

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE 31.12.2015

Informatii generale

ROCREDIT IFN S.A. a fost înființată în 31 Ianuarie 2007, în România prin aportul de capital a 86 persoane fizice și 7 persoane juridice, în valoare de 3.255.000 lei integral vărsat, constând în 325.500 acțiuni cu o valoare de 10 lei fiecare, conform Actului Constitutiv sub nr. 1304 din 24 Ianuarie 2007 și Încheierii Judecătorești nr.735/31.01.2007, atribuindu-i-se nr. de ordine în Registrul Comerțului J24/217/2007, Cod Unic de Înregistrare 20898691 fiind constituită pe durată nelimitată.

Adresa sediului este în loc. Baia Mare, str. Tudor Vladimirescu nr.34, jud. Maramureș.

Obiectul principal de activitate al ROCREDIT IFN S.A. este 6492 - „Alte activități de creditare”, conform codificării Ordinului nr.337/2007, constând în acordarea de microcredite altele decât cele reglementate de Legea nr.240/2005.

ROCREDIT IFN S.A. este organizată în sistem unitar, conducerea fiind asigurată de următoarele organisme:

Adunarea Generală a Acționarilor este organul suprem al ROCREDIT IFN S.A. alcătuit din totalitatea acționarilor.

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

Consiliului de Administrație

Pe parcursul anului 2015, Consiliul de Administrație a fost format din 4 membri: 2 membri neexecutivi și 2 membri executivi.

Președinte – Leșe Flaviu-Teofil

Administratori:

- Mogoș Viorel
- Iuga Grigore
- Pop Ioan

Pe parcursul anului 2015 conducerea executivă a fost asigurată de:

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

Numărul total de angajați la 31.12.2015 este de 85.

Structura personalului la 31 decembrie 2015 se prezintă astfel: front-office - 44 persoane, back-office - 41 persoane. În cadrul celor 15 sucursale și agentii, la finele anului sunt angajate 53 persoane.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA

RC
Alături de tine

NOTA 1

PRINCIPII, POLITICI ȘI METODE DE CONTABILE SEMNIFICATIVE

1.1 Bazele pregătirii

Prezentele situații financiare sunt întocmite în conformitate cu legislația menționată mai jos:

- Ordin BNR nr. 27 din 27 decembrie 2011 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene;
- Legea Contabilității nr. 82/1991 republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- Politici contabile prezentate în notele la situațiile financiare.

Aceste situații financiare au fost întocmite pe baza costului istoric.

Situațiile financiare anexate sunt întocmite având în vedere principiul continuității activității și sunt prezentate în lei, moneda funcțională în România.

În scopul întocmirii prezentelor situații financiare, ROCREDIT IFN S.A. utilizează registre contabile reglementate de legislația națională.

1.2 Estimări și raționamente contabile la aplicarea politicilor contabile

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

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

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

Principalele domenii în care este implicată judecata profesională sunt următoarele:

- Provizioane pentru deprecierea creanțelor - la data fiecărei situații financiare ROCREDIT IFN S.A. analizează dacă există vreun indiciu obiectiv potrivit căruia activele financiare care nu sunt ținute la valoarea justă prin profit sau pierdere, sunt depreciate. Un activ financiar, sau un grup de active financiare este depreciat și apar pierderi din depreciere numai dacă există indicii obiective cu privire la deprecierea acestora, ca rezultat al unuia sau mai multor evenimente apărute după recunoașterea inițială a activului, iar evenimentul sau evenimentele generatorare de pierdere au impact asupra fluxurilor de numerar viitoare ale activului financiar sau asupra grupului de active financiare care poate fi estimat în mod credibil.
- Imobilizări financiare - părți în societățile comerciale legate, sunt prezentate în bilanț la preț de achiziție, contabilizarea acestora făcându-se la nivelul costului, participația a rămas înregistrată la costul său de achiziție atâta timp cât ea nu s-a depreciat. Societatea va recunoaște venituri doar în

măsura în care primește dividende rezultate din repartizări din profiturile nete cumulate ale societății în care a investit, profituri ulterioare datei de achiziție.

1.3 Principiile contabile

Elementele prezentate în situațiile financiare anuale se evaluează în conformitate cu principiile contabile generale, conform contabilității de angajamente. Astfel, efectele tranzacțiilor și ale altor evenimente sunt recunoscute atunci când tranzacțiile și evenimentele se produc și sunt înregistrate în contabilitate și raportate în situațiile financiare ale perioadelor aferente.

Veniturile și cheltuielile care rezultă direct și concomitent din aceeași tranzacție sunt recunoscute simultan în contabilitate, prin asocierea directă între cheltuielile și veniturile aferente, cu evidențierea distinctă a acestor venituri și cheltuieli.

Evaluarea reprezintă procesul prin care se determină valoarea la care elementele situațiilor financiare sunt recunoscute în contabilitate și prezentate în bilanț și contul de profit și pierdere.

La baza înregistrărilor în contabilitate, au stat următoarele principii: principiul continuității activității, principiul permanenței metodelor, principiul prudenței, principiul independenței exercițiului, principiul evaluării separate a elementelor de activ și de datorii, principiul intangibilității, principiul necompensării, principiul prevalenței economicului asupra juridicului.

Nu au existat abateri de la principiile contabile generale.

1.4 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 31.12.2015. 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 31.12.2015 ratele de schimb valutar utilizate pentru convertirea soldurilor denominate în moneda străină au fost:

- Curs 31 decembrie 2015 4,5245 Ron/ Eur
- Curs 31 decembrie 2015 4,1477 Ron/Usd

1.5 Numerar și echivalente de numerar

Acest element cuprinde: numerarul aflat în casieria instituției, bancnote românești și străine în circulație, utilizate pentru efectuarea de plăți și creanțe asupra instituțiilor de credit, reprezentând soldurile conturilor de disponibilități, depozite la termen și la vedere la băncile comerciale unde își are deschise conturi societatea ROCREDIT IFN S.A.

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

1.6 Creanțe asupra clientelei

Prin creanțe asupra clientelei se înțeleg toate elementele de activ care reprezintă creanțe asupra clienților naționali sau străini, alții decât instituțiile de credit, oricare ar fi denumirea lor, cu excepția creanțelor reprezentate prin obligațiuni sau orice alt titlu.

Operațiunea de creditare reprezintă actul prin care instituția pune la dispoziția clienților fondurile solicitate. Se disting două forme de creditare:

- punerea la dispoziție a fondurilor, operațiuni care se înregistrează în conturile bilanțiere;
- angajamentul de a pune la dispoziție fonduri și angajamente prin semnătură, operațiuni care figurează în conturi în afara bilanțului.

Contabilitatea creditelor acordate clienței evidențiază ansamblul creanțelor deținute asupra clienței nefinanciare, precum și creanțele comerciale în relație cu clientela financiară.

Contabilitatea creditelor acordate clienței se ține în funcție de destinația acestora, pe următoarele categorii:

- creanțe comerciale (operațiuni de scontare, factoring, forfetare și alte creanțe comerciale);
- credite de trezorerie;
- credite de consum;
- credite pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente;
- alte credite acordate clienței.

Valoarea creanțelor asupra clienței sunt evidențiate în bilanț la valoarea netă.

Ajustările pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela se constituie periodic pe seama cheltuielilor.

Periodic, la data constituirii ajustărilor pentru depreciere, precum și la ieșirea creanțelor respective din activ, ajustările pentru depreciere se analizează și se regularizează astfel:

- prin debitul conturilor de cheltuieli, în cazul majorării ajustărilor pentru depreciere;
- prin creditul conturilor de venituri când ajustările pentru depreciere trebuie diminuate sau anulate, respectiv când acestea devin parțial sau total fără obiect;
- când are loc realizarea riscului, conturile de ajustări pentru depreciere se închid prin conturile de venituri și, concomitent, pierderile respective, în raport de natura lor, se înregistrează în conturile corespunzătoare.

Dobânzile de primit (calculate și neajunse la scadență) aferente exercițiului în curs, se calculează de la data punerii la dispoziție a fondurilor și se înregistrează în contabilitate lunar și la scadența operațiunilor dacă fondurile aferente au termen de restituire în cursul lunii în conturile „creanțe atașate” din cadrul grupurilor de conturi, în contrapartidă cu conturile de venituri.

1.7 Imobilizări financiare

Imobilizările financiare cuprind: titluri de participare, părți în societățile comerciale legate și titluri destinate a fi folosite în mod durabil în activitatea instituției (titluri ale activității de portofoliu și titluri de investiții).

Părți în cadrul societăților comerciale legate cuprind valorile imobilizate în acțiuni cu venit fix deținut de ROCREDIT IFN S.A. în alte societăți (mai mult de 50% din drepturile de vot ale acționarilor sau asociaților), încadrate la imobilizări financiare, sunt prezentate în bilanț la prețul de achiziție.

1.8 Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale reprezintă active identificabile, nemonetare, fără suport material și cuprind aplicații informatice achiziționate, licențe și alte drepturi achiziționate, amortizate liniar.

Imobilizările necorporale sunt înregistrate la cost istoric, mai puțin pierderile din depreciere și amortizarea cumulată determinată liniar. Amortizarea este calculată pe o perioadă cuprinsă între 1-5 ani. Sistemele informatice sunt amortizate pe o perioadă de 3 ani.

1.9 Imobilizări corporale

Imobilizările corporale cuprind: terenuri, amenajări de terenuri, construcții, instalații de lucru, instalații tehnice și mijloace de transport, mobilier și aparatură birotică. Sunt deținute de instituție pentru a fi utilizate în prestarea de servicii în scopuri administrative sau pentru a fi închiriate terților și sunt utilizate pe parcursul unei perioade mai mari de un an.

Imobilizările corporale în curs nu se amortizează până la momentul punerii în funcțiune.

Activele cu costuri de achiziție ce depășesc 2.500 lei sau având o durată de utilizare estimată de peste un an sunt recunoscute ca și imobilizări corporale. Imobilizările corporale sunt înregistrate la cost istoric, mai puțin pierderile din depreciere și amortizarea cumulată determinată liniar, la următoarele rate anuale:

Clădiri	10-50 ani
Îmbunătățiri ale locațiilor închiriate	Durata contractului de închiriere, nu mai mult de 10 ani
Echipeamente de birou și mobile	4-12 ani
Computere	2-4 ani
Autovehicule	4-6 ani

Cheltuielile cu întreținerea și repararea imobilizărilor corporale sunt recunoscute în contul de profit și pierdere atunci când ele se produc.

Imobilizările corporale sunt derecunoscute la vânzare sau casare, atunci când nu se mai așteaptă să se obțină beneficii economice viitoare, iar orice pierdere sau câștig este recunoscut în contul de profit și pierdere al perioadei în care se realizează derecunoașterea.

Datorii privind instituțiile de credit

Datorii privind instituțiile de credit sunt toate datoriile la termen rezultate din credite contractate de la bănci comerciale și societăți de leasing.

1.10 Active de natura stocurilor și alte active ce nu sunt deținute ca imobilizări

Stocurile sunt active:

- deținute pentru a fi vândute pe parcursul desfășurării normale a activității;
- sub formă de materiale care urmează să fie folosite pentru desfășurarea activității sau pentru prestarea de servicii.

ROCREDIT IFN S.A. deține active de natura stocurilor, reprezentând bunuri preluate în contul datoriei clientele.

Valoarea activelor de natura stocurilor, înregistrată în contabilitate, este egală cu costul de achiziție, diminuat cu ajustările de valoare.

Activele de natura stocurilor sunt evaluate la valoarea contabilă, mai puțin ajustările pentru depreciere constatate.

Atunci când există o modificare a utilizării unei imobilizări corporale, în sensul că aceasta urmează a fi îmbunătățită în perspectiva vânzării, la momentul luării deciziei privind modificarea destinației, în contabilitate se înregistrează transferul activului din categoria imobilizări corporale în cea de stocuri. Transferul se înregistrează la valoarea neamortizată a imobilizării. Dacă imobilizarea corporală a fost reevaluată, concomitent cu reclasificarea activului se procedează la închiderea contului de rezerve din reevaluare aferente acestuia.

Contabilitatea debitorilor asigură evidența creanțelor instituției în relațiile acesteia cu: personalul, asigurările și protecția socială, bugetul statului și fondurile speciale, asociații sau acționarii, precum și cu diverși debitori - creanțe cesionate.

1.11 Datorii privind instituțiile de credit

Datorii privind instituțiile de credit sunt toate datoriile la termen rezultate din credite contractate de la bănci comerciale și societăți de leasing.

1.12 Datorii privind clientela și alte datorii

Datoriile privind clientela cuprind sumele datorate clienței, reprezentând:

- sume existente în conturile curente provenind din credite acordate și neutilizate;
- împrumuturi de la instituții financiare (fonduri de investiții).

Dobânzile de plătit calculate și neajunse la scadență, aferente exercițiului în curs, se calculează de la data primirii fondurilor și se înregistrează în contabilitate lunar, sau la scadența operațiunilor dacă fondurile aferente au termen de restituire în cursul lunii, în conturile de „datorii atașate” din cadrul grupelor de conturi, în contrapartidă cu conturile de cheltuieli.

Alte datorii cuprind:

- Împrumuturile de la acționari și fondatori
- Datorii față de fondurile de asigurări și protecție socială, bugetul statului și fondurile speciale, asociații sau acționarii, precum și creditori diverși.

1.13 Provizioane

Provizioanele reprezintă datorii cu exigibilitate sau valoare incertă.

Un provizion va fi recunoscut numai în momentul în care:

- instituția are o obligație curentă generată de un eveniment anterior;
- este probabil ca o ieșire de resurse să fie necesară pentru a onora obligația respectivă; și
- poate fi realizată o estimare credibilă a valorii obligației. Dacă aceste condiții nu sunt îndeplinite, nu va fi recunoscut un provizion.

Provizioanele se pot distinge de alte datorii, cum ar fi datoriile din credite comerciale sau cheltuielile angajate, datorită factorului de incertitudine legat de exigibilitatea sau valoarea viitoarelor cheltuieli necesare stingerii datoriei.

Provizioanele trebuie să fie strict corelate cu riscurile și cheltuielile estimate.

Pentru stabilirea existenței unei obligații curente la data bilanțului, trebuie luate în considerare toate informațiile disponibile.

Provizionul va fi utilizat numai pentru scopul pentru care a fost inițial recunoscut.

Provizioanele se evaluează înaintea determinării impozitului pe profit, tratamentul fiscal al acestora fiind cel prevăzut de legislația fiscală.

1.14 Capital social si reserve

Capitalul social subscris si varsat este inregistrat distinct in evidenta contabila a societatii, in baza actului constitutiv reactualizat si al documentelor justificative privind capitalul varsat.

Rezerva legala este de 5% conform prevederilor legale, pina ce acesta va atinge minimum a cincea parte din capitalul social.

Categoriile de rezerve:

- rezervele legale se constituie anual din profitul brut al societății, în cota de 5% conform prevederilor legale în vigoare;
- alte rezerve - din profitul net.

Sumele reprezentând rezerve constituite din profitul exercițiului financiar curent, în baza prevederilor legale, s-au înregistrat la sfârșitul exercițiului financiar în contrapartidă cu contul „Repartizarea profitului”. Repartizarea profitului aferent anului 2015 s-a efectuat în conformitate cu prevederile legale în vigoare. Profitul contabil rămas după această repartizare s-a preluat la începutul exercițiului următor în contul „Rezultat reportat”, de unde urmează a fi repartizat pe celelalte destinații legale, conform aprobării Adunării Generale a Acționarilor.

1.15 Impozitul pe profit

Societatea înregistrează și platește impozit pe profit în conformitate cu prevederile fiscale în vigoare.

1.16 Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor

Veniturile sunt recunoscute în contul de profit și pierdere atunci când a avut loc o creștere a beneficiilor economice viitoare, altele decât cele provenind din contribuții ale acționarilor, aferente creșterii unui activ sau diminuării unei datorii, iar aceasta poate fi evaluată credibil.

Veniturile din dobânzi sunt calculate pentru toate activele purtătoare de dobândă recunoscute în bilanț.

Cheltuielile sunt recunoscute în contul de profit și pierdere atunci când a avut loc o reducere a beneficiilor economice viitoare, aferente diminuării unui activ sau descreșterii unei datorii, iar această reducere poate fi evaluată credibil.

1.17 Active și datorii contingente

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

Activele contingente sunt generate, de obicei, de evenimente neplanificate sau neașteptate, care pot să genereze intrări de beneficii economice în instituție. Activele contingente nu trebuie recunoscute în conturile bilanțiere. Activele contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, deoarece ele nu sunt certe, iar recunoașterea lor ar putea determina recunoașterea unui venit care să nu se realizeze niciodată. În cazul în care realizarea unui venit este sigură, activul aferent nu este un activ contingent și trebuie procedat la recunoașterea lui în bilanț.

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

O datorie contingentă este:

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

Datoriile contingente nu se recunosc în bilanț.

Datoriile contingente sunt continuu evaluate pentru a determina dacă a devenit probabilă o ieșire de resurse care încorporează beneficiile economice.

1.18 Parti afiliate

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

1.19 Rezultatul exercițiului

Profitul s-a stabilit conform dispozițiilor legale în vigoare. Rezultatul exercițiului, respectiv profitul, s-a determinat ca diferență între veniturile și cheltuielile exercițiului.

Rezultatul definitiv al exercițiului financiar a fost stabilit la închiderea acestuia și reprezintă soldul final al contului de profit și pierdere.

1.20 Evenimente ulterioare datei bilanțului

Evenimentele ulterioare datei bilanțului sunt acele evenimente, favorabile sau nefavorabile, care au loc între data bilanțului și data la care situațiile financiare anuale sunt autorizate pentru emitere.

Evenimentele ulterioare datei bilanțului includ toate evenimentele ce au loc până la data la care situațiile financiare anuale sunt autorizate pentru emitere, chiar dacă acele evenimente au loc după declararea publică a profitului sau a altor informații financiare selectate.

În cazul evenimentelor ulterioare datei bilanțului care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare anuale, instituția nu își ajustează valorile recunoscute în situațiile sale financiare, pentru a reflecta acele evenimente ulterioare datei bilanțului.

Atunci când evenimentele ulterioare datei bilanțului care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare anuale sunt semnificative, neprezentarea lor ar putea influența deciziile economice ale utilizatorilor.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 2

INFORMAȚII PRIVIND UNELE POSTURI DIN BILANȚ

Elementele componente ale activului bilanțier

2.1.1 Casa, disponibilități la bănci centrale

Postul bilanțier 010, „Casa și alte valori” cuprinde numerarul aflat în casieria instituției, bancnote și monede românești, dolari americani și euro.

Post bilanțier 010, „Casa și alte valori”		31.12.2014	31.12.2015
10100	Casa	326.889	425.164
Total Post bilanțier 010, „Casa și alte valori”		326.889	425.164

2.1.2 Creanțe asupra instituțiilor de credit

Postul bilanțier 030 „Creanțe asupra instituțiilor de credit” este în valoare de 11.547.141 lei și este format din creanțe la vedere, alte creanțe și reprezintă:

Post bilanțier 030, „Creanțe asupra instituțiilor de credit”		31.12.2014	31.12.2015
La vedere - 033		1.496.323	2.232.191
27110	Conturi curente la instituții de credit	814.352	1.297.738
27210	Depozite la vedere la instituții de credit	681.971	934.453
Alte Creanțe - 036		3.814.214	9.314.950
27220	Depozite la termen la instituții de credit	3.814.214	9.314.950
Total Post bilanțier 030, „Creanțe asupra instituțiilor de credit”:		5.310.537	11.547.141

2.1.3 Creanțe asupra clientelei

Postul bilanțier 040 „Creanțe asupra clientelei” este în valoare de 82.806.167 lei pentru anul 2014 și 95.842.415 lei pentru anul 2015, exprimă creditele acordate clientelei la valoarea netă, soldul acestora fiind

diminuat cu provizioanele de risc de credit, în valoare de 6.801.009 lei la data de 31.12.2014 și 7.452.091 lei la data de 31.12.2015.

Creanțele asupra clienței în valoare brută sunt în sumă de 89.607.176 lei pentru anul 2014 și 103.294.506 lei pentru anul 2015.

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

Post bilanțier 040, „Creanțe asupra clienței”		31.12.2014	31.12.2015
20211	Linii de credit	39.906.782	48.422.474
20219	Credite de trezorerie	53.086	743.010
20311	Credite consum	6.091.472	5.225.580
20312	Credite achiziție bunuri	130.428	71.578
20520	Credite pe obiect	37.159.771	41.581.025
20619	Credite investiții	224.519	283.459
20910	Credit instant	51.920	45.104
28110	Creanțe restante	5.293.591	6.224.226
28210	Creanțe îndoielnice	695.607	698.051
29110	Provizioane specifice de risc de credit	-6.801.009	-7.452.091
TOTAL Post bilanțier 040, „Creanțe asupra clienței”:		82.806.167	95.842.415

2.1.4 Părți în cadrul societăților comerciale legate

Postul bilanțier 080, „Părți în cadrul societăților comerciale legate” este în valoare de 150.050 lei și reprezintă titluri cu venit variabil deținute în societăți comerciale, defalcate astfel:

- Rocredit Broker de Asigurare SRL – societate în care ROCREDIT IFN SA deține control;
- Cert Colect SRL societate în care ROCREDIT IFN SA nu deține control.

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

Post bilanțier 080, „Părți în cadrul societăților comerciale legate”		31.12.2014	31.12.2015
41120	Părți în societăți cu caracter financiar - Rocredit Broker de Asigurare	24.750	149.750
41120	Părți în societăți cu caracter financiar - Cert Colect	300	300
TOTAL Post bilanțier 080, „Părți în cadrul societăților comerciale legate”:		25.050	150.050

2.1.5 Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale reprezintă active identificabile, nemonetare, fără suport material și cuprind aplicații informatice achiziționate, licențe și alte drepturi achiziționate.

Postul bilanțier 090,,Imobilizări necorporale” este în valoare de 343.106 lei și reprezintă:

Post bilanțier 090,,Imobilizări necorporale”		31.12.2014	31.12.2015
44190	Alte imobilizări necorporale	603.335	846.559
46119	Amortizarea altor imobilizări necorporale	-342.210	-503.454
TOTAL Post bilanțier 090,,Imobilizări necorporale”:		261.125	343.106

2.1.6 Imobilizări corporale

Imobilizările corporale reprezintă active care:

- sunt deținute de instituție pentru a fi utilizate în prestarea de servicii în scopuri administrative sau pentru a fi închiriate terților;
- sunt utilizate pe parcursul unei perioade mai mari de un an.

Postul bilanțier 100,,Imobilizări corporale” este în valoare de 4.950.304 lei și reprezintă:

Post bilanțier 100,,Imobilizări corporale”		31.12.2014	31.12.2015
43210	Amenajări de terenuri și construcții	0	242.578
44211	Teren	1.132.257	1.693.298
44212	Amenajări de terenuri	65.305	65.305
44221	Clădiri	1.772.166	2.351.893
44231	Mașini, utilaje, instalații de lucru	5.963	5.963
44232	Aparate, instalații măsură, control	55.502	100.542
44233	Mijloace de transport	1.048.062	1.583.083
44240	Mobilier, echipamente protecție	279.448	321.528
46121	Amortizarea amenajărilor de teren	-11.406	-14.257
46122	Amortizarea construcțiilor	-170.129	-202.189
46123	Amortizare - mașini, utilaje, instalații de lucru	-799.527	-991.535
46124	Amortizare aparate și instalații control	-180.687	-205.904
TOTAL Post bilanțier 100,,Imobilizări corporale”:		3.196.954	4.950.304

2.1.7 Alte active

Postul bilanțier 120,,Alte active” în valoare de 17.095.258 lei, reprezintă:

Post bilanțier 120,,Alte active”		31.12.2014	31.12.2015
35214	Contribuția unității la asigurările sociale	16.649	10.337
35328	TVA neexigibilă	16.927	10.168
35510	Depozite de garanții vărsate	34.933	52.385
35560	Alți debitori diverși	565.066	421.877
35561	Alți debitori diverși	10.869.354	10.819.116
35562	Alți debitori diverși	12.470	12.470
35565	Debitori în lei - cheltuieli cu investirea	568.366	621.343
36300	Obiecte de inventar	102.795	155.724
36800	Alte bunuri diverse	6.491.008	5.304.005
39300	Provizioane pentru depreciere stocuri	-354.894	-312.168
TOTAL Post bilanțier 120,,Alte active”:		18.322.674	17.095.258

Soldul creditelor cesionate la CERT COLECT SRL este de 10.819.116 lei la data de 31.12.2015, în scădere față de anul 2014 cu suma de 50.238 lei.

Soldul contului 36800,,Alte bunuri diverse” în valoare totală de 5.304.005 lei conține bunuri imobile și mobile preluate în contul datoriei, reprezentând: 32 terenuri, 3 apartamente, o garsoniera, 10 cladiri, un imobil pentru producție și 7 utilaje.

În anul 2015 societatea a preluat în contul datoriei bunuri în sumă de 382.620 lei, reprezentând: două terenuri, un apartament și două clădiri. Totodată în anul 2015, societatea a vândut din bunurile preluate în contul datoriei două terenuri și un apartament, în valoare totală de 160.411 lei și a transferat în contul de imobilizări corporale două clădiri și terenuri, în valoare de 1.325.212 lei.

2.1.8 Cheltuieli înregistrate în avans

Post bilanțier 130,,Cheltuieli înregistrate în avans” în valoare de 3.314.526 lei reprezintă:

Post bilanțier 130,,Cheltuieli înregistrate în avans”		31.12.2014	31.12.2015
20270	Creanțe atașate linii de credit	391.252	384.931
20278	Creanțe atașate credite de trezorerie	762	6.322
20370	Creanțe atașate credite de consum	15.927	8.736
20371	Creanțe atașate credite achiziție bunuri	1.468	868
20571	Creanțe atașate credite pe obiect	240.892	418.155
20679	Creanțe atașate credite investiții	248	342
20970	Creanțe atașate credit instant	21	0

28120	Dobânzi restante la credite	1.667.920	1.633.738
28170	Creanțe atașate	1.189.950	1.652.822
28171	Creanțe atașate	100.100	99.752
28220	Dobânzi îndoielnice	55.810	57.834
28270	Creanțe atașate	483.273	613.728
28271	Creanțe atașate	0	927
29120	Ajustări pentru deprecierea dobânzilor	-2.931.377	-3.205.331
37500	Cheltuieli înregistrate în avans	125.194	422.663
37800	Venituri de primit	989.378	1.219.039
TOTAL Post bilanțier 130,,Cheltuieli înregistrate în avans”:		2.330.818	3.314.526

Dobânzile de primit (calculate și neajunse la scadență) aferente exercițiului în curs, se calculează de la data punerii la dispoziție a fondurilor și se înregistrează în contabilitate lunar și la scadența operațiunilor dacă fondurile aferente au termen de restituire în cursul lunii în conturile „creanțe atașate” din cadrul grupurilor de conturi, în contrapartidă cu conturile de venituri.

Veniturile de primit reprezintă comisioanele calculate aferente exercițiului în curs, se calculează și se înregistrează în contabilitate lunar și la scadența operațiunilor se încasează. Soldului contului 378,,Venituri de primit” reprezintă comisioane neajunse la scadență aferente lunii anterioare.

Elementele componente ale pasivului bilanțier

2.2.1 Datorii privind instituțiile de credit

Post bilanțier 300,,Datoriile privind instituțiile de credit” reprezintă datorii la termen în sumă de 2.819.397 lei și au următoarea componență:

Post bilanțier 300,,Datoriile privind instituțiile de credit”		31.12.2014	31.12.2015
27420	Împrumuturi la termen primite de la instituții de credit	216.037	2.776.991
47220	Leasing	78.151	42.406
TOTAL Post bilanțier 300,,Datoriile privind instituțiile de credit”:		294.188	2.819.397

Împrumuturi la termen primite de la instituții de credit au crescut la sfârșitul anului 2015 față de anul 2014 cu suma de 2.560.954 lei.

Societatea are angajat, la sfârșitul anului 2015, de la o instituție de credit cu capital străin, un împrumut în valoare totală de 5.500.000 lei, soldul utilizat fiind de 2.776.991 lei.

Soldul contractelor de leasing a scăzut la sfârșitul anului 2015 față de sfârșitul anului 2014 cu 35.745 lei, datorită plății ratelor de leasing aferente contractelor în sold. La sfârșitul anului 2015 există un număr de 2 contracte de leasing, contractate în anul 2012.

2.2.2 Datorii privind clientela

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

- datorii față de clientelă la vedere (post bilanțier 317) - reprezentând credite acordate și neutilizate;
- datorii față de clientelă la termen (post bilanțier 318) - reprezentând împrumuturi la termen primite de la instituții financiare nerezidente în valoare de 9.917.972 Eur și 7.875.000 Ron.

Post bilanțier 310, „Datorii privind clientela”		31.12.2014	31.12.2015
25110	Conturi curente	588.075	493.515
23220	Împrumuturi la termen primite de la instituții financiare	34.858.275	52.748.866
TOTAL Post bilanțier 310, „Datorii privind clientela”:		35.446.350	53.242.381

2.2.3 Alte datorii

Post bilanțier 330, „Alte datorii” este în valoare de 48.188.562 lei și reprezintă datorii curente către bugetul statului și alte datorii către acționari.

Postul bilanțier 330, „Alte datorii” are următoarea structură:

Post bilanțier 330, „Alte datorii”		31.12.2014	31.12.2015
35211	Contribuția unității la asigurări sociale	51.648	55.750
35212	Contribuția personalului la asigurări sociale	31.379	34.216
35213	Contribuția angajatului la asig.soc.de sănătate	17.785	19.157
35214	Contribuția unității la asig.soc.de sănătate	16.897	18.179
35221	Contribuția unității la fondul de șomaj	1.983	2.179
35222	Contribuția personalului la fondul de șomaj	1.326	1.458
35311	Impozit pe profit curent	382.203	302.073
35323	TVA de plată	4.517	11.682
35330	Impozit pe salarii	42.509	48.501
35360	Alte impozite, taxe și vărsăminte	110.092	36.495
35400	Dividende de plată	198.424	156.165
35620	Alte depozite de garanții primite	1.200	1.200
35660	Alți creditori diverși	114.487	163.376
35661	Creditori garanții gestionari	63.100	44.979
35665	Creditori acționari	46.883	66.915
35810	Împrumuturi primite de la acționari (cf. contract de împrumut)	39.125.488	38.903.897
35811	Împrumuturi primite de la fondatori (cf. contract de împrumut)	8.599.182	8.322.339
TOTAL Post bilanțier 330, „Alte datorii”:		48.809.103	48.188.562

Postul bilanțier 330, „Alte datorii” a scăzut la sfârșitul anului 2015, față de sfârșitul anului 2014 cu suma de 620.541 lei.

Împrumuturile de la acționari au scăzut cu suma de 221.591 lei.

Împrumuturile primite de la fondatori au scăzut cu suma de 276.843 lei.

Impozitul pe profit aferent anului 2015 s-a calculat conform normelor legale în vigoare și este în sumă de 633.590 lei.

Cheltuiala cu impozitul pe profit a crescut față de exercițiul financiar precedent cu suma de 52.058 lei. Calculul impozitului pe profit se regăsește în nota 15.

2.2.4 Post bilanțier 340, „Venituri înregistrate în avans” este în valoare de 1.600.984 lei reprezentând:

Post bilanțier 340, „Venituri înregistrate în avans”		31.12.2014	31.12.2015
23270	Datorii atașate la împrumuturi primite de la instituții financiare	0	733.953
27470	Datorii atașate la împrumuturi primite de la instituții de credit	512.180	0
35870	Datorii atașate aferente împrumuturilor primite de la acționari	218.444	200.698
35871	Datorii atașate aferente împrumuturilor de la fondatori	41.638	29.188
37600	Venituri înregistrate în avans	871.941	637.145
TOTAL Post bilanțier 340, „Venituri înregistrate în avans”:		1.644.203	1.600.984

Postul bilanțier 340, „Venituri înregistrate în avans și datorii atașate” a scăzut față de exercițiul financiar precedent cu suma de 43.219 lei, înregistrându-se o scădere de 234.796 lei la soldul contului 37600, „Venituri înregistrate în avans”, sold care reprezintă cheltuieli de executare silită efectuate de către societate cu executorii judecătorești, pentru dosarele aflate în executare și care se recuperează de la debitori pe măsura încasării concomitent cu trecerea acestora pe contul 74997, „Alte venituri diverse”. În contul 23270, „Datorii atașate la împrumuturi primite de la instituții financiare” s-a înregistrat suma de 733.953 lei, reprezentând dobânda pentru împrumuturile contractate de la instituții financiare nerezidente.

Dobânzile de plătit calculate și neajunse la scadență, aferente exercițiului în curs, se calculează de la data primirii fondurilor și se înregistrează în contabilitate lunar, sau la scadența operațiunilor dacă fondurile aferente

au termen de restituire în cursul lunii, în conturile de „Datorii atașate” din cadrul grupelor de conturi, în contrapartida conturilor de cheltuieli.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 3

SITUAȚIA CREANȚELOR ȘI DATORIILOR

	Sold la 31 decembrie 2015	PERIOADA RĂMASĂ PÂNĂ LA SCADENȚA			
		D < 3 luni	3 luni <= D < 1 an	1 an <= D < 5 ani	D >= 5 ani
0	1	2	3	4	5
CREANȚE	112.609.456	14.002.204	51.854.753	46.752.499	0
Creanțe la termen privind instituțiile de credit	9.314.950	9.314.950	0	0	0
Creanțe privind clientela	103.294.506	4.687.254	51.854.753	46.752.499	0
DATORII	105.851.324	18.403.935	41.384.332	46.063.057	0
Datorii la termen privind instituțiile de credit	55.568.264	8.313.526	13.219.323	34.035.415	0
Datorii ale clientelei	50.283.060	10.090.409	28.165.009	12.027.642	0
Datorii constituite prin alte titluri	0	0	0	0	0

Pentru postul de activ 040, „Creanțe asupra clientelei”, Rocredit IFN nu înregistrează creanțe la vedere.

Pentru postul de activ 050, „Obligațiuni și alte titluri cu venit fix”, Rocredit IFN nu înregistrează obligațiuni.

Pentru postul de pasiv 320, „Datorii constituite prin titluri”, Rocredit IFN nu înregistrează astfel de datorii. Societatea nu înregistrează datorii subordonate în postul de pasiv 360, „Datorii subordonate”.

3.1.1 Creanțe asupra instituțiilor de credit

Post bilanțier de activ 036, „Creanțe asupra instituțiilor de credit” în valoare de 9.314.950 lei, reprezintă contul 27220, „Depozite la termen la instituții de credit”.

3.1.2 Evoluția creditelor în anul 2015 comparativ cu anul 2014, sfârșit de lună închisă:

CREDITE în SOLD	2014	2015
Ianuarie	65.897.632	85.771.144
Februarie	66.611.919	87.596.684
Martie	69.663.843	90.197.253
Aprilie	73.899.190	93.427.856
Mai	78.458.229	97.944.789
Iunie	83.695.130	96.181.436
Iulie	85.919.864	99.210.016
August	87.081.110	99.330.718
Septembrie	84.353.999	100.547.088
Octombrie	88.358.433	100.589.979
Noiembrie	88.383.703	102.881.263
Decembrie	89.607.176	103.294.506

Soldul creditelor la finele exercițiului 2015 a crescut față de finele exercițiului 2014 cu suma de 13.687.330 lei.

Structura creditelor în sold la 31.12.2015, total credite 103.294.506 lei (100%), din care:

	31.12.2014	Pondere	31.12.2015	Pondere
Credite în sold persoane fizice	7.511.679	13,81%	6.915.967	6,70%
Credite în sold persoane juridice	82.095.497	86,19%	96.378.539	93,30%
Total	89.607.176	100,00%	103.294.506	100,00%

3.1.3 Datorii privind instituțiile de credit

Post bilanțier 300, „Datorii privind instituțiile de credit” este în valoare de 55.568.264 lei și reprezintă:

- Împrumuturi de la finanțatori în valoare totală de 52.748.866 lei;
- Valoarea de 2.776.991 lei reprezintă suma utilizată dintr-o linie de credit în valoare de 5.500.000 lei contractată de la o instituție de credit din România;

- două contracte de leasing financiar în sumă de 42.406 lei, încheiate în anul 2012, pentru 2 autoturisme aflate în dotarea societății,

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 4

INFORMAȚII PRIVIND PORTOFOLIUL DE TITLURI

Post bilanțier 080, „Părți în cadrul societăților legate” în valoare de 150.050 lei, reprezentând:

- titluri de participare în cuantum de 149.750 lei, reprezentând 99% din capitalul social al SC RoCredit Broker de Asigurare SRL, J24/1163/2007, CUI 21968698 care a fost autorizată de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor prin Decizia nr.569/2007; prin Hotararea A.G.A. nr.1/25.04.2015 și Decizia CA nr.54/08.10.2015 s-a majorat capitalul cu suma de 125.000 lei.
- titluri de participare în cuantum de 300 lei, reprezentând 3% din capitalul social al SC Cert Colect SRL, J24/726/2010, CUI RO 27692167.

Rezultatul exercițiului financiar 2015 al societății RoCredit Broker de Asigurare SRL reprezintă profit în valoare de 6.170 lei.

Societatea Rocredit Broker de Asigurare SRL deține la data de 31.12.2015 total active = total pasive în valoare de 269.996 lei și o cifră de afaceri în sumă de 604.542 lei.

Tranzacțiile între părțile afiliate se referă la contractul de împrumut acționar al SC RoCredit Broker de Asigurare SRL deținut la ROCREDIT IFN S.A. în valoare de 68.459 lei la data de 31.12.2015.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 5

ACTIVE IMOBILIZATE

- lei -

Elemente de activ	Valoare brută				Deprecieri (amortizare și ajustări pentru depreciere)			
	Sold la 01.01.2015	Creșteri	Reduceri	Sold la 31.12.2015	Sold la 01.01.2015	Deprecierea înregistrată în cursul exercițiului	Reduceri sau reluări	Sold la 31.12.2015
0	1	2	3	4=1+2-3	5	6	7	8=5+6-7
Imobilizări necorporale	603.335	243.369	145	846.559	342.211	161.387	145	503.453
Fond comercial pozitiv	0	0	0	0	0	0	0	0
Cheltuieli de constituire	0	0	0	0	0	0	0	0
Cheltuieli de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte imobilizări necorporale	603.335	243.369	145	846.559	342.211	161.387	145	503.453
Imobilizări necorporale în curs	0	0	0	0	0	0	0	0
Imobilizări corporale	4.358.703	2.192.513	187.026	6.364.190	1.161.747	267.683	15.544	1.413.886
Amenașări de terenuri și construcții	0	0	0	0	0	0	0	0
Terenuri	1.132.257	567.402	6.361	1.693.298	0	0	0	0
Amenașări de terenuri	65.305	0	0	65.305	11.406	2.851	0	14.257
Construcții	1.772.166	757.810	178.083	2.351.893	170.128	45.695	13.634	202.189

Mașini, utilaje, instalații de lucru	5.963	0	0	5.963	2.975	596	0	3.571
Aparate și instalații de măsurare, control și reglare	55.502	45.040	0	100.542	55.502	8.686	0	64.188
Mijloace de transport	1.048.062	535.021	0	1.583.083	741.049	182.728	0	923.777
Mobilier, aparatură, birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale	279.448	44.662	2.582	321.528	180.687	27.127	1.910	205.904
Imobilizări corporale în curs	0	242.578	0	242.578	0	0	0	0
Imobilizări financiare	25.050	125.000	0	150.050	0	0	0	0
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	0	0	0	0	0	0	0	0
Acțiuni și alte titluri cu venit variabil	0	0	0	0	0	0	0	0
Participații	0	0	0	0	0	0	0	0
Părți în cadrul societăților comerciale legate	25.050	0	0	25.050	0	0	0	0
Active imobilizate – total:	4.987.088	2.560.882	187.171	7.360.799	1.503.958	429.070	15.689	1.917.339

Planul de amortizare al imobilizărilor a fost supus aprobării Consiliului de Administrație.

Postul bilanțier Activ 115, „Imobilizări corporale – terenuri și construcții” a crescut în anul 2015 față de 2014, cu valoarea de 2.005.487 lei.

Societatea are în dotare un număr de 22 autoturisme, necesare pentru desfășurarea activității sucursalelor/agențiilor și sediului central.

Imobilizările financiare sunt în valoare de 150.050 lei și reprezintă:

- titluri de participare în cuantum de 99% din capitalul social la societății RoCredit Broker de Asigurare SRL Baia Mare, în valoare de 149.750 lei;
- titluri de participare în cuantum de 3% din capitalul social la societății Cert Colect SRL Baia Mare, în valoare de 300 lei.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 6

ACȚIUNI PROPRII ȘI OBLIGAȚIUNI EMISE

Capitalul social subscris și vărsat la data de 31.12.2015 este în valoare de 25.543.670 lei, reprezintă 2.554.367 acțiuni cu valoare nominală de 10 lei fiecare, din care 11.546.600 lei capital social provenind de la fondatori și 13.997.070 lei capital social provenind de la acționari.

Numărul total de acționari este de 2.337 din care:

- acționari
 - persoane fizice: 2.123
 - persoane juridice: 130
- fondatori
 - persoane fizice: 77
 - persoane juridice: 7

6.1 Evoluția capitalului social din 2015 comparativ cu 2014 se prezintă astfel:

CAPITAL SOCIAL	2014	2015	Creștere
Ianuarie	23.938.150	24.436.430	2,08%
Februarie	23.938.650	24.436.430	2,08%
Martie	23.939.650	24.436.430	2,08%
Aprilie	23.940.150	24.436.430	2,07%
Mai	23.940.150	24.436.430	2,07%
Iunie	23.940.150	24.436.930	2,08%
Iulie	24.435.470	25.476.670	4,26%
August	24.435.970	25.477.170	4,26%
Septembrie	24.436.430	25.478.170	4,26%
Octombrie	24.436.430	25.478.670	4,27%
Noiembrie	24.436.430	25.478.670	4,27%
Decembrie	24.436.430	25.543.670	4,53%

În anul 2015 majorarea capitalului social s-a înscris la Registrul Comerțului Maramureș astfel:

Nr. Crt.	Nivel anterior capital social	Suma solicitată pentru majorare	Nivel capital social după majorare	Observații
1.	23.940.150	496.280	24.436.430	Decizia Consiliului de Administrație nr. 19/06.04.2015
2.	24.436.430	500	24.436.930	Decizia Consiliului de Administrație nr. 46/24.09.2015
3.	24.436.930	1.041.240	25.478.170	Decizia Consiliului de Administrație nr. 63/27.11.2015

În conformitate cu Hotărârea A.G.E.A. nr.7/27.04.2012, RoCredit IFN SA a dobândit în anul 2015 un număr de 465 de acțiuni, în valoare de 4.650 lei. Aceste acțiuni au fost răscumparate de la debitori care aveau și calitate de acționari, ca urmare a procedurii de executare silită, la valoarea de 3.716 lei.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 7

REPARTIZAREA PROFITULUI

- lei -

Destinație	Suma
Profit de repartizat	1.366.486
-Rezerve legale	100.004
-Rezerve statutare sau contractuale	0
-Alte rezerve	0
-Acoperirea pierderii contabile din anii precedenți	0
-Dividende	0
-Alte repartizări	0
Profit nerepartizat	1.266.482

Profitul este în valoare de 1,366,846 lei din care s-a repartizat la Rezerve legale suma de 100.004 lei, care este constituită în baza Legii nr.571/2003 privind Codul Fiscal, în cuantum de 5% din profitul brut, iar diferența în suma de 1.266.482 lei reprezintă profit nerepartizat.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 8

PROVIZIOANE

ROCREDIT IFN S,A, are constituite provizioane conform tabelului de mai jos:

- lei -

Denumirea provizionului	Sold la 01 ianuarie 2015	Transferuri		Sold la 31 decembrie 2015
		În cont	Din cont	
0	1	2	3	4=1+2-3
Provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnătură	0	0	0	0
Provizioane pentru pensii și obligații similare	0	0	0	0
Provizioane pentru riscuri de țară	0	0	0	0
Provizioane pentru restructurare	0	0	0	0
Provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea	0	0	0	0
Provizioane pentru impozite	0	0	0	0
Provizioane pentru prime reprezentând participarea personalului la profit	0	0	0	0
Alte provizioane	354.894	0	42.726	312.168

Alte provizioane în sumă de 312.168 lei reprezintă deprecieri aferente bunurilor preluate în contul datoriei în urma executării silite a debitorilor.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



RC
Alături de tine

NOTA 9

INFORMAȚII PRIVIND UNELE POSTURI DIN CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

9.1 Alte venituri din exploatare

Post bilanțier 070, „Alte venituri din exploatare” în valoare de 348.801 lei reprezintă:

Post bilanțier 070, „Alte venituri din exploatare”		31.12.2014	31.12.2015
70420	Venituri din chirii	16.317	55.782
74950	Venituri privind vânzarea bunurile mobile și imobile din executarea creanțelor	84.556	333.256
74991	Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități	32.068	4.141
74997	Alte venituri diverse	215.860	446.018
Total Post bilanțier 070, „Alte venituri din exploatare”:		348.801	839.197

Contul 74950 - „Venituri privind vânzarea bunurilor mobile și imobile din executarea creanțelor”, reprezintă vânzarea unei clădiri și teren aferent (imobile preluate în contul datoriei), în sumă de 333.256 lei.

Contul 74997 – „Alte venituri diverse” reprezintă venituri aferente încasării cheltuielilor de executare silită.

9.2 Alte cheltuieli din exploatare

Post bilanțier 100, „Alte cheltuieli din exploare” în valoare de 5.337.337 lei reprezintă:

- lei -

Post bilanțier 100, „Alte cheltuieli din exploare”		31.12.2014	31.12.2015
60420	Cheltuieli cu chiriile	885.374	994.452
62100	Cheltuieli cu alte impozite și taxe (TVA conform calcul PRORATA și a deconturilor de TVA)	525.420	791.502
64610	Cheltuieli cu cedarea și casarea imobilizărilor corporale	9.772	672
64910	Cheltuieli privind despăgubiri, amenzi și penalități	8.870	6.792
64930	Cheltuieli privind sponsorizările (contracte de sponsorizare)	106.828	115.584
64940	Pierderi din debitori diverși	54.789	0
64951	Cheltuieli privind dobânzile (dobânzi la împrumuturile primite de la acționari/fondatori conform contractelor de împrumut)	3.813.862	3.183.854
64970	Alte cheltuieli diverse de exploatare	92.472	244.481

74610	Venituri din cesiunea imobilizărilor corporale și necorporale	-8.809	0
TOTAL Post bilanțier 100,,Alte cheltuieli din exploare”:		5.954.064	5.337.337

În contul 64970 - „Alte cheltuieli de exploatare”, suma de 245.163 lei reprezintă descărcarea gestiunii cu valoarea imobilelor vândute (clădire și teren aferent), bunuri preluate în contul datoriei, în creștere față de anul 2014 cu 152.009 lei.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 10

INFORMAȚII PRIVIND SALARIAȚII ȘI MEMBRII ORGANELOR ADMINISTRAȚIEI, CONDUCERE ȘI SUPRAVEGERE

- lei -

	2014	2015
A	1	2
Cheltuieli cu remunerațiile personalului	2.678.942	3.320.013
Cheltuieli privind asigurările și protecția socială, din care:	883,130	886,448
- Cheltuieli privind pensiile	-	-
Alte cheltuieli	0	0
TOTAL	3,562,072	4,206,461

În anul 2015, indemnizațiile brute plătite administratorilor sunt în sumă de 675.950 lei. Acestea sunt incluse în postul bilanțier 087, „Alte cheltuieli administrative”.

Cheltuielile unității privind asigurările și protecția socială aferente indemnizațiilor acordate membrilor consiliului de administrație și personalului instituției sunt în sumă de 886.448 lei din care:

- cheltuieli privind asigurările sociale în sumă de 616.497 lei;
- cheltuieli privind fondul de șomaj în sumă de 23.773 lei;
- cheltuieli privind asigurările sociale de sănătate în sumă de 233.728 lei;
- alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială în sumă de 12.450 lei.

Numărul de angajați la 31.12.2015 este de 85, iar numărul mediu statistic al angajaților în anul 2015 este de 64. Numărul mediu statistic se determină pe baza timpului efectiv lucrat. Din timpul total se elimină timpul afectat concediilor medicale, de boală, concediile de maternitate, îngrijire copil până la 2 ani, concedii fără plată.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



Rc
Alături de tine

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

- lei -

Elemente	2014					2015				
	Societa- tea mama și entități care dețin contro- lul comun	Fili- ale	Entități asociate și asocieri în parti- cipație	Persona- lul cheie din conduce- rea entității sau a societății mamă	Alte parți lega- te	Societa- tea mama și entități care dețin contro- lul comun	Fili- ale	Entități asociate și asocieri în parti- cipație	Persona- lul cheie din conduce- rea entității sau a societății mamă	Alte parți lega- te
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Credite	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Plasamente, avansuri și credite acordate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creanțe atașate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ajustări pentru depreciere constituite	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participații și părți în cadrul societăților comerciale legate	0	0	24.750	0	0	0	0	150.050	0	0
Datorii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Împrumuturi primite	0	0	105.619	1.116.660	0	0	0	68.459	545.626	0
Datorii constituite prin titluri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte fonduri împrumutate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Datorii atașate	0	0	147	2.708	0	0	0	221	978	0
Venituri din comisioane și dobânzi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Cheltuieli cu comisioane și dobânzi	0	0	8.578	95.466	0	0	0	5.776	46.572	0
Datorii contingente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	00
Angajamente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Participații, părți în cadrul societății comerciale legate, în sumă de 149.750 lei reprezintă titluri de participare în cuantum de 99 % din capitalul social al SC RoCredit Broker de Asigurare SRL Baia Mare.

Împrumuturile în valoare de 68.459 lei reprezintă împrumuturi ale societăților grupului (SC RoCredit Broker de Asigurare SRL) în scădere față de exercițiul financiar precedent cu 37.160 lei (-35,18%).

Împrumuturile conducerii în sumă de 545.626 lei, reprezintă împrumuturi ale membrilor Consiliului de Administrație și conducerii executive. Acestea sunt în scădere față de exercițiul financiar precedent cu suma de 571.034 lei (-51,14%).

Cheltuielile cu dobânzile și comisioanele la împrumuturile date de către conducerea societății sunt de 46.572 lei, în scădere față de exercițiul financiar precedent cu 48.894 lei (-51,22%), datorită scăderii valorii împrumuturilor și a procentelor de dobândă.

Tranzacțiile efectuate de SC RoCredit Broker de Asigurare SRL în favoarea ROCREDIT IFN S.A. pe parcursul anului 2015 au fost în valoare de 117.320 lei, în creștere față de anul 2014 cu suma de 28.240 lei.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 12

INFORMAȚII PRIVIND PIEȚELE GEOGRAFICE

În România există 34 de entități active care desfășoară activități multiple de creditare, înregistrate în Registrul Special al Băncii Naționale, fără ca ROCREDIT IFN SA să resimtă competiție din punct de vedere al strategiei de creditare din partea acestora.

Valorile pozitive înregistrate în portofoliul de credite al ROCREDIT IFN SA indică o creștere în cererea de creditare din cadrul segmentului de microcreditare; în aceste condiții, ROCREDIT IFN SA a raportat creștere a portofoliului de creditare și stabilitate în menținerea cotei de piață și implicit, o poziție de lider în rândul IFN-urilor, care au o structură de acționariat integral românesc.

12.1 Postul bilanțier 010, „Dobânzi de primit și venituri asimilate” în valoare de 12.935.977 lei se compune din: venituri din dobânzi la credite și venituri din dobânzi la conturi curente.

Evoluția veniturilor din dobânzi la credite în 2015 comparativ cu anul 2014:

VENITURI DIN DOBANZI CREDITE	2014	2015
Ianuarie	861.114	960.900
Februarie	773.557	1.041.365
Martie	873.382	910,841
Aprilie	936.557	1.033.750
Mai	996.010	1.126.158
Iunie	916.029	1.159.382
Iulie	1.044.187	1.133.314
August	1.061.116	1,140.218
Septembrie	1.144.669	1.523.598
Octombrie	1.159.113	1.036.317
Noiembrie	656.953	519.209
Decembrie	1.132.581	1.350.925
TOTAL	11.555.268	12.935.977

Evoluția veniturilor din dobânzi la conturi curente în 2015 comparativ cu anul 2014:

Venituri din dobânzi conturi curente	2014	2015
Total:	17.898	22.897

Post bilantier 010,,Dobânzi de primit și venituri asimilate”	2014	2015
Total:	11.573.166	12.935.977

Ponderea cu care a contribuit fiecare sucursală în anul 2015 la realizarea postului bilanțier 010”Dobânzi de primit și venituri asimilate”, se prezintă astfel:

Nr. crt.	Sucursale	Dobânzi de primit și venituri asimilate	Pondere
1	2	3	4
1	Centrala Baia Mare	1.206.982	9,33%
2	Sucursala Baia Mare	2.251.916	17,41%
3	Sucursala Bistrița	1.929.866	14,92%
4	Sucursala Arad	1.277.801	9,88%
5	Sucursala Târgu Lăpuș	113.517	0,88%
6	Sucursala Pitești	1.126.520	8,71%
7	Sucursala Piatra Neamț	762.085	5,89%
8	Sucursala Târgu Mureș	1.518.791	11,74%
9	Sucursala Ileanda	350.670	2,71%
10	Sucursala Satu Mare	1.694.581	13,10%
11	Sucursala Oradea	98.184	0,76%
12	Sucursala Alba Iulia	68.318	0,53%
13	Sucursala Sibiu	18.027	0,14%
14	Sucursala București	2.358	0,02%
15	Agencia Târgu Neamț	29.801	0,23%
16	Agencia Lipova	31.918	0,25%
17	Agencia Zalău	236.938	1,83%

18	Agenția Sighetu Marmației	217.698	1,68%
	TOTAL	12.935.977	100,00%

12.2 Postul bilanțier 040, „Venituri din comisioane”, cuprinde veniturile din comisioanele din activitatea de creditare, venituri din activitatea de asistență și consultanță pentru credite și alte venituri din prestații servicii financiare (comisioane pentru retrageri împrumuturi).

	VENITURI DIN COMISIOANE	VALOARE
1.	Venituri din comisioane credite	9.523.347
2.	Venituri din comisioane, în acordarea de consultanță pentru credite	62.370
3.	Venituri din comisioane pentru retrageri de împrumuturi	23.234
	TOTAL	9.608.951

Evoluția veniturilor din comisioane credite în 2015 comparativ cu anul 2014:

Venituri din comisioane	2014	2015
Ianuarie	530.009	607.238
Februarie	596.710	702.748
Martie	581.196	781.415
Aprilie	744.331	767.673
Mai	779.630	746.718
Iunie	829.120	786.556
Iulie	833.239	894.139
August	854.312	750.272
Septembrie	799.518	849.960
Octombrie	842.321	762.034
Noiembrie	729.569	960.890
Decembrie	867.921	913.704
TOTAL	8.987.876	9.523.347

Ponderea cu care a contribuit fiecare sucursală în anul 2015 la realizarea postului bilanțier 040"Venituri din comisioane", se prezintă astfel:

Nr. crt.	Sucursale	Venituri din comisioane	Pondere
1	2	3	4
1	Centrala Baia Mare	181.569	1,91%
2	Sucursala Baia Mare	1.499.907	15,75%
3	Sucursala Bistrița	1.520.055	15,96%
4	Sucursala Arad	401.086	4,21%
5	Sucursala Târgu Lăpuș	164.700	1,73%
6	Sucursala Pitești	883.887	9,28%
7	Sucursala Piatra Neamț	693.303	7,28%
8	Sucursala Târgu Mureș	531.363	5,58%
9	Sucursala Ileanda	304.391	3,20%
10	Sucursala Satu Mare	2.243.870	23,56%
11	Sucursala Oradea	140.441	1,47%
12	Sucursala Alba Iulia	92.940	0,98%
13	Sucursala Sibiu	43.255	0,45%
14	Sucursala Bucuresti	9.303	0,10%
15	Agenția Târgu Neamț	16.535	0,17%
16	Agenția Lipova	16.290	0,17%
17	Agenția Zalău	352.557	3,70%
18	Agenția Sighetu Marmăției	427.890	4,49%
	TOTAL	9.523.347	100,00%

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



RC
Alături de tine

NOTA 13 DATORII CONTINGENTE ȘI ANGAJAMENTE

Angajamentele de natura garanțiilor, gajurilor și ipotecilor care nu îndeplinesc condițiile pentru a fi recunoscute în bilanț sunt prezentate în extrabilanțier astfel:

- Contul 90200 „Angajamente primite de la alte bănci” este în sumă de 2.723.009 lei;
- Contul 90300 în sumă de 33.888.982 lei reprezintă „Angajamente finanțare clientelă – linii de credit”;
- Contul 90303 în sumă de 10.000 lei reprezintă „Angajamente finanțare clientelă – credite de consum”;
- Contul 90306 în sumă de 96.745 lei reprezintă „Angajamente finanțare clientelă – credite pe obiect”;
- Contul 96110 „Ipoteci imobiliare primite” în sumă de 106.187.024 lei;
- Contul 96130 „Gajuri fără deposedare primite” în sumă de 50.655.464 lei;
- Contul 96190 „Alte garanții primite – universalitatea” în sumă de 427.931.987 lei;
- Contul 96191 „Alte garanții primite – BO și CEC girate” în sumă de 34.204.367 lei;
- Contul 96192 „Alte garanții primite – creanțe cesionate” în sumă de 35.698.660 lei;
- Contul 96195 „Alte garanții primite – BO în alb avalizate” în sumă de 153.022.075 lei;
- Contul 96196 „Alte garanții primite – fidejusiune” în sumă de 194.366.377 lei;
- Contul 96197 „Alte garanții primite – acțiuni ROCREDIT” în sumă de 3.667.031 lei;
- Contul 96197 „Alte garanții primite – împrumuturi de la acționari” în sumă de 470.159 lei;
- Contul 96210 „Ipoteci imobiliare date” în sumă de 4.853.113 lei;
- Contul 96291 „Alte garanții date – BO avalizate” în sumă de 5.513.000 lei;
- Contul 96292 „Alte garanții date – cesiunii” în sumă de 12.842.188 lei;
- Contul 99400 „Debitori din penalități pretinse” reprezintă comisioane calculate conform contractelor de credit aferente creditelor scoase din activ și urmărite în continuare și sunt în sumă de 126.853 lei;
- Contul 99401 “Debitori din penalități pretinse – cheltuieli executare” reprezintă cheltuielile de executare efectuate în vederea recuperării debitelor, care au fost descărcate pe debitori și ulterior scoase din activ odată cu creanțele, urmărite în continuare și sunt în sumă de 47.995 lei;
- Contul 99850 „Stocuri de natura obiectelor de inventar” este în sumă de 880.849 lei și reprezintă stocuri de natura obiectelor de inventar trecute pe cheltuieli (date în folosință) și a căror natură necesită urmărirea lor extrabilanțieră;
- Contul 99890 „Alte sume date clienței – conturi închise” reprezintă sumele din conturile 25110 ale clienței, care au fost scoase din pasivul societății, trecute pe venituri și urmărite în continuare în valoare totală de 9.963 lei;
- Contul 99891 „Alte conturi în afara bilanțului – creanțe scoase” reprezintă sume care au fost scoase din activul societății, trecute pe cheltuieli și urmărite în continuare în valoare totală de 6.215.717 lei;
- Contul 99892 „Alte valori în afara bilanțului – dobânzi creanțe atașate” reprezintă sumele care au fost scoase din activul societății, trecute pe cheltuieli și urmărite în continuare în valoare totală de 7.351.364 lei.
-

Director General

LEȘU FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA

RC
Alături de tine

NOTA 14

ALTE INFORMAȚII

ROCREDIT IFN S.A. a fost înființată în 31 Ianuarie 2007, în România prin aportul de capital a 86 persoane fizice și 7 persoane juridice, în valoare de 3.255.000 lei integral vărsat, constând în 325.500 acțiuni cu o valoare de 10 lei fiecare, conform Actului Constitutiv sub nr. 1304 din 24 Ianuarie 2007 și Încheierii Judecătorești nr.735/31.01.2007, atribuindu-i-se nr. de ordine în Registrul Comerțului J24/217/2007, Cod Unic de Înregistrare 20898691 fiind constituită pe durată nelimitată.

Adresa sediului este în loc, Baia Mare, str. Tudor Vladimirescu nr.34, jud. Maramureș,

Obiectul principal de activitate al ROCREDIT IFN S.A. este 6492 - „Alte activități de creditare”, conform codificării Ordinului nr.337/2007, constând în acordarea de microcredite altele decât cele reglementate de Legea nr.240/2005.

Activități secundare ale ROCREDIT IFN S.A. conform codificărilor:

6492 – „Alte activități de creditare”(Acordarea de credite de consum);

6492 – „Alte activități de creditare”(Finanțarea tranzacțiilor comerciale și a activității curente a agenților economici);

6492 – „Alte activități de creditare” (Operațiuni de scontare);

6492 – „Alte activități de creditare” – emiterea și administrarea de carduri de credit pentru clienți, în derularea activităților de creditare, precum și desfășurarea de activități legate de procesarea tranzacțiilor cu acestea, cu respectarea reglementărilor în domeniu;

6499 – „Emitere de garanții, asumare de angajamente de garantare, asumare de angajamente de finanțare”;

6612 – „Operațiuni de schimb valutar” constând în:

- operațiuni de schimb valutar cu valute cotate și necotate, cu numerar și substitute de numerar, pentru persoane fizice – în legătură cu activitățile de creditare efectuate de societate;
- operațiuni de schimb valutar cu valute cotate și necotate pentru persoane juridice – în legătură cu activitățile de creditare efectuate de societate,

6810 – „Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii” – tranzacții cu bunuri mobiliare dobândite ca urmare a executării voluntare sau silită, provenind din garanții asupra creditelor sau renunțări la executarea contractelor de credit;

6820 – „Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate” – activitate ce va fi efectuată ocazional, în situația existenței unor spații excedentare, în vederea administrării eficiente a bunurilor închiriate necesare derulării activității;

6619 – „Activități auxiliare intermediarilor financiare” (cu excepția caselor de asigurări și de pensii), constând în:

- administrarea de fonduri publice acordate drept fonduri pentru microcredite de agențiile guvernamentale, cu respectarea condițiilor prevăzute de Ordonanța Guvernului nr.40/2000 privind acreditarea agențiilor de credit în vederea administrării fondurilor pentru acordarea de microcredite, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.376/2002, cu modificările și completările ulterioare;
- servicii de consultanță legate de activitatea de creditare.

Operațiunile în mandat și activitățile de consultanță din obiectul secundar de activitate pot fi efectuate doar în măsura în care acestea se circumscriu cu activitatea de creditare în obiectul de activitate al societății.

7320 – „Activități de studiere a pieței și sondaje”, numai în legătură cu activitatea de creditare.

ROCREDIT IFN S.A. este organizată în sistem unitar, conducerea fiind asigurată de următoarele organisme: **Adunarea Generală a Acționarilor** este organul suprem al ROCREDIT IFN S.A. alcătuit din totalitatea acționarilor, având atribuțiile și autoritatea prevăzute de lege și Actul Constitutiv; organizarea și funcționarea se fac în baza prevederilor Actului Constitutiv, completate cu prevederile legale aplicabile.

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

Consiliului de Administrație

Pe parcursul anului 2015, Consiliul de Administrație a fost format din 4 membri: 2 membri neexecutivi și 2 membri executivi, mentionand faptul ca exista un post vacant conform Deciziei Consiliului de Administratie nr. 41/11.07.2014.

Președinte – Leșe Flaviu-Teofil

Administratori:

- Mogoș Viorel
- Iuga Grigore
- Pop Ioan

Membrii Consiliului de Administrație au fost realeși în Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor nr. 1/15.12.2012 pe o perioadă de 4 ani.

Prin rezoluția nr.10220/27.08.2014 emisă de ORC Maramureș s-a dispus publicarea acestei decizii în Monitorul Oficial al României Partea a IV-a.

Consiliul de Administrație întrunit statutar în data de 11.07.2014 a constatat faptul că numărul rămas de administratori nu scade sub numărul minim (trei) prevăzut de Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale republicate și în temeiul art.21 alin.(1) din Actul Constitutiv, a stabilit continuarea desfășurării activității Consiliului de Administrație, până la expirarea mandatelor, cu numărul rămași de membri, deciziile fiind luate cu votul majoritar al administratorilor.

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

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

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

Pe parcursul anului 2015 conducerea executivă a fost asigurată de:

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

Situațiile financiare anuale au fost întocmite în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2011 privind reglementările contabile conforme cu directivele europene.

Situațiile financiare sunt certificate de către S.C. ACTIV PRO AUDIT S.R.L., cu sediul social în Baia Mare, Aleea Expoziției, nr. 2, jud. Maramureș, având CUI 17079409, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului Maramureș sub nr. J24/1953/2004, deținând Autorizația C.A.F.R. nr. 562/31.01.2005, fiind reprezentată de d-na Șter Daniela Cornelia, posesoare a Certificatului emis de C.A.F.R. nr. 1854/23.01.2007.

ROCREDIT IFN S.A. se preocupă să ofere tuturor acționarilor o informație riguroasă, omogenă și de calitate în conformitate cu cele mai bune practici ale pieții. Adunarea Generală este o ocazie pentru acționari să se informeze direct asupra activității instituției, să participe la dezbateri și să se pronunțe asupra hotărârilor propuse spre aprobare. Politica în materie de informație financiară se bazează pe următoarele principii: garantarea accesului egal la informație pentru toți acționarii, a disponibilității imediate și transparența informației transmise.

ROCREDIT IFN S.A. este luată în evidență și înscrisă în Registrul General, ținut la Banca Națională a României, sub numărul:

RG – PJR – 25 – 110085/12.03.2007

Începând cu data de 09.02.2012 ROCREDIT IFN S.A. este înregistrată în Registrul Special, ținut la Banca Națională a României, sub numărul:

RS – PJR – 25 – 110070/09.02.2012

La data de 31.12.2015 ROCREDIT IFN S.A. Baia Mare are deschise următoarele sucursale și agenții:

- ROCREDIT IFN S.A. BAIA MARE – Sucursala Baia Mare, cu sediul în Baia Mare, str.Culturii, nr. 13/2, jud, Maramureș;
- ROCREDIT IFN S.A. BAIA MARE – Sucursala Bistrița, cu sediul în Bistrița, str.1 Decembrie, nr.20, parter, jud, Bistrița;
- ROCREDIT IFN S.A. BAIA MARE – Sucursala Arad, cu sediul în Arad, str.Gheorghe Popa de Teiuș (fostă Stejarului), nr.5, jud. Arad;
- ROCREDIT IFN S.A. BAIA MARE – Sucursala Ileanda, cu sediul în Ileanda, str.1 Decembrie 1918, nr.40, jud. Sălaj;
- ROCREDIT IFN S.A. BAIA MARE – Sucursala Piatra Neamț, cu sediul în Piatra Neamț, str.Petru Rareș, nr.43, Bl.C1, sc.B, ap.21, jud. Neamț;
- ROCREDIT IFN S.A. BAIA MARE – Sucursala Târgu Mureș, cu sediul în Târgu Mureș, str. Călărașilor, nr. 2, jud, Mureș;
- ROCREDIT IFN S.A. BAIA MARE – Sucursala Pitești, cu sediul în Pitești, str. Crinului nr.1A, jud. Argeș;
- ROCREDIT IFN S.A. BAIA MARE – Sucursala Târgu Lăpuș, cu sediul în Târgu Lăpuș, str. Tineretului, nr. 18, jud. Maramureș;
- ROCREDIT IFN S.A – Sucursala Satu Mare, cu sediul în Satu Mare, Piața Romană, Bl. D3/A, jud. Satu Mare;

- ROCREDIT IFN S.A. – Sucursala Oradea, cu sediul în Oradea, Piața Cetății, nr.1, jud. Bihor;
- ROCREDIT IFN S.A. – Sucursala Alba Iulia, cu sediul în Alba Iulia, Piața Iuliu Maniu, nr.10, jud. Alba;
- ROCREDIT IFN S.A. – Sucursala Sibiu, cu sediul în str.Calea Dumbrăvii, nr.74, ap.1B, jud.Sibiu;
- ROCREDIT IFN S.A. – Sucursala București, cu sediul în str.Popa Savu, nr.16, parter, Sector 1, București;
- ROCREDIT IFN S.A. – Agenția Zalău, cu sediul în Zalău, str. Unirii, nr.19, camera 4, jud. Sălaj;
- ROCREDIT IFN S.A. – Agenția Sighetu Marmăției, cu sediul în Sighetu Marmăției, str. Dragoș Vodă, nr.7, jud. Maramures;

Sucursalele și agențiile desfășoară, după caz următorul obiect de activitate:

- Activitatea principală:
6492 - Alte activități de creditare (Acordarea de microcredite)
- Activități secundare
6492 – Alte activități de creditare (Acordarea de credite de consum)
6492 – Alte activități de creditare (Finanțarea tranzacțiilor comerciale și a activității curente a agenților economici)
6492 – Alte activități de creditare (Operațiuni de scontare)
6612 – Operațiuni de schimb valutar (pentru sucursalele/agențiile care au cod statistic) constând în:
 1. operațiuni de schimb valutar cu valute cotate și necotate, cu numerar și substitute de numerar, pentru persoane fizice – în legătură cu activitățile de creditare efectuate de societate;
 2. operațiuni de schimb valutar cu valute cotate și necotate pentru persoane juridice – în legătură cu activitățile de creditare efectuate de societate,
6619 – Activități auxiliare intermediarilor financiare (cu excepția caselor de asigurări și de pensii), constând în: servicii de consultanță legate de activitatea de creditare.
Operațiunile în mandat și activitățile de consultanță din obiectul secundar de activitate pot fi efectuate doar în măsura în care acestea se circumscriu activităților de creditare înscrise în obiectul de activitate al societății,
7320 – Activități de studiere a pieței și sondaje, numai în legătură cu activitatea de creditare.

Total active și pasive lei și echivalent lei, la data de 31.12.2015:

- Total active: 133.667.964 lei
- Total pasive: 133.667.964 lei
-

Structura activelor și pasivelor exprimate în devize și convertite în lei, la data de 31.12.2015, este următoarea:

- a. Total active în Eur: 9.715.117 Eur – echivalent lei: 43.956.047 lei și total pasive în Eur: 11.248.688 Eur – echivalent lei: 50.794.689;
- b. Total active în Usd: 183 Usd – echivalent lei: 759 lei și total pasive în Usd: 275.812 Usd – echivalent lei: 1.143.986 lei.

ROCREDIT IFN S.A, deține 99% din capitalul social al SC RoCredit Broker de Asigurare SRL, societate înființată în România, având sediul în Baia Mare, str. Tudor Vladimirescu nr. 34, J24/1163/2007, CUI 21968698 care a fost autorizată de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor prin decizia nr. 569 / 2007, cod CAEN 6622 – Activități ale agenților și brokerilor de asigurări. Capitalul social al SC RoCredit Broker de Asigurare SRL este în valoare de 149.750 lei din care ROCREDIT IFN S.A. deține 149.750 lei și 250 lei deținut de domnul Domide Gherasim.

ROCREDIT IFN S.A. deține 3% din capitalul social al SC CERT COLECT SRL, societate înființată în

România, având sediul în Baia Mare, str, George Cosbuc, nr. 1, ap.22, J24/726/2010, CUI 27692167, cod CAEN 6619 – Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii, Capitalul social al SC CERT COLECT SRL este în valoare de 10.100 lei, din care 3% (300 lei echivalentul a 30 părți sociale) este deținut de SC ROCREDIT IFN S.A., iar restul de 97% (9.800 lei echivalentul a 980 părți sociale) este deținut de asociatul Domide Gherasim Solovestru, SC CERT COLECT SRL este reprezentată legal prin administrator Domide Gherasim Solovestru.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



NOTA 15

RECONCILIAREA ÎNTRE REZULTATUL CONTABIL ȘI CEL FISCAL

Nr Crt	Indicator	31 decembrie 2014	31 decembrie 2015
1	Rezultat contabil net	1.136.848	1.366.486
2	Rezervă legală	85.919	100.004
3	Venituri neimpozabile	0	0
4	Total cheltuieli nedeductibile, din care:	2.968.521	3.104.854
	Impozit pe profit	581.532	633.590
	Amenzi, penalizări	8.870	6.792
	Dobânda nedeductibilă fiscal	2.105.998	2.137.992
	Cheltuieli sponsorizare	106.828	115.584
	Alte cheltuieli nedeductibile	165.293	210.896
5	Profit impozabil (1-2-3+4)	4.019.450	4.371.336
6	Impozit pe profit (5*16%)	643.112	699.414
7	Sume care se scad din impozitul pe profit - sponsorizări	61.580	65.824
8	Impozit pe profit anual (6-7)	581.532	633.590

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



Rc
Alături de tine

NOTA 16

INDICATORI DE ANALIZĂ FINANCIARĂ

Analiza financiară are ca scop evaluarea performanței instituției financiare nebankare comparativ cu obiectivele enunțate, comparația performanței instituției cu cea a altor societăți similare sau cu o medie a sistemului bancar, identificarea punctelor tari și a punctelor slabe.

Societatea ROCREDIT IFN S.A. a efectuat o serie de indicatori de analiză financiară după cum prezentăm în tabelul de mai jos:

PROFITABILITATE	31.12.2014	31.12.2015
ROE	4,31%	4,91%
ROA	1,01%	1,02%
Marja Netă din dobânda pentru Credite	14,82%	13,41%
Marja Netă din dobânda pentru Împrumuturi	7,97%	6,59%
Alte venituri (non-dobândă) / Total venituri	0,91%	1,28%
CALITATEA ACTIVELOR	31.12.2014	31.12.2015
Soldul mediu al creditelor comerciale + împrumuturi de la acționari/ soldul mediu al activelor purtătoare de dobânzi	88,32%	96,18%
Provizioane nete (credite) / Total credite	7,59%	7,21%
Credite neperformante / Total credite	0,78%	0,68%
ADECVAREA CAPITALULUI	31.12.2014	31.12.2015
Capital propriu / Total active	23,44%	20,81 %
Rata formării capitalului	4,36%	5,04 %
LICHIDITATE	31.12.2014	31.12.2015
Credite / Active	79,59%	77,27 %
Credite / Surse atrase	108,22%	100,53 %
Surse atrase / Total active	73,55%	76,87 %

➤ Rentabilitatea capitalului propriu:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Profit net}}{\text{Capital propriu}} \times 100 = \frac{1.366.486}{27.816.640} \times 100 = 4,91\%$$

➤ Rentabilitatea activelor totale:

$$\text{ROA} = \frac{\text{Profit net}}{\text{Total activ}} \times 100 = \frac{1.366.486}{133.667.964} \times 100 = 1,02\%$$

➤ Marja de dobândă pentru credite:

$$\text{Marja netă de dobândă} = \frac{\text{Venit net din dobândă}}{\text{Sold mediu al activelor purtătoare de dobânzi}} \times 100 = \frac{12.935.977}{96.450.841} \times 100 = 13,41\%$$

➤ Marja de dobândă pentru împrumuturi:

$$\text{Marja netă de dobândă} = \frac{\text{Cheltuiala netă din dobândă}}{\text{Sold mediu al pasivelor purtătoare de dobânzi}} \times 100 = \frac{6.119.828}{92.775.538} \times 100 = 6,59\%$$

$$\frac{\text{Alte venituri (non-dobândă)}}{\text{Venituri totale}} = \frac{839.197}{65.307.335} = 1,28\%$$

$$\frac{\text{Soldul mediu al creditelor comerciale + împr. acționari}}{\text{Soldul mediu al activelor purtătoare de dobânzi}} \times 100 = \frac{92.775.538}{96.450.841} \times 100 = 96,18\%$$

$$\frac{\text{Provizioane nete (credite)}}{\text{Total credite}} \times 100 = \frac{7.452.091}{103.294.506} \times 100 = 7,21\%$$

$$\frac{\text{Credite neperformante}}{\text{Total credite}} \times 100 = \frac{698.051}{103.294.506} \times 100 = 0,68\%$$

$$\frac{\text{Capital propriu}}{\text{Total active}} \times 100 = \frac{27.816.639}{133.667.964} \times 100 = 20,81\%$$

$$\text{Rata formării capitalului} = \frac{\text{Profit net}}{\text{Capital propriu mediu}} \times 100 = \frac{1.366.486}{27.101.505} \times 100 = 5,04\%$$

$$\frac{\text{Credite}}{\text{Active}} \times 100 = \frac{103.294.506}{133.667.964} \times 100 = 77,27\%$$

$$\frac{\text{Credite}}{\text{Surse atrase}} = \frac{103.294.506}{102.752.094} \times 100 = 100,53\%$$

$$\frac{\text{Surse atrase}}{\text{Total active}} = \frac{102.752.094}{133.667.964} \times 100 = 76,87\%$$

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



RC
Alături de tine