienti creditorii	41.035	0
Datorii in curs de decontare	(34.167)	1.855
Datorii fata de actionari sau asociati	10.000	10.000
Decontari prime de asigurare	7.012	13.455
Alte sume datorate	81.872	0
<b>TOTAL</b>	<b>12.477.537</b>	<b>6.501.820</b>

**28. PROVIZIOANE PENTRU RISCURI ȘI CHELTUIELI**

Provizioanele pentru riscuri si cheltuieli sunt compuse din :

- Provizioanele pentru concedii neefectuate de către salariații grupului ;
- Conform IAS 19, la 31 decembrie 2021, 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.

	<b>Sold la 01.01.2021</b>	<b>Mișcare</b>	<b>Sold la 31.12.2020</b>
Provizioane pentru concedii neefectuate	265.836	+21.935	287.772
Provizioane IAS 19	139.210	-42.576	96.635
<b>Total</b>	<b>405.046</b>	<b>-20.640</b>	<b>384.407</b>

Provizioanele IAS 19 sunt aferente in integralitate RoCRedit IFN S.A.

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

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Provizioane beneficii IAS 19 – prime de aniversare	-	139.210
Provizioanel beneficii IAS 19 – beneficiu la pensionare	96.635	-
<b>TOTAL</b>	<b>96.635</b>	<b>139.210</b>

La 31 decembrie 2020 RoCredit IFN S.A a realizat calculul de beneficii pe termen lung (prima de aniversare) și a contabilizat un provizion de 139.210 RON. Acest beneficiu a fost înlocuit, în 2021, cu un beneficiu la pensionare pentru care s-a calculat un provizion bazat pe metode actuariale de 96.635 RON luând în calcul mai mulți parametri și ipoteze.

Testele de sensibilitate realizate pe rata de actualizare folosită, de 4.25% arată următorul impact: (1) o creștere a provizionului la 105.230 RON în cazul unei scăderi de 0.5 puncte procentuale și (2) o scădere a provizionului la 88.923 RON în cazul unei creșteri de 0.5 puncte procentuale.

Provizionul aferent primelor de aniversare a fost reluat integral în contul de profit și pierdere în cursul anului 2021.

## **29. 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.

## **30. 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 2020 și 31 decembrie 2021 nu există tranzacții cu părți afiliate. Cele trei societăți facând parte din perimetrul de consolidare. Toate tranzacțiile între companiile din grup au fost eliminate.

### **31. 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 parametrii 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
- Valoarea justă de nivelul 3 pentru creanțele cesionate ce au fost evaluate la valoarea prezenta a fluxurilor viitoare și pentru care s-a contabilizat un provizion de depreciere
- Valoarea justă de nivelul 3 pentru creanțele asupra clienței (credite și contracte de leasing) ce au fost contabilizate la cost amortizat și pentru care s-a contabilizat un provizion de depreciere pe baza modelului IFRS 9.

In cursul anului 2021 nu au existat modificari sau transferuri in ierarhia de valoarea justa.

## **32. EVENIMENTE ULTERIOARE**

Tranzacțiile și evenimentele care au avut loc după data de 31 decembrie 2021 care pot avea o influență materială asupra poziției financiare, rezultatului operațiunilor, capitalului social și/sau fluxurilor de numerar ale Societății la 31 decembrie 2021, orice angajamente substanțiale sau incertitudini care au apărut, datorii pe termen lung, orice eveniment neobișnuit sau ajustările care au fost efectuate și nu sunt cuprinse în situațiile financiare la 31.12.2021, sunt:

### **1. Evenimente interne**

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

### **2. Evenimente externe - Criza din Ucraina**

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

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

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

#### **Măsuri luate de RoCredit IFN S.A.:**

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

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

---

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

Nu au fost identificați clienți desemnați (direct sau prin structura de deținere) pe listele de sancțiuni, nici clienți ai instituției care să aibă legături cu Rusia sau Belarus (la nivel de acționariat, de beneficiari reali sau de conducere).

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

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

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

#### **4. Implicare umanitară în contextul războiului**

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

Aceste situații financiare au fost semnate astăzi, 19.07.2022:

**Aprobate prin Decizia Consiliului de Administratie nr.39 din 19.07.2022**

<b>Director General</b> <b>LEȘE FLAVIU-TEOFIL</b>		<b>Director Executiv</b> <b>SANDU CRINUTA LENUTA</b>
--	--	---

