

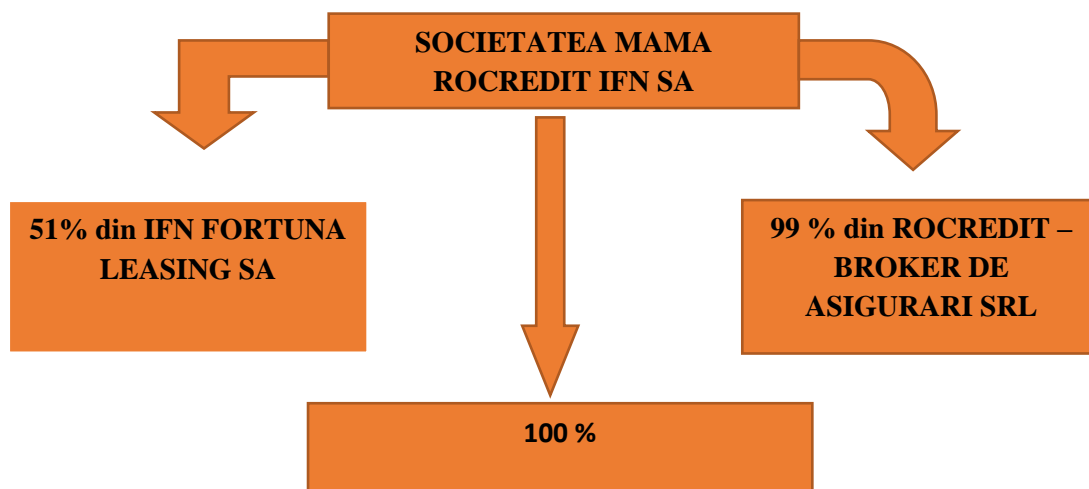
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE CONSOLIDATE 31.12.2016

1. Entitatea de raportare

Grupul **ROCREDIT** include societatea-mamă, **ROCREDIT IFN S.A.** și filialele acestuia: **IFN Fortuna Leasing S.A.** și **ROCREDIT Broker de Asigurare S.R.L.**

ROCREDIT IFN SA controlează direct următoarele societăți:

- **IFN FORTUNA LEASING SA 51 %**
- **ROCREDIT - BROKER DE ASIGURĂRI SRL 99%**



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.

Activitatea ROCREDIT IFN S.A. s-a desfășurat în anul 2016 în Centrala societății, în cele 13 sucursale: Baia Mare, Bistrița, București, Arad, Ileanda, Piatra Neamț, Târgu Mureș, Pitești, Târgu Lăpuș, Satu Mare, Oradea, Alba Iulia, Sibiu și în 2 agenții: Zalău, Sighetu Marmației.

ROCREDIT IFN S.A. își desfășoară activitatea în baza Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare cu modificările și completările ulterioare, a Regulamentului BNR nr. 20/2009 - privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare, a reglementărilor emise de Banca Națională a României, a Ordin BNR nr. 6 din 17 iulie 2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificările și completările ulterioare și a celorlalte acte normative care reglementează disciplina financiară și fiscal, precum și a normelor, deciziilor și reglementărilor proprii, elaborate cu respectarea legislației în vigoare.

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

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

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

Consiliului de Administrație

Pe parcursul anului 2016. 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 și Pop Ioan.

Pe parcursul anului 2016 conducerea executivă a fost asigurată de:

- D-l. Leșe Flaviu Teofil în calitate de Director General;
- D-na. Sandu Crinuța Lenuța în calitate de Director Executiv.

Numărul total de angajați la 31.12.2016 este de 89, din care 51 persoane își desfășoară activitatea în cadrul sucursalelor/agențiilor.

Structura personalului se prezintă astfel: front-office - 43 persoane. back-office - 46 persoane. Numărul mediu de personal aferent anului 2016 este de 77 angajați.

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

nebankare, 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.

Activitatea principală a societății este “Leasing financiar”, iar activitățile secundare sunt:

- Alte activități de creditare (acordare de credite de consum, credite imobiliare, fără credite ipotecare);
- Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii;
- Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate;
- Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusive activități de asigurari și fonduri de pensii;
- Comerț cu autoturisme și autovehicule ușoare (operațiuni cu bunuri mobile dobândite ca urmare a executării creanțelor sau renunțării voluntare a utilizatorului la bunurile ce constituie obiectul contractelor de leasing financiar);
- Activități de închiriere și leasing cu autoturisme și autovehicule ușoare;
- Activități de închiriere și leasing cu autovehicule rutiere grele;
- Activități de închiriere și leasing cu mașini și echipamente agricole;
- Activități de închiriere și leasing cu mașini și echipamente pentru construcții;
- Activități de închiriere și leasing cu mașini și echipamente de birou;
- Activități de închiriere și leasing cu alte mașini, echipamente și bunuri tangibile.

Capitalul social la 31.12.2016 este de 5.224.490 lei, fiind deținut de un număr de 6 acționari din care: 3 persoane fizice și 3 persoane juridice.

ACTIONARI	Acțiuni	Valoare nominală / acțiune	Valoare lei	%
PERSOANE JURIDICE TOTAL. DIN CARE:	327.997	10	3.279.970	62.78%
FORTUNA MOTOR SA	17.505	10	175.050	3.35%
ROCREDIT IFN	266.449	10	2.664.490	51.00%
MELIN AUTO SRL	44.043	10	440.430	8.43%
PERSOANE FIZICE TOTAL	194.452	10	1.944.520	37.22%
TOTAL	522.449		5.224.490	100.00%

IFN Fortuna Leasing S.A. are sediul social în Baia Mare, Str. Dura. Nr. 1A. Județ Maramureș. Conducerea **IFN Fortuna Leasing S.A.** este asigurată de următoarele organisme:
Consiliu de Administrație format din 3 administratori astfel:

- Leșe Flaviu Teofil - președinte
- Mogoș Viorel - membru

- Tămășan Cosmin – membru
Director general: Tămășan Cosmin

ROCREDIT Broker de Asigurare S.R.L., s-a constituit în anul 2007 în baza Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor **ROCREDIT IFN S.A.** și a fost înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Maramureș cu nr. J24/1163/21.06.2007. După constituire, în conformitate cu actele normative în vigoare, s-a întocmit documentația de autorizare a societății pentru activitatea de intermediere asigurări. Societatea a fost autorizată legal să funcționeze în baza Deciziei Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor 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.

De la constituire și până în prezent, la **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL** a fost avizată de către ASF(CSA) o singură persoană în calitate de conducător executiv, și anume administratorul societății, d-l. Domide Gherasim Solovestru.

În conformitate cu prevederile Legii nr.32/2000 cu completările și modificările ulterioare, **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL** are ca obiect unic de activitate: brokerajul în asigurări. Această activitate se desfășoară în baza contractelor de mandat încheiate cu societăți de asigurări din țară autorizate de CSA/ASF și anume: ABC ASIGURARI, ALLIANZ-TIRIAC SA, ASIROM SA, CERTASIG, CITY INSURANCE, ERGO ASIGURĂRI, EUROINS SA, GARANTA SA, GENERALI SA, GOTHAER, GROUPAMA, OMNIASIG și UNIQA. Activitatea de regularizări de daune se instrumentează pentru un singur asigurator: Garanta Asigurări SA.

ROCREDIT Broker de Asigurare SRL și-a desfășurat activitatea de intermediere în 3 direcții astfel:

- încheierea de polițe de asigurare accesorii contractelor de credit la creditele acordate de **ROCREDIT IFN S.A.**;
- încheierea de polițe de asigurare la patrimoniul **ROCREDIT IFN S.A.** (autovehicule, clădiri, birotică, etc.);
- încheierea de polițe de asigurare la terțe persoane fizice și juridice prin intermediul agenților de asigurare.

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**.

Referitor la capitalul social legislația privind intermedierea în asigurări reglementează că participațiile la capitalul brokerilor de asigurare să fie numai în formă bănească și o limită minimă de capital social. La constituire, în anul 2007 limita minimă a capitalului social era de 25.000 lei. În conformitate cu prevederile art.2 lit. b) din Norma nr. 9/2015 a Autorității de Supraveghere Financiară privind autorizarea și funcționarea brokerilor de asigurare și/sau reasigurare (M.Of. nr. 268 / 2015), pentru continuarea activității începând cu anul 2016, societățile comerciale de brokeraj în asigurări trebuiau să dețină la sfârșitul anului 2015 un capital social subscris și vărsat, exclusiv în numerar, în valoare de minim 150.000 lei. Adunarea Generală Extraordinară a **ROCREDIT IFN S.A.** din aprilie 2015 a hotărât și aprobat majorarea capitalului

social al **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL** de la suma de 25.000 lei la suma de 150.000 lei prin aportul în numerar al **ROCREDIT IFN S.A.** Procedura efectivă s-a desfășurat în perioada noiembrie-decembrie 2015, cu avizul prealabil al Autorității de Supraveghere Financiară.

La data de 31.12.2016 structura capitalului social al societății este prezentată mai jos:

ASOCIATI	Păți sociale	Valoare nominală/parte socială	Valoare lei	%
ROCREDIT IFN	14.975	10	149.750	99.83%
DOMIDE GHERASIM SOLOVESTRU	25	10	250	0.17%
TOTAL	15.000		150.000	100.00%

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

ROCREDIT Broker de Asigurare SRL este singura societate comercială de brokeraj în asigurări înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Maramureș și care promovează interesul local. În județ mai activează cca. 12 puncte de lucru ale altor societăți comerciale de brokeraj din Capitală și din alte zone ale țării.

2. Bazele întocmirii situațiilor financiare consolidate

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare consolidate ale **Grupului ROCREDIT** au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS") adoptate de Uniunea Europeană.

Ordinul Băncii Naționale a României nr.6/2015¹. capitolul IV. secțiunea 1. punct.231 prevede:

231. O instituție, persoană juridică română, în calitate de societate-mamă care controlează una sau mai multe filiale trebuie să întocmească situații financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate potrivit procedurii prevăzute în Regulamentul nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate, denumite în continuare IFRS.

De asemenea, ROCREDIT IFN SA a întocmit un set de situații financiare individuale în conformitate cu IAS 27 "Situații financiare individuale".

b) Bazele evaluării

Situațiile financiare consolidate au fost întocmite, după cum urmează:

¹ Norme privind elaborarea situațiilor financiare consolidate de către instituțiile de credit.

Elemente	Baza de evaluare
Active financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Valoarea justa
Credite și avansuri acordate clienților	Cost amortizat
Titluri de valoare, disponibile pentru vânzare	Nu e cazul
Clădiri și terenuri	Valoarea justa
Investiții imobiliare	Nu este cazul
Alte immobilizări corporale și immobilizări necorporale	Cost
Instrumente financiare derivate desemnate ca instrumente de acoperire	Nu este cazul

c) Moneda funcțională de prezentare

Situațiile financiare consolidate sunt prezentate în Lei românești ("RON"), care este moneda funcțională și de prezentare. Exceptând situațiile în care este specificat altfel, informațiile financiare prezentate în lei au fost rotunjite la unitatea cea mai apropiată.

d) Utilizarea de estimări și judecați semnificative

Întocmirea situațiilor financiare consolidate presupune din partea conducerii utilizarea unor judecați, estimări și ipoteze care afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate.

Estimările și judecățile sunt revizuite periodic aplicând principiul continuității. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute atât în perioada în care estimarea este revizuită, cât și în perioadele viitoare afectate, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioade viitoare.

În mod special, informațiile privind ariile importante de estimare a incertitudinii și privind raționamentele critice efectuate de către management în aplicarea politicilor contabile care au avut efectul cel mai semnificativ asupra sumelor recunoscute în situațiile financiare consolidate.

3. Politici și metode contabile semnificative

a. Politici contabile semnificative

Politicile contabile descrise mai jos au fost aplicate consecvent de-a lungul exercițiilor financiare prezentate în aceste situații financiare consolidate și au fost aplicate în mod consecvent în cadrul Grupului.

Acolo unde s-a considerat necesar, sumele comparative au fost reclasificate pentru a se asigura conformitatea cu modificările de prezentare pentru perioada curentă de raportare din notele corespunzătoare la situațiile financiare.

b. Bazele consolidării

Filialele

Filialele sunt entități controlate de către Grup. **Grupul ROCREDIT** controlează o entitate dacă și numai dacă deține următoarele:

- autoritate asupra entității în care s-a investit, adică investitorul deține drepturi care îi conferă autoritatea de a controla activitățile relevante (activitățile care afectează semnificativ veniturile entității în care s-a investit);
- expunere sau drepturi la veniturile variabile pe baza participării sale în entitatea în care s-a investit;
- capacitatea de a-și utiliza autoritatea asupra entității în care s-a investit pentru a-și influența valoarea veniturilor.

În evaluarea controlului, drepturile de vot potențiale care sunt în prezent exercitabile sau convertibile sunt luate în considerare.

La 31 decembrie 2016, **Grupul ROCREDIT** este format din **ROCREDIT IFN S.A.**, **IFN Fortuna Leasing S.A.**, **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL**. Aceste achiziții au fost contabilizate utilizând metoda achiziției valorilor contabile pentru toate aceste entități care se află sub controlul comun al **ROCREDIT IFN S.A.** ca societate mamă.

Grupul ROCREDIT a aplicat contabilizarea achiziției, de la data obținerii controlului asupra acestor filiale, prin urmare cifrele comparative prezentate în situațiile financiare consolidate includ numai cifrele **Grupul ROCREDIT**, așa cum au fost prezentate în situațiile financiare consolidate la 31 decembrie 2016.

Grupul ROCREDIT a decis să evalueze interesul care nu controlează la cota sa proporțională a sumei recunoscute aferente activelor nete identificabile la data achiziției.

c. Tranzacțiile eliminate la consolidare

Tranzacțiile intra grup, și orice câștiguri nerealizate ce rezultă din tranzacțiile intra grup, au fost eliminate în întocmirea situațiilor financiare consolidate. Câștigurile nerealizate rezultate din tranzacții cu entități asociate sunt eliminate până la limita interesului Grupului în entitate. Câștigurile nerealizate din tranzacții cu entități asociate sunt eliminate din investiția în entitatea asociată. Pierderile nerealizate sunt eliminate în același mod ca și câștigurile nerealizate, dar numai până la limita la care există un indiciu de depreciere.

d. Investiții în entități asociate

La 31 decembrie 2016, **ROCREDIT IFN S.A.** nu are investiții în entități asociate.

e. Tranzacții în monedă străină

Operațiunile exprimate în monedă străină sunt convertite la cursul de schimb de la data tranzacției.

Activele și datoriile monetare înregistrate în valută la data întocmirii situațiilor financiare sunt exprimate în lei la cursul din ziua respectivă. Diferențele rezultate din conversie sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere. Activele și datoriile nemonetare în moneda străină care sunt evaluate la cost istoric sunt convertite folosind cursul de schimb de la data tranzacției.

Activele și datoriile nemonetare în monedă străină care sunt evaluate la valoarea justă sunt convertite în lei la cursul de schimb de la data în care a fost determinată valoarea justă.

Ratele de schimb ale principalelor valute avute în vedere la întocmirea situațiilor financiare au fost

următoarele:

Valuta	Curs în lei	
	31.12.2015	31.12.2016
Euro	4.5245	4.5411
Dolar american	4.1477	4.3033

f. Raportarea financiară în economiile hiperinflaționiste

România a înregistrat în trecut nivele relativ ridicate ale inflației și a fost considerată a fi hiperinflaționistă conform IAS 29 "Raportarea financiară în economiile hiperinflaționiste" ("IAS 29"). IAS 29 impune ca situației financiare întocmite în moneda unei economii hiperinflaționiste să fie exprimate în unitatea de moneda existentă la finalul perioadei de raportare (adică elementele nemonetare să fie retratate utilizând un indice general al prețurilor de la data achiziției sau contribuției). Deoarece caracteristicile mediului economic din România indică faptul că perioada hiperinflaționistă a încetat, nu a fost necesară aplicarea prevederilor IAS 29.

Prin urmare, sumele exprimate în unitatea de măsură existentă la 31 decembrie 2016 sunt tratate ca bază pentru valorile contabile din cadrul acestor situații financiare consolidate.

g. Dobânzi

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere folosind metoda ratei efective a dobânzii. Rata dobânzii efective este rata care actualizează cu exactitate fluxurile viitoare estimate de numerar de plătit sau de încasat pe perioada de viață a activului financiar sau datoriei financiare la valoarea contabilă a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobânzii efective, **Grupul ROCREDIT** estimează fluxurile viitoare de numerar luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar.

Atunci când un activ financiar sau un grup de active financiare a înregistrat o pierdere din depreciere, venitul din dobânzi este recunoscut ulterior, folosind rata dobânzii pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare în scopul măsurării pierderii din depreciere aplicate la valoarea contabilă netă a activului.

Veniturile și cheltuielile din dobânzi prezentate în Situația consolidată a rezultatului global cuprind dobânzi din active și datorii financiare evaluate la cost amortizat calculate pe baza dobânzii efective.

h. Comisioane

Veniturile și cheltuielile din comisioane care sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii unui activ financiar sau unei datorii financiare sunt incluse în calculul ratei efective a dobânzii.

Alte venituri din comisioane obținute din serviciile financiare furnizate de **Grupul ROCREDIT**, respectiv comisioanele de acordare, comisioanele de analiză și administrare credite sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere pe baza principiului contabilității de angajamente, adică atunci când serviciul respectiv este furnizat.

i. Venituri din dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. Veniturile din titluri de participare și alte venituri variabile din investiții

sunt recunoscute ca venituri din dividende în contul de profit sau pierdere în momentul în care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. Dividendele sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada în care sunt declarate și aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor.

j. Venit net din alte instrumente financiare deținute la valoare justă prin contul de profit sau pierdere

Această categorie conține diferențele între câștigul și pierderea din activele și datoriile deținute pentru tranzacționare și din instrumentele financiare deținute în vederea administrării riscurilor și cuprinde modificările de valoare justă realizate și nerealizate și diferențe de conversie valutară.

Aceste elemente sunt, de asemenea, influențate de ajustările din evaluare atunci când se utilizează anumite tehnici de evaluare, cum ar fi: ajustări privind valoarea justă și ajustări suplimentare de evaluare. Ajustarea privind valoarea justă este o ajustare care ia în considerare riscul de neperformanță.

Ajustările suplimentare de valoare reprezintă ajustări care iau în considerare măsurarea incertitudinii (de exemplu, atunci când a avut loc o scădere semnificativă a volumului sau a nivelului de activitate, comparativ cu nivelul pieței pentru activul sau datoria respective, sau comparativ cu active și pasive similare și entitatea a considerat că prețul tranzacției/prețul cotat este diferit de valoare ajustă). Nu este cazul **Grupului ROCREDIT**.

k. Plăți de leasing

Plățile de leasing sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere pe baza metodei liniare pe durata contractului de leasing. Facilitățile de leasing primite sunt recunoscute ca parte integrantă a cheltuielii totale de leasing pe durata contractului de leasing.

l. Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în contul de profit sau pierdere sau în „Alte elemente ale rezultatului global” dacă impozitul se referă la „Alte elemente ale rezultatului global”. Impozitul pe profit curent și impozitul pe profit amânat sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere în poziția „Impozit pe profit”, cu excepția impozitului referitor la elemente care sunt recunoscute în perioada curentă direct în conturile de capitaluri, cum sunt cele referitoare la câștiguri/pierderi din active disponibile pentru vânzare, modificări ale valorii juste a fluxurilor de trezorerie pentru instrumentele de acoperire, a căror modificare de valoare se recunoaște, net de impozite, direct în "Alte elemente ale rezultatului global".

Impozitul curent este impozitul de plătit pe profitul perioadei, determinat în baza procentelor aplicate la data bilanțului și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amânat este calculat folosind metoda pasivului bilanțier 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. Impozitul amânat este calculat pe baza modalității previzionate de realizare sau decontare a valorii contabile a activelor și datoriilor, folosind ratele de impozitare prevăzute de legislația în vigoare care se aplică la data de raportare.

Creanța privind impozitul amânat este recunoscută numai în măsura în care este probabil să se obțină profituri impozabile în viitor care să permită compensarea cu acest activ. Creanța privind impozitul amânat este revizuită la fiecare dată de raportare și este diminuată în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze.

Impozitele adiționale care apar din distribuirea de dividende sunt recunoscute la aceeași data cu obligația de plată a dividendelor.

Cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amânat a fost de 16% la 31 decembrie 2016.

m. Active si datorii financiare

A. Recunoaștere și evaluare inițială

Grupul recunoaște inițial creditele și creanțele, depozitele, împrumuturile trase și datoriile subordonate în data la care sunt inițiate. Toate celelalte active și datorii financiare sunt recunoscute inițial la data tranzacționării la care **Grupul ROCREDIT** a devenit parte la prevederile contractuale ale instrumentului financiar.

Un activ sau o datorie financiară este evaluată inițial la valoare justă plus costurile de tranzacționare care sunt direct atribuibile achiziției sau emisiunii (pentru acele elemente care nu sunt evaluate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere).

Active financiare

La data recunoașterii inițiale, un activ financiar este clasificat în una din următoarele categorii:

- Credite și creanțe;
- Active deținute până la scadență;
- Active disponibile pentru vânzare;
- Active la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere.

Datorii financiare

La data recunoașterii inițiale, **Grupul ROCREDIT** clasifica datoriile financiare ca fiind evaluate:

- la cost amortizat sau
- la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere.

Grupul ROCREDIT clasifică un activ sau o datorie financiară la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere atunci când una dintre condiții este îndeplinită:

- Activele și datoriile sunt gestionate, evaluate și raportate intern la valoarea justă;
- Încadrarea în această categorie elimină sau reduce semnificativ erorile contabile care ar putea apărea;

B. Derecunoaștere

Grupul derecunoaște un activ financiar atunci când drepturile de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expiră sau atunci când transferă drepturile de a primi fluxurile de numerar contractuale aferente celui activ financiar într-o tranzacție în care a transferat în mod semnificativ toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate. Orice drept în active financiare transferate care este reținut de **Grupul ROCREDIT** sau creat pentru grup este recunoscut ca un activ sau datorie separată.

La derecunoașterea unui activ financiar, diferența dintre valoarea contabilă a activului (sau valoarea contabilă alocată părții din activ ce va fi transferată) și valoarea primită în schimb (incluzând orice activ nou obținut mai puțin datoriile asumate) este recunoscută în contul de profit sau pierdere. În plus, orice câștig sau

pierdere cumulat care a fost recunoscut în alte elemente ale rezultatului global este recunoscut în contul de profit sau pierdere.

Grupul ROCREDIT derecunoaște o datorie financiară atunci când obligațiile contractuale sunt stinse sau anulate ori au expirat.

Grupul ROCREDIT intră în tranzacții prin care transferă active recunoscute în bilanț dar reține fie toate riscurile și beneficiile asociate activelor transferate, fie o parte a acestora. Dacă toate sau o mare parte a riscurilor și beneficiilor sunt reținute, atunci activele transferate nu sunt derecunoscute din situația poziției financiare. Transferurile de active cu reținerea tuturor sau a celor mai semnificative riscuri și beneficii sunt, de exemplu, împrumuturi de titluri de valoare sau tranzacțiile de vânzare cu clauză de răscumpărare.

C. Compensări

Activele și datoriile financiare sunt compensate și rezultatul net este prezentat în situația poziției financiare 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 sunt prezentate, atunci când există, pe baza netă numai când sunt permise de standardele contabile, sau ca profit sau pierdere rezultate dintr-un grup de tranzacții similare cum ar fi activitatea de tranzacționare a **Grupului ROCREDIT**.

D. Evaluarea la cost amortizat

Costul amortizat al unui activ sau datorie financiară reprezintă valoarea la care activul sau datoria financiară este măsurată la recunoașterea inițială, mai puțin plățile de principal, plus sau minus amortizarea cumulată folosind metoda ratei efective a dobânzii pentru diferențele dintre valoarea recunoscută inițial și valoarea la data maturității, mai puțin ajustările pentru deprecierea activelor.

E. Evaluarea la valoarea justă

Valoarea justă reprezintă valoarea pentru care un activ poate fi schimbat sau o datorie stinsă într-o tranzacție normală între participanții la piață, la data de evaluare pe piața principal, sau în absența unei piețe principale, pe piața cea mai avantajoasă la care **Grupul ROCREDIT** are acces la acea dată. Valoarea justă a unei datorii reflectă riscul de neperformanță al acesteia.

Grupul măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare pe baza prețurilor cotate pe o piață activă, atunci când acestea sunt disponibile. Plata este considerată a fi activă când tranzacțiile cu activul sau datoria în cauză au loc la un volum și cu o frecvență suficientă pentru a oferi informații de preț în mod continuu.

În cazul în care pentru instrumentele financiare piața este inactive, **Grupul ROCREDIT** stabilește valoarea justă folosind diverse tehnici de evaluare. Tehnicile de evaluate cuprind tranzacții recente ce au avut loc în condiții normale de piață între părți interesate și în cunoștință de cauză (când acestea sunt disponibile), referiri la valori juste ale altor instrumente care sunt substanțial similar, analize de fluxuri viitoare de numerar și modele de preț pentru opțiuni. Metoda aleasă de evaluare trebuie să ia în considerare în cea mai mare măsură posibilă informațiile disponibile din piață, să se bazeze cât mai puțin pe estimările **Grupul ROCREDIT**, să înglobeze toți factorii pe care participanții din piață îi iau în considerare în stabilirea prețurilor și să fie în conformitate cu metodologiile economice acceptate avute în vedere la stabilirea prețurilor instrumentelor financiare. Datele pe care se bazează tehnicile de evaluare trebuie să reprezinte în mod rezonabil așteptările pieței și să măsoare factorii risc-beneficiu intrinseci instrumentului financiar evaluat.

Cea mai bună estimare a valorii juste a instrumentelor financiare la recunoașterea inițială este prețul de tranzacționare, adică valoarea justă a sumei date sau primite. În afară de cazul în care valoarea justă a instrumentului financiar este evidențiată prin comparație cu alte tranzacții curente cu instrumente financiare similare observabile în piață sau bazate pe tehnici de evaluate ale căror variabile includ doar informații observabile din piață.

Valoarea justă a unui depozit la vedere nu este mai mică decât suma plătabilă la cerere, actualizată începând cu prima zi în care ar putea fi necesar ca suma să fie plătită.

În cazul în care valoarea justă nu poate fi estimată în mod credibil, participațiile pentru care nu există un preț de piață cotation pe o piață active, sunt evaluate la cost și sunt testate periodic pentru depreciere.

F. Identificarea și măsurarea deprecierii

La data fiecărei raportări, **Grupul ROCREDIT** analizează dacă există vreun indiciu obiectiv, potrivit căruia activele financiare sau un grup de active financiare sunt depreciate. Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat și apar pierderi din depreciere dacă și numai dacă există indicii obiective cu privire la deprecierea acestora ca rezultat al unuia sau mai multor evenimente apărute după recunoașterea inițială a activului ("eveniment generator de pierderi"), iar evenimentul sau evenimentele generatoare de pierdere au un impact asupra fluxurilor de numerar viitoare ale activului financiar sau asupra grupului de active financiare care poate fi estimat în mod credibil.

Există posibilitatea să nu se identifice un singur eveniment care să determine deprecierea. Deprecierea este posibil să fi fost cauzată de efectul combinat al mai multor evenimente. Pierderile așteptate ca urmare a evenimentelor viitoare, indiferent de cât de probabile sunt, nu sunt recunoscute. Dacă există indicii obiective ca a avut loc o pierdere din deprecierea activelor financiare, atunci pierderea este măsurată ca diferență între valoarea contabilă a activului și valoarea actualizată a fluxurilor viitoare de numerar utilizând metoda ratei efective a dobânzii activului financiar (rata efectivă a dobânzii calculate în momentul recunoașterii inițiale).

Pentru un credit, o creanță sau un activ financiar deținut până la scadență, rata de actualizare pentru evaluarea oricărei pierderi din depreciere este rata dobânzii la momentul acordării creditului pentru creditele cu rata fixă de dobândă, și rata variabilă de dobândă atunci când creditul este clasificat ca depreciat pentru creditele cu rata variabilă de dobândă. Valoarea contabilă a activului poate fi diminuată direct sau prin folosirea unui cont de ajustare pentru depreciere. Cheltuiala cu pierderea din depreciere se recunoaște în contul de profit sau pierdere.

Dacă, într-o perioadă următoare, un eveniment care a avut loc ulterior momentului recunoașterii deprecierii determină reducerea pierderii din depreciere, pierderea din depreciere recunoscută anterior este reluată fie direct, fie prin folosirea unui cont de ajustare pentru depreciere. Reducerea de depreciere se recunoaște în contul de profit sau pierdere.

G. Credite și avansuri acordate clienților

Ținând cont de metodologia internă de evaluare a deprecierii, pe lângă alți factori, **Grupul ROCREDIT** folosește următorii indicatori de depreciere pentru credite și avansuri acordate clientelei:

- dificultăți financiare semnificative ale debitorului, determinate în conformitate cu sistemul intern al **Grupului ROCREDIT** de evaluare a clienților;
- o încălcare a contractului, cum ar fi neplata sau întârzierea la plată a principalului sau dobânzii (individual sau într-un grup de debitori);
- creditorul, din motive legale sau economice legate de situația financiară îndoielnică a debitorului,

acordă acestuia anumite concesiuni pe care altfel nu le-ar fi acordat, cum ar fi o scadență a principalului și a dobânzilor de plată;

- există indicii că debitorul va intra în faliment sau într-o altă formă de reorganizare financiară;
- date observabile care indică că există condiții economice și sociale care pot influența nefavorabil sectorul de activitate în care debitorii operează și care afectează acești debitori.

Grupul ROCREDIT evaluează inițial dacă există indicii obiective de depreciere, în mod individual pentru fiecare credit acordat clienților care este semnificativ și în mod colectiv pentru creditele care nu sunt individual semnificative. Creditele acordate clienților care sunt evaluate în mod individual pentru depreciere și pentru care o ajustare pentru depreciere este sau continuă să fie recunoscută, nu mai sunt incluse în grupurile cu caracteristici similare ale riscului de credit supuse evaluării colective. Calculul valorii actualizate a fluxurilor viitoare de numerar ale unui credit reflectă fluxurile care pot rezulta din execuție minus costurile legate de obținerea și vânzarea garanțiilor, indiferent dacă executarea silită este sau nu probabilă.

Criteriile utilizate pentru a împărți expunerile pe segmente, se bazează pe sistemul intern de rating al **Grupului ROCREDIT**, pe judecata profesională a experților și pe experiența angajaților **Grupului ROCREDIT** (utilizează sistemul de rating al riscului de credit, statusul în funcție de numărul zilelor de întârziere la plată, tipul de produs).

Conducerea consideră aceste caracteristici selectate ca fiind cele mai bune estimări ale caracteristicilor de credit similar relevante pentru estimarea fluxurilor viitoare de numerar pentru grupuri de credite ce reflectă abilitatea debitorului de a-și onora obligațiile de plată în conformitate cu termenii contractuali ai activului evaluat.

Pentru fiecare tip de expunere parametrii de pierdere au fost determinați pe baza experienței trecute a **Grupului ROCREDIT**, pe baza metodologiei stabilite de BNR, precum și în baza judecății profesionale a angajaților specializați ai **Grupului ROCREDIT**.

Istoricul riscului de credit este ajustat pe baza datelor curente observabile, astfel încât să reflecte efectele mediului actual, care nu au influențat perioadele de timp folosite în determinarea istoricului parametrilor de pierdere și astfel încât să excludă efectele care existau în acele perioade și care nu mai există în perioada curentă.

H. Active disponibile pentru vânzare

În cazul activelor financiare disponibile pentru vânzare, atunci când o scădere în valoarea justă a unui activ financiar disponibil pentru vânzare a fost recunoscută direct în capitalurile proprii și există dovezi obiective că activul este depreciat, pierderea cumulată ce a fost recunoscută direct în capitalurile proprii trebuie reluată din conturile de capitaluri proprii și recunoscută în contul de profit sau pierdere chiar dacă activul financiar nu a fost încă derecunoscut. Valoarea pierderii cumulate care este reluată din conturile de capitaluri proprii în contul de profit sau pierdere trebuie să fie diferența dintre costul de achiziție și valoarea justă curentă, minus orice pierdere din deprecierea acelui activ financiar recunoscută anterior în contul de profit sau pierdere.

I. Numerar și echivalente de numerar

Numerarul și echivalentele de numerar includ numerarul efectiv, conturile curente la bănci comerciale din România, plasamentele la alte entități cu maturitate inițială mai mică de 90 de zile și sunt înregistrate la cost amortizat în situația poziției financiare.

Numerarul și echivalentele de numerar nu comportă un risc semnificativ de modificare a valorii juste și sunt utilizate de către **Grupul ROCREDIT** pentru gestionarea angajamentelor sale pe termen scurt.

J. Active și datorii financiare deținute pentru tranzacționare

Activele și datoriile financiare deținute pentru tranzacționare sunt cele pe care Grupul le-a achiziționat sau pe care le dobândește pentru scopul de a le vinde sau de a le răscumpăra într-un viitor apropiat, sau cele pe care le deține ca parte a unui portofoliu care este administrat pe termen scurt sau pentru a menține o poziție pe termen scurt, sau care sunt derivative. Nu este cazul **Grupului ROCREDIT**.

3.1 Bazele întocmirii situațiilor financiare individuale la ROCREDIT IFN SA

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

- Ordin BNR nr. 6 din 17 iulie 2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene. cu modificările și completările ulterioare;
- Legea Contabilității nr. 82/1991 republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- Politici contabile prezentate în notele la situațiile financiare.

Aceste situații financiare au fost întocmite pe baza costului istoric.

Situațiile financiare ale **ROCREDIT IFN S.A.** sunt întocmite având în vedere principiul continuității activității și sunt prezentate în lei. moneda funcțională în România.

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 de achiziție. Societatea va recunoaște

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

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 contabilității de angajamente, principiul continuității activității, principiul permanenței metodelor, principiul prudenței, principiul evaluării separate a elementelor de activ și de datorii, principiul intangibilității, principiul necompensării, principiul pragului de semnificație. Contabilizarea și prezentarea elementelor din bilanț și contul de profit și pierdere se efectuează ținând seama de fondul economic al tranzacției sau al angajamentului în cauză. Respectarea acestui principiu are drept scop înregistrarea în contabilitate și prezentarea fidelă a operațiunilor economico-financiare, în conformitate cu realitatea economică, punând în evidență drepturile și obligațiile, precum și riscurile asociate acestor operațiuni. Evenimentele și operațiunile economico-financiare trebuie evidențiate în contabilitate așa cum acestea se produc, în baza documentelor justificative.

Nu au existat abateri de la principiile contabile generale.

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 deize au fost convertite în lei folosind cursul de schimb oficial al BNR în vigoare la data de 31.12.2016. 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 31.12.2016 ratele de schimb valutar utilizate pentru convertirea soldurilor denominate în moneda străină au fost:

- Curs 31 decembrie 2016 4,5411 Ron/ Eur
- Curs 31 decembrie 2016 4,3033 Ron/Usd

Numerar și echivalente de numerar

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

Contabilitatea operațiunilor de casă se ține potrivit normelor proprii, emise cu respectarea reglementărilor Băncii Naționale a României, precum și altor reglementări financiar-contabile aplicabile.

Operațiunile cu numerar și echivalente de numerar se regăsesc în bilanț la 010, „Casa și alte valori” și la 030, „Creanțe asupra instituțiilor de credit”.

Creanțe asupra clientelei

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

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

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

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

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

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

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

Creanțele asupra clientelei cuprind și creanțele asupra societăților legate, precum și creanțe asupra societăților în care instituția are un interes de participare.

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

Periodic, la data constituirii ajustărilor pentru depreciere, precum și la ieșirea creanțelor respective din active, 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, concomitant, 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.

Imobilizări financiare

Imobilizările financiare cuprind: titluri de participare, părți în societățile comerciale legate.

Părți în cadrul societăților comerciale legate cuprind valorile imobilizate în acțiuni deținute de **ROCREDIT IFN S.A.** în alte societăți (mai mult de 50% din drepturile de vot ale acționarilor sau

asociațiilor), încadrate la imobilizări financiare, sunt prezentate în bilanț la prețul de achiziție.

Imobilizări necorporale

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

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

Imobilizări corporale

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

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

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

Construcții	17 – 50 ani
Instalații tehnice și mijloace de transport	3 – 10 ani
Mobilier, aparatură birotică, sisteme de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale	3 – 16 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.

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

Stocurile sunt active:

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

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

Valoarea activelor de natura stocurilor, înregistrată în contabilitate, este egală cu costul de achiziție, diminuat cu ajustările de valoare. Activele de natura stocurilor sunt evaluate la valoarea contabilă, mai puțin ajustările pentru depreciere constatate.

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 social, bugetul statului și fondurile special, precum și cu diverși debitori.

Datorii privind instituțiile de credit

Datorii privind instituțiile de credit sunt toate datoriile la termen rezultate din credite contractate de la bănci comerciale și societăți de leasing, se găsesc în bilanț la 300, „Datoriile privind instituțiile de credit”.

Datorii privind clientela și alte datorii

Datoriile privind clientela cuprind sumele datorate clientele, 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 „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 social, bugetul statului și fondurile special, asociații sau acționarii, precum și creditorii diverși;
- Datoriile (reprezentate sau nu prin titluri) față de societățile legate;
- Datoriile (reprezentate sau nu prin titluri) asupra societăților în care instituția are un interes de participare.

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.

Capital social și rezerve

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

Categoriile de rezerve:

- rezervele legale se constituie anual din profitul brut al societății, în cota de 5% conform prevederilor legale în vigoare, până ce acesta va atinge minimum a cincea parte din capitalul social;
- alte rezerve - din profitul net.

Sumele reprezentând rezerve constituite din profitul exercițiului financiar current, în baza prevederilor legale, s-au înregistrat la sfârșitul exercițiului financiar în contrapartidă cu contul „Repartizarea profitului”. Repartizarea profitului aferent anului 2016 s-a efectuat în conformitate cu prevederile legale în vigoare. Profitul contabil rămas după această repartizare s-a preluat la începutul exercițiului următor în contul „Rezultat reportat”, de unde urmează a fi repartizat pe celelalte destinații legale, conform aprobării Adunării Generale a Acționarilor.

Acțiunile proprii răscumpărate, potrivit legii, sunt prezentate în bilanț ca o corecție a capitalului propriu. Câștigurile sau pierderile legate de cumpărarea, vânzarea, emiterea sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii ale instituției nu au fost recunoscute în contul de profit și pierdere. Contravaloarea primită sau plătită în urma unor astfel de operațiuni a fost recunoscută direct în capitalurile proprii.

Impozitul pe profit

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

Impozitul pe profitul amânat

Deși standardele românești nu obligă la calculul și înregistrarea impozitului pe profitul amânat, la consolidarea situațiilor financiare, IAS 12 obligă la calculul impozitului pe profit amânat pentru diferențele temporare.

IAS 12 prescrie tratamentul contabil pentru impozitul pe profit (curent și amânat). Impozitul curent aferent perioadei curente și perioadelor anterioare trebuie recunoscut ca datorie în limita sumei neplătite. Dacă suma deja plătită pentru perioada curentă și cele precedente depășește suma datorată pentru perioadele respective, surplusul trebuie recunoscut drept creanță.

Impozitele amânate se calculează pe baza diferențelor temporare. Acestea se determină pentru active și datorii ca diferența dintre valoarea contabilă și suma atribuită în scopuri fiscale.

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.

Active și datorii contingente

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

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

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

O datorie contingentă este:

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

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

Părți afiliate

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

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.

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.
Nu există evenimente ulterioare datei bilanțului.

3.2 Bazele întocmirii situațiilor financiare individuale la societatea IFN Fortuna Leasing S.A.

Situațiile financiare anuale au fost întocmite în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991. Republicată, cu prevederile cuprinse în Reglementările contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor de credit, aprobate prin Ordinul guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 6/2015, cu modificările și completările ulterioare.

Contabilitatea se ține în limba română și în moneda națională. Contabilitatea operațiunilor efectuate în valută se ține atât în moneda națională, cât și în valută.

Situațiile financiare au fost întocmite pe baza bilanțului de verificare sintetică, întocmite pentru data de 31.12.2016. Situațiile financiare anuale constituie un tot unitar. Situațiile financiare anuale sunt întocmite în mod clar și în concordanță cu prevederile reglementărilor în vigoare. Situațiile financiare anuale oferă o imagine fidelă a activelor, datoriilor, poziției financiare, profitului și fluxurilor de trezorerie ale instituției financiare nebancare.

Pentru fiecare element de bilanț, cont de profit și pierdere, din situația modificărilor capitalurilor proprii și din situația fluxurilor de trezorerie este prezentată valoarea aferentă elementului corespondent pentru exercițiul financiar precedent.

Elementele prezentate în situațiile financiare anuale sunt evaluate în conformitate cu principiile contabile generale conform contabilității de angajamente.

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.

Elementele prezentate în situațiile financiare anuale s-au evaluat pe baza principiului costului de achiziție, iar creanțele sunt evaluate la valoare realizabilă netă.

La data intrării în cadrul instituției de finanțare nebancare, bunurile s-au evaluat și s-au înregistrat în contabilitate la valoarea de intrare.

Evaluarea elementelor de activ și de pasiv cu ocazia inventarierii s-a făcut potrivit ordinului 2861/2009 pentru aprobarea Normelor privind organizarea și efectuarea inventarierii elementelor de natura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii.

La încheierea exercițiului financiar, elementele de activ și de pasiv de natura datoriilor s-au evaluat și se reflectă în situațiile financiare anuale la valoarea de intrare, pusă de acord cu rezultatele inventarierii.

Activele imobilizate sunt evaluate la costul de achiziție.

Imobilizările necorporale cuprind: softuri informatice amortizate liniar.

Imobilizările corporale cuprind: terenuri, amenajări de terenuri, construcții, instalații de lucru, instalații tehnice și mijloace de transport; mobilier și aparatură birotică.

Societatea deține active de natura stocurilor și alte active ce nu sunt deținute ca imobilizări. Elementele de activ și de pasiv exprimate în devize au fost convertite în lei la cursul de schimb la vedere în

vigoare la data întocmirii bilanțului

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.

Societatea nu are constituite provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnătură, provizioane pentru facilități acordate personalului, provizioane pentru riscul de țară, pentru recrutare, pentru impozite, pentru dezafectarea imobilizărilor corporale.

Imobilizări financiare

Imobilizările financiare cuprind: titluri de participare, părți în societățile comerciale legate. Post bilanțier 080 „Părți în cadrul societăților legate” în valoare de 100 lei, reprezentând titluri de participare în cuantum de 50 % din capitalului social la Bizonul Roșu SRL Baia Mare, J24/110/2003, CUI 15169319.

Nu au existat tranzacții între cele două societăți în cursul anului 2016.

Imobilizări necorporale

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

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

Imobilizări corporale

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

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

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

Construcții	17 – 50 ani
Instalații tehnice și mijloace de transport	3 – 10 ani
Mobilier, aparatură birotică, sisteme de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale	3 – 16 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.

Construcțiile sunt prezentate în situațiile financiare la valoarea reevaluată la data închiderii exercițiului financiar.

Datorii contingente și angajamente

Angajamentele care nu îndeplinesc condițiile pentru a fi recunoscute în bilanț sunt constituite din ipoteci acordate pentru creditele primite pentru investiții cât și pentru activitatea curentă.

Politici de gestionare a riscului

Riscul ratei de dobândă este compus din riscul de fluctuație înregistrat în valoarea unui anumit instrument financiar ca urmare a variației ratelor dobânzii și din riscul diferențelor dintre scadența activelor financiare purtătoare de dobândă și cea a datoriilor purtătoare de dobândă folosite pentru finanțarea activelor respective. Perioada pe care se menține rata dobânzii stabilite pentru un instrument financiar indică, prin urmare, în ce măsură acesta este expus riscului dobânzii. Restabilirea prețului pentru active și pasive rămâne la latitudinea societății.

Instrumentele financiare sunt purtătoare de dobândă la rata pieței, prin urmare se consideră că valorile juste nu diferă în mod semnificativ de valorile contabile.

Riscul de credit

În cursul activității sale obișnuite, **IFN Fortuna Leasing S.A.** își asumă riscul de credit cu privire la leasing-urile pe care le acordă clienților. Pot exista de asemenea, pierderi ca urmare a concentrației semnificative a riscului de credit într-un anumit sector sau domeniu de activitate, sau într-o anumită grupare economică.

Gestionarea riscului de credit se face cu regularitate prin urmărirea atentă a respectării plafoanelor de creditare și prin evaluarea bonității debitorilor.

Riscul de lichiditate

IFN Fortuna Leasing S.A. urmărește zilnic evoluția nivelului lichidităților pentru a-și putea achita obligațiile la data la care acestea devin exigibile.

Rezultatul exercițiului

Profitul s-a stabilit cumulat de la începutul exercițiului financiar. Rezultatul exercițiului, respectiv profitul, s-a determinat ca diferență între veniturile și cheltuielile perioadei.

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

Profitul va fi repartizat pentru acoperirea pierderii conform aprobării adunării generale a acționarilor.

Societatea nu deține active și datorii contingente și nu are evenimente ulterioare datei bilanțului.

3.3 Bazele întocmirii situațiilor financiare individuale la ROCREDIT Broker de Asigurare SRL

Situațiile financiare individuale sunt proprii societății **Rocredit Broker de Asigurare SRL** și se referă la data de 31 decembrie 2016.

Moneda în care sunt întocmite situațiile financiare anuale la 31 decembrie 2016 este: lei.

Situațiile financiare au fost întocmite în conformitate cu prevederile Normei ASF nr.36/2015 pentru

aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate aplicabile brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare.

Societatea organizează și conduce contabilitatea proprie în conformitate cu prevederilor Normei ASF nr.36/2015, ale dispozițiilor Legii contabilității nr.82/1991 republicată, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale altor dispoziții legale aplicabile.

La întocmirea situațiilor financiare s-a ținut cont de Norma ASF nr.3/27.03.2017 privind încheierea exercițiului financiar 2016 pentru societățile din domeniul asigurărilor.

Situațiile financiare la 31.12.2016 sunt întocmite în baza continuității activității. Fiecare element semnificativ este prezentat separat în situațiile financiare. Valorile ne semnificative sunt agregate cu valorile de natură sau funcție similară și nu sunt prezentate separat.

La data intrării în gestiunea societății, bunurile procurate cu titlu oneros se înregistrează în contabilitate la valoarea de achiziție denumită cost de achiziție.

Costul de achiziție al unui bun este egal cu prețul de cumpărare, taxele de import și alte taxe, cheltuieli de transport, manipulare și alte cheltuieli care pot fi atribuibile bunului respectiv.

Creanțele și datoriile se înregistrează în contabilitate la valoarea lor nominală, respectiv la valoarea de intrare denumită valoare contabilă.

Evaluarea elementelor deținute cu ocazia inventarierii se face la valoarea actuală a fiecărui element, denumită și valoare de inventar, stabilită în funcție de utilitatea bunului și prețul pieței.

În cazul creanțelor și datoriilor această valoare se stabilește în funcție de valoarea lor probabilă de încasat, respectiv de plată.

Conturile sintetice de venituri și cheltuieli se pot dezvolta pe analitice în funcție de necesitățile impuse de reglementările legale sau potrivit nevoilor proprii ale societății.

Veniturile constituie creșteri ale beneficiilor economice înregistrate pe parcursul perioadei contabile. sub formă de intrări sau creșteri ale activelor ori reduceri ale datoriilor, care se concretizează în creșteri ale capitalurilor proprii, altele decât cele rezultate din contribuții ale acționarilor.

Cheltuielile constituie diminuări ale beneficiilor economice înregistrate pe parcursul perioadei contabile sub forma de ieșiri sau scăderi ale valorilor activelor ori creșterea datoriilor, care se concretizează în reduceri ale capitalurilor proprii, altele decât cele rezultate din distribuirea acestora către acționari.

La încheierea exercițiului financiar, elementele deținute de societate se evaluează și se reflectă în bilanț la valoarea de intrare, respectiv la valoarea contabilă pusă de acord cu rezultatele inventarierii. În acest scop, valoarea de intrare sau contabilă se compară cu valoarea pe baza inventarierii astfel:

- Pentru elemente de active, diferențele constatate în plus între valoarea de inventar nu se înregistrează în contabilitate, aceste elemente menținându-se la valoarea lor de intrare. Diferențele constatate în minus între valoarea de inventar stabilită la inventariere și valoarea de intrare a elementelor de activ se înregistrează în contabilitate pe seama amortizării, în cazul când deprecierea este ireversibilă sau se constituie un provision, când deprecierea este reversibilă, valoarea acestor elemente menținându-se la valoarea lor de intrare.
- Pentru elementele de pasiv de natura obligațiilor sau datoriilor, diferențele constatate în minus între valoarea de inventar și valoarea de intrare nu se înregistrează în contabilitate, aceste elemente menținându-se la valoarea lor de intrare. Diferențele constatate în plus între valoarea stabilită la inventariere și valoarea de intrare a elementelor de pasiv de natura obligațiilor sau datoriilor se înregistrează în contabilitate prin constituirea unui provision, valoarea acestor elemente menținându-se la valoarea lor de intrare.

La sfârșitul exercițiului financiar

Elementele monetare exprimate în valută sunt raportate utilizându-se cursul de închidere. Diferențele de curs valutar, favorabile sau nefavorabile, se înregistrează la venituri sau cheltuieli financiare, după caz.

Elementele nemonetare trebuie raportate utilizându-se cursul de schimb la data efectuării tranzacției. Elementele nemonetare înregistrate la valoarea justă și exprimate în valută trebuie raportate utilizându-se cursul de schimb existent în momentul determinării valorilor respective.

La data ieșirii din patrimoniu sau la darea în consum, bunurile se evaluează și se descarcă din gestiune la valoarea lor contabilă.

La încheierea exercițiului financiar, elementele de activ și de pasiv de natura datoriilor se evaluează și se reflectă în situațiile financiare anuale la valoare lor de intrare, pusă de acord cu rezultatele inventarierii.

3.4 Bazele consolidării

Informațiile financiare sintetice ale entităților care intră în perimetrul de consolidare sunt prezentate în tabelele de mai jos:

– Pentru exercițiul 2015

Denumire	Active total	Capitaluri proprii	Datorii total și alte pasive	Venituri totale	Cheltuieli totale (inclusiv imp.pe profit)	Profit net
ROCREDIT IFN S.A.	133.667.964	27.816.640	105.851.324	65.307.335	63.940.849	1.366.486
IFN Fortuna Leasing S.A.	14.945.584	1.860.348	13.085.236	4.078.565	4.035.977	42.588
ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	359.705	269.996	89.709	610.290	604.120	6.170
TOTAL	148.973.253	29.946.984	119.026.269	69.996.190	68.580.946	1.415.244

– Pentru exercițiul 2016

Denumire	Active total	Capitaluri proprii	Datorii total și alte pasive	Venituri totale	Cheltuieli totale (inclusiv imp.pe profit)	Profit net
ROCREDIT IFN S.A.	161.518.607	29.148.289	132.370.318	59.166.189	56.288.344	2.877.845
IFN Fortuna Leasing S.A.	17.582.201	3.293.323	14.288.878	3.387.077	3.326.352	60.725
ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	336.141	283.425	52.716	456.210	442.781	13.429
TOTAL	179.436.949	32.725.037	146.711.912	63.009.476	60.057.477	2.951.999

La 31 decembrie 2016. **Grupul ROCREDIT** este format din **ROCREDIT IFN S.A.** ca societatea mamă și filialele **IFN Fortuna Leasing S.A.** și **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL**.

Grupul ROCREDIT a aplicat contabilizarea achiziției de la data obținerii controlului asupra acestor filiale, prin urmare cifrele comparative prezentate în situațiile financiare consolidate include numai cifrele **Grupului ROCREDIT**, așa cum au fost prezentate în situațiile financiare individuale și consolidate la 31 decembrie 2015 și 2016.

Grupul ROCREDIT a decis să evalueze interesul care nu controlează la cota sa proporțională a sumei recunoscute aferente activelor nete identificabile la data consolidării.

Tranzacțiile eliminate la data consolidării

Soldurile și tranzacțiile intragroup, și orice câștiguri nerealizate ce rezultă din tranzacțiile intragroup, au fost eliminate în întocmirea situațiilor financiare consolidate. Câștigurile nerealizate rezultate din tranzacții cu entități asociate sunt eliminate până la limita interesului **Grupului ROCREDIT** în entitate. Câștigurile nerealizate din tranzacții cu entități asociate sunt eliminate din investiția în entitatea asociată. Pierderile nerealizate sunt eliminate în același mod ca și câștigurile nerealizate, dar numai până la limita la care există un indiciu de depreciere.

Situația tranzacțiilor intra-grup: Rocredit IFN SA. Fortuna Leasing SA. Rocredit Broker de Asigurare SRL - 31.12.2016

Elemente	ROCREDIT		IFN FORTUNA LEASING	ROCREDIT BROKER
	IFN FORTUNA LEASING	ROCREDIT BROKER	ROCREDIT	ROCREDIT
Credite acordare	7.609.567	-	-	-
Împrumuturi acordate		-	-	203.679
Creanțe atașate	36.316	-	-	743
Participații și părți în cadrul societăților comerciale legate	2.664.490	149.750	-	-
Datorii	-	-	-	-
Împrumuturi primite	-	203.679	7.609.567	-
Datorii constituite prin titluri	-	-	-	-
Alte fonduri împrumutate	-	-	-	-
Datorii atașate	-	743	36.316	-
Venituri din comisioane și dobânzi	663.131	-	-	10.742
Cheltuieli cu comisioane și dobânzi	-	10.742	663.131	-
Valoare părți în capitalul social	-	-	2.664.490	149.750
TOTAL	10.973.504	364.914	10.973.504	364.914

3.5 Alegerea metodei de consolidare utilizată

Din analiza informațiilor la nivelul grupului a rezultat ca metoda adecvata, pentru consolidare, este **Metoda integrării globale**.

Metoda integrării globale se utilizează atunci când societatea mamă deține controlul exclusiv.

Controlul exclusiv este atunci când există un lanț de deținere direct sau indirect al drepturilor de vot \geq cu 50 %.

Metoda integrării globale a presupus parcurgerea următoarele etape:

- Determinarea perimetrului de consolidare
- Analiza eventualelor excluderi (obligatorii sau facultative) în conformitate cu IFRS și IAS
- Retratări în vederea uniformizării conturilor
 - a. Utilizarea acelorași date de închiderea exercițiului financiar
 - b. Aplicarea de politici contabile unitare
- Cumularea elementelor situațiilor financiare individuale
- Eliminarea operațiunilor reciproce
- Calculul intereselor care nu controlează
- Eliminarea titlurilor de participare deținute de societatea consolidantă în societatea consolidate, reducând cu aceiași sumă capitalurile proprii consolidate
- **Întocmirea bilanțului consolidat:**

În partea de pasiv vor apărea elemente bilanțiere noi:

 - Rezerve consolidate** - rezervele societății consolidante + cota parte din rezervele acumulate de societatea supusă integrării ce revin grupului;
 - Rezultatul consolidat** - format din rezultatul societății consolidante și cota parte din rezultatul filialei;
 - Interese care nu controlează** - ce reprezintă cota parte din rezultatul și capitalurile proprii ale filialei ce revin acționarilor din afara grupului;
 - Datorii consolidate** - formate din datoriile societății consolidante și datoriile societății consolidate;
- **Întocmirea contului de rezultate consolidat:**
 - Cumularea** elementelor conturilor de rezultate ale societății consolidante și ale societăților filiale;
 - Eliminarea** rezultatelor reciproce;
 - Întocmirea contului de rezultate consolidat**

La metoda integrării globale va apărea un nou element - **Interese care nu controlează reprezentând** cota parte din rezultate ce revine intereselor minoritare.

4. Informații privind posturile din bilanț

4.1. Elementele componente ale activului bilanțier

4.1.1. 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.

ACTIV	Exercițiul financiar - 31.12.2016					
	ROCREDIT IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing S.A.	ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Casa și alte valori	257.104	32.114	52.591	341.809	0	341.809

Nu au fost cazuri de retratare la IFRS.

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”	31.12.2015	31.12.2016
Total Post bilanțier 010, „Casa și alte valori” - Rocredit IFN S.A.	425.164	257.104
Total Post bilanțier 010, „Casa și alte valori” - IFN Fortuna Leasing S.A.	0	32.114
Total Post bilanțier 010, „Casa și alte valori” - ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	226.126	52.591
Total cumulat	651.290	341.809
Retratări	0	0
Total consolidat	651.290	341.809

4.2.1. Creanțe asupra instituțiilor de credit

ACTIV	Exercițiul financiar - 31.12.2016					
	ROCREDIT IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing S.A.	ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Creanțe asupra instituțiilor de credit (033+036)	16.357.643	67.675	0	16.425.318	0	16.425.318
- la vedere	6.092.590	67.675	0	6.160.265	0	6.160.265
- alte creanțe	10.265.053	0	0	10.265.053	0	10.265.053

Postul bilanțier 030 „Creanțe asupra instituțiilor de credit” este în valoare de 16.425.318 lei și este format din creanțe la vedere, alte creanțe și reprezintă:

Post bilanțier 030, „Creanțe asupra instituțiilor de credit”	31.12.2015	31.12.2016
La vedere - 033	2.232.191	6.092.590
Conturi curente la instituții de credit	1.297.738	3.246.330
Depozite la vedere la instituții de credit	934.453	2.846.260
Alte Creanțe - 036	9.314.950	10.265.053
Depozite la termen la instituții de credit	9.314.950	10.265.053
Total Post bilanțier 030, „Creanțe asupra instituțiilor de credit” - Rocredit IFN SA	11.547.141	16.357.643
Total Post bilanțier 030, „Creanțe asupra instituțiilor de credit” - IFN Fortuna Leasing SA	0	67.675
Total Post bilanțier „Creanțe asupra instituțiilor de credit” - Rocredit Broker de Asigurări SRL	0	0
Total Post bilanțier 030 - Cumulat	11.547.141	16.425.318
Retratări	0	0

Total consolidat	11.547.141	16.425.318
-------------------------	-------------------	-------------------

Nu au fost necesară retratarea la IFRS.

4.2.2. Creanțe asupra clientelei

ACTIV	Exercițiul financiar - 31.12.2016					
	ROCREDIT IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing S.A.	ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Creanțe asupra clientelei	110.840.658	6.405.009	0	117.245.667	-7.609.567	109.636.100

Postul bilanțier 040, „Creanțe asupra clientelei” este în valoare de 95.842.415 lei pentru anul 2015 și 110.840.658 lei pentru anul 2016, exprimă creditele acordate clientelei la valoarea netă, soldul acestora fiind diminuat cu provizioanele de risc de credit, în valoare de 7.452.091 lei la data de 31.12.2015 și 7.225.115 lei la data de 31.12.2016.

Creanțele asupra clientelei în valoare brută sunt în sumă de 103.294.506 lei pentru anul 2015 și 118.065.773 lei pentru anul 2016.

La creanțele deținute de **ROCREDIT IFN S.A.** se adaugă creanțele **IFN Fortuna Leasing S.A.** în valoare de 6.405.009 lei.

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

Post bilanțier 040, „Creanțe asupra clientelei”	31.12.2015	31.12.2016
Credite de trezorerie	49.165.484	65.674.666
Credite consum și vânzări în rate	5.297.157	4.526.279
Credite pentru finantarea stocurilor si pentru echipamente	41.581.025	38.627.054
Credite investiții	283.459	221.268
Alte credite acordate clientelei	45.104	0
Creanțe restante	6.224.226	8.952.348
Creanțe îndoielnice	698.051	64.158

Provizioane specifice de risc de credit	-7.452.091	-7.225.115
TOTAL Post bilanțier 040 „Creanțe asupra clientelei” - ROCREDIT IFN S.A.	95.842.415	110.840.658
Total Post bilanțier 040 „Creanțe asupra clientelei” - IFN Fortuna Leasing S.A.	0	6.405.009
Total Post bilanțier 040 „Creanțe asupra clientelei” - Rocredit Broker de Asigurare SRL	0	0
Total Post bilanțier 040 „Creanțe asupra clientelei” - Cumulat	95.842.415	117.245.667
Retratări	0	-7.609.567
Total consolidat	95.842.415	109.636.100

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.

A fost necesară retratarea conform IFRS 3_B21-22² și IAS 27³. Au fost eliminate creditele acordate în cadrul **Grupului ROCREDIT**, entității **IFN Fortuna Leasing S.A.** în valoare de 7.609.567 lei.

4.2.3. Părți în cadrul societăților legate

ACTIV	Cod poziție	Exercițiul financiar					
		31.12.2016					
		ROCRE-DIT	IFN FORTUNA LEASING	ROCRE-DIT BROKER DE ASIGURARI	BILANT CUMULAT	RETRATARI	BILANT CONSOLIDAT
A	B	1	2	3	4	5	6

² Combinări de întreprinderi, Întocmirea și prezentarea situațiilor financiare consolidate

³ Situații financiare individuale

Părți în cadrul societăților comerciale legate din	080	5.250.050	100	0	5.250.150	-5.249.750	400
---	------------	------------------	------------	----------	------------------	-------------------	------------

Postul bilanțier 080, „Părți în cadrul societăților comerciale legate” este în valoare de 5.250.050 lei și reprezintă valoarea titlurilor achiziționate, valoare de achiziție (în lei) de la:

- **IFN Fortuna Leasing S.A.** - societate în care **ROCREDIT IFN SA** deține control;
- **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL** – societate în care **ROCREDIT IFN S.A.** deține control; Cert Colect SRL societate în care **ROCREDIT IFN S.A.** nu deține control (3 %).

A fost necesară retratarea conform IFRS 3_B21-22 și IAS 27. Au fost eliminate părțile sociale deținute de **ROCREDIT IFN S.A.** în capitalul social al **IFN Fortuna Leasing S.A.** în valoare de 2.814.240 lei.

În ceea ce privește capitalul deținut de **ROCREDIT IFN S.A.** la Cert Colect SRL, nu a fost inclus în perimetrul de consolidare, fiind eliminat în conformitate cu prevederile IAS care prevăd că excluderea facultativă poate avea loc când:

- Acțiunile sau părțile sociale sunt deținute provizoriu, în vederea cesionării viitoare;
- Filialele și participațiile prezintă un interes neglijabil în raport cu obiectivul reflectării imaginii fidele a patrimoniului, situației financiare și a rezultatului ansamblului consolidat.

Post bilanțier 080, „Părți în cadrul societăților comerciale legate”	31.12.2015	31.12.2016
Părți în societăți cu caracter financiar – I.F.N. Fortuna Leasing S.A.	0	5.100.000
Părți în societăți cu caracter financiar - Rocredit	149.750	149.750
Broker de Asigurare SRL		
Părți în societăți cu caracter financiar - Cert Colect SRL	300	300
TOTAL Post bilanțier 080, „Părți în cadrul societăților comerciale legate”:	150.050	5.250.050
TOTAL Post bilanțier 080, „Părți în cadrul societăților comerciale legate” IFN Fortuna Leasing SA	0	100
Total Post bilanțier 040, „Cumulat	150.050	5.250.150
Retratări	-149.750	-5.249.750
Total consolidat	300	400

Informații privind portofoliul de titluri

Post bilanțier 080, „Părți în cadrul societăților legate” în valoare de 5.250.050 lei, reprezentând:

- Achiziții de titluri de participare reprezentând 51% din capitalul social al **IFN Fortuna Leasing S.A.**, J24/578/1999, CUI 12372105, conform tabelului de mai jos:

Participațiile ROCREDIT IFN în capitalul social al IFN Fortuna Leasing SA	Număr acțiuni	Valoare de piață (25 lei / acțiune) / Valoare de emisiune (11.7 lei / acțiune)	Valoare nominală - 10 lei / acțiune
Cesiune acțiuni la valoare de piață	149.110	3.727.750	1.491.100
Majorare capital la valoarea de emisiune	117.339	1.372.250	1.173.390
Total:	266.449	5.100.000	2.664.490

- Achiziții titluri de participare în cuantum de 149.750 lei, reprezentând 99% din capitalul social al **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL**, J24/1163/2007, CUI RO21968698;
- Achiziții titluri de participare în cuantum de 300 lei, reprezentând 3% din capitalul social al **SC Cert Colect SRL**, J24/726/2010, CUI RO27692167.

ROCREDIT IFN S.A., începând cu data de 25.07.2016 a demarat o procedură de achiziție acțiuni la o societate de leasing, respectiv **IFN Fortuna Leasing S.A.**, cu sediul social situat în localitatea Baia Mare, str. Dura, Nr. 1A, jud. Maramureș, înregistrată în Registrul general sub nr. RG-PJR-25-110056, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului Maramureș sub nr. J24/578/1999, având cod fiscal: RO12372105, ajungând la data de 31.12.2016 să dețină un procent de 51% din capitalul social al acestei societăți după cum urmează:

- un număr de 149.110 acțiuni achiziționate de la acționarii existenți prin cesiune, la o valoare negociată de 25 lei/acțiune, cu mențiunea că valoarea de piață conform Raportului de evaluare nr.38/21.01.2016 întocmit de evaluator ANEVAR, era de 40,22 lei/acțiune, iar valoarea nominală a unei acțiuni este de 10 lei/acțiune;
- iar 117.339 acțiuni noi emise ca urmare a majorării capitalului social al **IFN Fortuna Leasing S.A.**, la o valoare de emisiune de 11,7 lei/acțiune, cu valoarea nominală a unei acțiuni de 10 lei/acțiune.

În evidența **ROCREDIT IFN S.A.** aceste acțiuni cumpărate figurează în contul „Părți în societăți cu caracter financiar” și sunt înregistrate la prețul de achiziție de 25 lei/acțiune pentru acțiunile preluate prin cesiune și respectiv la pretul de 11,7 lei/acțiune pentru acțiunile noi emise ca urmare a majorării capitalului social.

ROCREDIT IFN S.A. a considerat că nu este necesară înregistrarea ajustărilor de valoare în contabilitate pentru data de 31.12.2016, asupra acțiunilor achiziționate, valoarea de inventar a acestora fiind egală cu costul de achiziție.

Valoarea capitalului social subscris al **IFN Fortuna Leasing S.A.** la 31.12.2016 a fost de 5.224.490 lei. Valoarea rezervelor la 31.12.2016 a fost de 4.307.788 lei, fiind compusă din:

- Rezerve legale – în sumă de 47.278 lei;
- Alte rezerve – în sumă de 278.437 lei;
- Rezerve din reevaluare – în sumă de 3.982.073 lei.

Rezultatul exercițiului financiar 2016 al **IFN Fortuna Leasing S.A.** a fost profit în sumă de 60.725 lei.

Valoarea capitalului social subscris al **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL** la 31.12.2016 a fost de 150.000 lei. Valoarea rezervelor legale la 31.12.2016 a fost de 5.805 lei.

Rezultatul exercițiului financiar 2016 al **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL** a fost profit în

sumă de 13.429 lei.

4.2.4. Imobilizări necorporale

ACTIV	Exercițiul financiar - 31.12.2016					
	ROCREDIT IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing S.A.	ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Imobilizări necorporale. din care:	326.166	0	0	326.166	0	326.166
- cheltuieli de constituire	0	0	0	0	0	0
- fondul comercial. în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	0	0	0	0	0	0

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 326.166 lei și reprezintă:

Post bilanțier 090, „Imobilizări necorporale”	31.12.2015	31.12.2016
Alte imobilizări necorporale	846.559	1.067.301
Amortizarea altor imobilizări necorporale	-503.453	-741.135
TOTAL Post bilanțier 090, „Imobilizări necorporale” – ROCREDIT IFN S.A.	343.106	326.166
TOTAL Post bilanțier 090, „Imobilizări necorporale” - IFN Fortuna Leasing SA	0	0
TOTAL Post bilanțier, „Imobilizări necorporale” - ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	0	0
Total Post bilanțier 090 - Cumulat	343.106	326.166
Retratări	0	0
Total consolidat	343.106	326.166

Imobilizările necorporale nu au fost reevaluate și nu necesită retratări conform IAS 38⁴ și IAS 36⁵.

4.2.5. Imobilizări corporale

ACTIV	Exercițiul financiar - 31.12.2016					
	ROCREDIT IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing S.A.	ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Imobilizări corporale. din care:	5.271.038	8.480.024	0	13.751.062	-3.982.073	9.768.989
- terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	4.200.002	8.480.024	0	12.680.026	-3.982.073	8.697.953

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 13.751.062 lei, iar în urma retratării rezultă valoarea de 9.768.989 lei. astfel:

Post bilanțier 100, „Imobilizări corporale”	31.12.2015	31.12.2016
Imobilizări corporale în curs	242.578	576.119
Avansuri pentru alte imobilizări corporale	0	105.586
Terenuri și amenajări de terenuri	1.758.603	1.761.707
Construcții	2.351.892	2.175.852
Mijloace de transport	1.689.588	1.847.949
Mobilier. aparatura birotică. echipamente protecție	321.528	500.805

⁴ Imobilizări necorporale

⁵ Deprecierea activelor

Amortizarea imobilizărilor corporale	-1.413.885	-1.696.980
TOTAL Post bilanțier 100„Imobilizări corporale”- Rocredit IFN SA	4.950.304	5.271.038
TOTAL Post bilanțier 100„Imobilizări corporale” - IFN Fortuna Leasing SA	0	8.480.024
TOTAL Post bilanțier „Imobilizări corporale” - Rocredit Broker de Asigurare SRL	0	0
Total Post bilanțier 100 - Cumulat	4.950.304	13.751.062
Retratări	0	-3.982.073
Total consolidat	4.950.304	9.768.989

Imobilizările corporale au fost reevaluate și necesită retratări conform IAS 38⁶ și IAS 36⁷ și IAS 12⁸. Amortizarea imobilizărilor corporale s-a făcut linear ne solicitând retratări. Diferențele din reevaluare aferente **IFN Fortuna Leasing S.A.** în valoare de 3.982.073 lei, a fost eliminată din consolidare, deoarece celelalte entități din perimetrul de consolidare nu au evaluat activele respective. De altfel standardele (IAS 16. punct 36⁹): „Dacă o entitate din grup a procedat la reevaluări reflectate în situațiile financiare individuale ale sale, fie se elimină aceste reevaluări din situațiile financiare consolidate, fie se efectuează reevaluare ansamblului grupului. În acest caz reevaluarea trebuie efectuată după metode consecvente”.

4.2.6. Alte active

ACTIV	Exercițiul financiar - 31.12.2016					
	ROCREDIT IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing S.A.	ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Alte active	20.407.678	2.500.559	281.471	23.189.708	-37.280	23.152.428

⁶ Imobilizări necorporale
⁷ Deprecierea activelor
⁸ Impozit pe profit
⁹ Imobilizări corporale

Post bilanțier 120 „Alte active”	31.12.2015	31.12.2016
Bugetul statului, fonduri special, asigurări sociale și conturi asimilate	20.505	50.461
Debitori diverși	11.927.192	13.918.290
Conturi de stocuri	5.459.729	6.751.095
Ajustări pentru depreciere stocurilor	-312.168	-312.168
TOTAL Post bilanțier 120 „Alte active” - ROCREDIT IFN S.A.	17.095.258	20.407.678
TOTAL Post bilanțier 120 „Alte active” - IFN Fortuna Leasing S.A.	0	2.500.559
TOTAL Post bilanțier „Alte active” - ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	131.162	281.471
Total Post bilanțier 120 - Cumulat	17.226.420	23.189.708
Retratări	-68.680	-37.280
Total consolidat	17.157.740	23.152.428

Soldul creditelor cesionate este de 11.344.761 lei la data de 31.12.2016, în creștere față de anul 2015 cu suma de 525.645 lei, cuprins în debitori diverși.

Conturile de stocuri în valoare de 6.751.095 lei cuprind:

- bunuri diverse imobile și mobile preluate în contul datoriei în valoare totală de 6.537.184 lei, reprezentând: 38 terenuri, 9 apartamente, o garsonieră, 12 clădiri, un imobil pentru producție și 7 utilaje;
- Obiecte de inventar și alte stocuri în valoare de 213.910 lei.

În anul 2016, **ROCREDIT IFN S.A.** a preluat în contul datoriei bunuri în sumă de 1.758.521.77 lei, reprezentând: 4 terenuri și 8 apartamente. Totodată în anul 2016, **ROCREDIT IFN S.A.** a vândut din bunurile preluate în contul datoriei patru terenuri și 2 clădiri, în valoare de 691.320 lei și a transferat din contul de imobilizări corporale în contul "alte bunuri diverse" o clădire și un teren, în valoare de 165.977.39 lei.

IFN Fortuna Leasing S.A. deține alte active în valoare de 2.500.559 lei, reprezentând:

Fonduri speciale	2.156
TVA de recuperat	81.663
TVA neexigibil	18.249
Alți debitori diverși	5
Debitori din avansuri spre decontare	15.900

Alți debitori diversi (clienți)	992.977
Alți debitori diversi	631.816
Avansuri furnizori	955
Asociere în participațiune	24.930
Alte bunuri diverse reposesie	659.004
Alte bunuri diverse reposesie	61.282
Creanțe îndoielnice	11.622
Total	2.500.559

A fost necesară retratarea conform IFRS 3_ B21-22¹⁰ și IAS 27¹¹. Au fost eliminate tranzacțiile derulate între **ROCREDIT IFN S.A.** și **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL** în valoare de 68.459 lei, reprezentând decontări în cadrul grupului, respectiv 221 lei clasificate ca și creanțe atașate respectiv datorii atașate.

4.2.7. Cheltuieli înregistrate în avans

ACTIV	Exercițiul financiar - 31.12.2016					
	ROCREDIT IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing S.A.	ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	2.808.270	96.720	1.309	2.906.299	0	2.906.299

Post bilanțier 130..Cheltuieli înregistrate în avans” în valoare de 2.808.270 lei reprezintă:

Post bilanțier 130,,Cheltuieli înregistrate în avans”	31.12.2015	31.12.2016
---	------------	------------

¹⁰ Combinări de întreprinderi, Întocmirea și prezentarea situațiilor financiare consolidate

¹¹ Situații financiare individuale

Creanțe atașate	819.354	915.063
Creanțe restante	3.386.312	3.834.458
Creanțe îndoielnice	672.489	98.326
Ajustări pentru deprecierea dobânzilor	-3.205.331	-3.772.483
Cheltuieli înregistrate în avans	422.663	540.716
Venituri de primit	1.219.039	1.192.190
TOTAL Post bilanțier 130,,Cheltuieli înregistrate în avans” - Rocredit IFN S.A.	3.314.526	2.808.270
TOTAL Post bilanțier 130,,Cheltuieli înregistrate în avans” - IFN Fortuna Leasing S.A.		96.720
TOTAL Post bilanțier,,Cheltuieli înregistrate în avans” - ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	1.657	1.309
Total Post bilanțier 130 - Cumulat	3.316.183	2.906.299
Retratări	0	0
Total consolidat	3.316.183	2.906.299

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.

Postul bilanțier 130 „Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate” este în valoare de 96.720 lei, provenind de la **IFN Fortuna Leasing S.A.**, reprezintă:

Venituri de primit	1.069
Dobânda calculată	13.253
Dobânda facturată	4.355
Dobânzi restante nefacturate	6.447

Dobânzi restante facturate	107.419
Provizioane pentru operațiuni de leasing financiar dobânda	-35.823
Total	96.720

Nu necesită retratări conform IFRS.

4.2.8. Diferente de achiziție

ACTIV	Exercițiul financiar				
	31.12.2016				
	ROCREDIT	IFN FORTUNA LEASING	BILANT CUMULAT	RETRATA RI	BILANT CONSOLIDAT
A	1	2	4	5	6
Părți în cadrul societăților comerciale legate	2.435.510	0	2.435.510	-2.435.510	0
Diferențe de achiziție	0	0	0	2.435.510	2.435.510

Valoarea de 2.435.510 lei reprezintă diferența dintre valoarea de achiziție a acțiunilor cumpărate de la acționarii **IFN Fortuna Leasing SA** și valoarea nominală reflectată în capitalul social.

4.2. Elementele componente ale pasivului bilanțier

4.2.1. Datorii privind instituțiile de credit

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Exercițiul financiar - 31.12.2016					
	ROCREDIT IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing S.A.	ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6

Datorii privind instituțiile de credit	1.795.978	10.010.908	0	11.806.886	0	11.806.886
- la vedere		130		130	0	130
- la termen	1.795.978	10.010.778		11.806.756	0	11.806.756

Post bilanțier 300..Datoriile privind instituțiile de credit” reprezintă datorii la termen în sumă de 11.806.886 lei și au următoarea componență:

Post bilanțier 300 „Datoriile privind instituțiile de credit”	31.12.2015	31.12.2016
Împrumuturi primite de la instituții de credit	2.776.991	1.791.792
Datorii din operațiuni de leasing financiar	42.406	4.186
TOTAL Post bilanțier 300„Datoriile privind instituțiile de credit” - Rocredit IFN S.A.	2.819.397	1.795.978
TOTAL Post bilanțier 300„Datoriile privind instituțiile de credit” - IFN Fortuna Leasing S.A.	0	10.010.778
TOTAL Post bilanțier 300„Datoriile privind instituțiile de credit” - Rocredit Broker de Asigurare SRL	0	0
Total Post bilanțier 300 - Cumulat	2.819.397	11.806.886
Retratări	0	0
Total consolidat	2.819.397	11.806.886

4.2.2. Datorii privind clientela

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Exercițiul financiar - 31.12.2016					
	ROCREDIT IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing S.A.	ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6

Datorii privind clientela	83.104.077	0	0	83.104.077	-7.609.567	75.494.510
- la vedere	1.549.526			1.549.526	0	1.549.526
- la termen	81.554.551			81.554.551	-7.609.567	73.994.984

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

Post bilanțier 310, „Datorii privind clientela”	31.12.2015	31.12.2016
Conturi de plăți	493.515	1.549.526
Împrumuturi primite de la instituțiile financiare	52.748.866	81.554.551
TOTAL Post bilanțier 310, „Datorii privind clientela” - ROCREDIT IFN S.A.	53.242.381	83.104.077
TOTAL Post bilanțier 310, „Datorii privind clientela” - IFN Fortuna Leasing S.A.	0	0
TOTAL Post bilanțier 310, „Datorii privind clientela” - ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	0	0
Total Post bilanțier 310 - Cumulat	53.242.381	83.104.077
Retratări	0	-7.609.567
Total consolidat	53.242.381	75.494.510

A fost necesară retratarea conform IFRS 3 _ B21-22¹² și IAS 27¹³. Au fost eliminate tranzacțiile derulate între **ROCREDIT IFN S.A.** și **IFN Fortuna Leasing S.A.** în valoare de 7.609.567 lei, decontări în cadrul grupului reprezentând credite acordate respectiv primite.

4.2.3. Datorii constituite prin titluri

DATORII ȘI	Exercițiul financiar - 31.12.2016
------------	-----------------------------------

¹² Combinări de întreprinderi, Întocmirea și prezentarea situațiilor financiare consolidate

¹³ Situații financiare individuale

CAPITALURI PROPRII	ROCREDIT IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing S.A.	ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Datorii constituite prin titluri	0	372.294	0	372.294	0	372.294
-obligatiuni	0	372.294	0	372.294	0	372.294
- alte titluri	0	0	0	0	0	0

Nu necesită retratări conform IFRS.

4.2.4. Alte datorii

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Exercițiul financiar - 31.12.2016					
	ROCREDIT IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing S.A.	ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Alte datorii	45.770.943	3.874.382	52.716	49.698.041	-219.639	49.478.402

Post bilanțier 330, „Alte datorii” reprezintă datorii curente către bugetul statului și alte datorii către acționari.

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

Post bilanțier 330, „Alte datorii”	31.12.2015	31.12.2016
Personal și conturi asimilate	0	9.940
Asigurări sociale. protecția socială și conturi asimilate	130.939	178.302
Bugetul statului. fonduri special si conturi asimilate	398.751	877.343
Dividende de plată	156.165	274.885
Creditori diverși	276.470	263.415
Împrumuturi primite de la acționari. fondatori	47.226.237	44.167.058

TOTAL Post bilanțier 330,,Alte datorii” - ROCREDIT IFN S.A.	48.188.562	45.770.943
Permanenți	0	11.220
Contribuția unității la asigurările sociale	0	4.657
Contribuția personalului la asigurările sociale	0	3.096
Contribuția angajaților la asigurările sociale de sănătate	0	1.621
Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate	0	1.533
Contribuția unității la fondul de șomaj	0	147
Contribuția personalului la fondul de șomaj	0	148
Impozit pe venituri de natura salariilor	0	3.975
Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	0	11.717
Furnizori	0	113.764
Furnizori imobilizări	0	89.457
Clienți creditori	0	2.827.730
Creditori diverși	0	21.613
Operațiuni în curs de clarificare	0	3.106
Garanții primite	0	5.293
Împrumuturi acționari	0	954
Alte împrumuturi	0	770.453
Datorii din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale	0	3.898
TOTAL Post bilanțier 330,,Alte datorii” – IFN Fortuna Leasing S.A.	0	3.874.382
Personal salarii și ajutoare materiale datorate	4.218	3.137
Comisioane datorate asist.in brokeraj	0	22.195
Datorii către bugetul de asigurări sociale	2.318	1.727

Taxa de funcționare	457	182
Impozitul pe profit	590	1.602
Impozitul pe salarii	727	537
Decontări cu asiguratorii prime de asigurări intermediare	27.008	20.488
Creditori diversi - furnizori	54.391	2.848
TOTAL Post bilanțier „Alte datorii” - ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	89.709	52.716
Total Post bilanțier 330 - Cumulat	48.278.271	49.698.041
Retratări - datorii în cadrul grupului	-168.685	-219.639
Total consolidat	48.109.586	49.478.402

Pentru postul bilanțier 330..„Alte datorii” a fost necesară retratarea conform IFRS 3 _ B21-22¹⁴ și IAS 27¹⁵. Au fost eliminate tranzacțiile derulate între **ROCREDIT IFN S.A.** și **IFN Fortuna Leasing S.A.** în valoare de 36.316 lei, între **ROCREDIT IFN S.A.** și **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL** în valoare de 964 lei, eliminarea repartizării dividendelor în valoare de 182.359 lei și alte tranzacții din cadrul grupului în valoare de 964 lei.

4.2.5. Venituri înregistrate în avans

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Exercițiul financiar - 31.12.2016					
	ROCREDIT IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing S.A.	ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	1.699.320	31.294	0	1.730.614	0	1.730.614

Post bilanțier 340,,Venituri înregistrate în avans” reprezintă:

¹⁴ Combinări de întreprinderi, Întocmirea și prezentarea situațiilor financiare consolidate

¹⁵ Situații financiare individuale

Post bilanțier 340,,Venituri înregistrate în avans”	31.12.2015	31.12.2016
Datorii atașate la împrumuturi primite de la instituții financiare	733.953	926.879
Datorii atașate aferente împrumuturilor primite de la acționari. fondatori	229.886	186.083
Venituri înregistrate în avans	637.145	586.358
TOTAL Post bilanțier 340,,Venituri înregistrate în avans” - ROCREDIT IFN S.A.	1.600.984	1.699.320
TOTAL Post bilanțier 340,,Venituri înregistrate în avans” - IFN Fortuna Leasing S.A.	0	31294
TOTAL Post bilanțier Venituri înregistrate în avans – ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	0	0
Total Post bilanțier 310 - Cumulat	1.600.984	1.730.614
Retratări	0	0
Total consolidat	1.600.984	1.730.614

4.2.6. Conturi de capital

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Exercițiul financiar - 31.12.2016						
	ROCREDIT IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing S.A.	ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Interese care nu controlează	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6	7
Capital social subscris	26.169.240	0	0	26.169.240	0	0	26.169.240
Prime de capital	0	198.860	0	198.860	0	97.441	101.419

Valoarea de 97.441 lei reprezintă interese care nu controlează în capitalul social al **IFN Fortuna Leasing S.A.**

4.2.7. Conturile de rezerve

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Exercițiul financiar - 31.12.2016						
	ROCREDIT IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing S.A.	ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Interese care nu controlează	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6	7
Rezerve consolidate din care:	1.205.527	9.532.278	155.805	10.893.610	-6.797.083	-3.056.874	1.039.653
Val.negativă a intereselor minoritare din restul capitalurilor proprii	0	0	0	0	0	-337.014	-337.014
- rezerve legale societate mama	1.205.489			1.205.489	0		1.205.489
- rezerve soc.asociate	0	42.278	5.805	53.083	0	-23.176	29.907
Capital social subscris provenind de la entitățile asociate	0	5.224.490	150.000	5.374.490	-2.814.240	-2.560.250	0
Rezerve din reevaluare	0	3.982.073		3.982.073	- 3.982.073	0	0
- alte rezerve	38	278.437	0	278.475	-770	-136.434	141.271

A fost necesară retratarea conform IFRS 3 _ B21-22¹⁶ și IAS 27¹⁷. Au fost eliminate părțile sociale, respectiv acțiunile deținute de **ROCREDIT IFN S.A.** în capitalul social al **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL** și **IFN Fortuna Leasing S.A.** în valoare de 2.814.240 lei, astfel :

¹⁶ Combinări de întreprinderi, Întocmirea și prezentarea situațiilor financiare consolidate

Elemente de capital propriu	Valori ce trebuie eliminate - lei	ROCREDIT IFN S.A. Participații și părți în cadrul societăților legate	IFN Fortuna Leasing S.A. Capital social	ROCREDIT BROKER DE ASIGURARE SRL Capital social
Capital social	2.664.490	-2.664.490	-2.664.490	0
Capital social	149.750	-149.750	0	-149.750
TOTAL	2.814.240	-2.814.240	-2.664.490	-149.750

Categoriile de rezerve:

- rezervele legale se constituie anual din profitul brut al societății, în cota de 5% conform prevederilor legale în vigoare, până ce acesta va atinge minimum a cincea parte din capitalul social;
- 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 2016 s-a efectuat în conformitate cu prevederile legale în vigoare. Profitul contabil rămas după această repartizare s-a preluat la începutul exercițiului următor în contul „Rezultat reportat”, de unde urmează a fi repartizat pe celelalte destinații legale, conform aprobării Adunării Generale a Acționarilor.

Acțiunile proprii răscumpărate, potrivit legii, sunt prezentate în bilanț ca o corecție a capitalului propriu. Câștigurile sau pierderile legate de cumpărarea, vânzarea, emiterea sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii ale instituției nu au fost recunoscute în contul de profit și pierdere. Contravaloarea primită sau plătită în urma unor astfel de operațiuni a fost recunoscută direct în capitalurile proprii.

4.2.8. Rezultatul reportat și rezultatul exercițiului

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Exercițiul financiar - 31.12.2016						
	ROCREDIT IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing S.A.	ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Interese care nu controlează	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6	7
Rezultatul reportat							
- Profit			114.996	114.996		192	114.804
- Pierdere		6.498.540		6.498.540		-3.184.285	3.314.255
Rezultatul exercițiului financiar							

- Profit	2.877.845	60.725	13.429	2.951.999		29.778	2.922.221
- Pierdere							

Suma de **-3.154.315 lei** reprezintă pierdere reportată la 31.12.2016 afectând interesul asociaților minoritari în rezultatul cumulat al grupului din care:

- 3.184.093 lei (**-3.184.285 + 192**) aferent rezultatului reportat și
- +29.778 lei aferent rezultatului exercițiului.

4.2.9. Capitalul propriu consolidat

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Exercițiul financiar - 31.12.2016				
	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț retratat	Interese care nu controlează	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5
Capital social subscris	26.169.240	0	26.169.240	0	26.169.240
Total REZERVE CONSOLIDATE din care:	10.893.610	-6.797.083	4.096.527	2.719.860	1.376.667
Capital social subscris la entități afiliate (Rezerve consolidate)	5.374.490	-2.814.240	2.560.250	2.560.250	0
Rezerve	1.537.047	-770	1.536.277	159.610	1.376.667
Rezerve din reevaluare	3.982.073	-3.982.073	0	0	0
Prime de capital	198.860	0	198.860	97.441	101.419
Rezultatul reportat - Profit/pierdere	-6.383.544	0	-6.383.544	-3.184.093	-3.199.451
Rezultatul exercițiului financiar -	2.951.999	0	2.951.999	29.778	2.922.221

Profit/pierdere					
Acțiuni proprii (-)	-922.760	922.760	0	0	0
Repartizarea profitului					
Total din care:	-182.359	182.359	0	0	0
Total capital propriu consolidat aferent IFN ROCREDIT	32.725.046	-5.691.964	27.033.082	-337.014	27.370.096

Deoarece interesele care nu controlează sunt negative (-337.014 lei). diferența negativă neacoperită va fi preluată de către grup.

Când partea care revine intereselor care nu controlează, din pierderile unei entități consolidate prin integrare globală, este superioară părții acesteia în capitalurile proprii, excedentul din pierderile imputabile intereselor minoritare se deduce din interesele majoritare, cu excepția situației în care acționarii minoritari au o obligație expresă de a acoperi aceste pierderi. Dacă ulterior entitatea consolidată realizează beneficii, interesele majoritare sunt creditate cu aceste profituri până la acoperirea pierderilor suportate anterior de majoritari și imputabile intereselor minoritare.

4.3. Informații privind unele posturi din Contul de profit și pierdere

4.3.1. Dobânzi

ELEMENTE	Cod poziție	Contul de profit și pierdere - 31.12.2016						
		ROCREDIT IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing S.A.	ROCRE DIT Broker Asigurare	Bilanț cumulat	Retratări	Interese care nu controlează	Cont de profit și pierderi consolidat
A	B	1	2	3	4	5	6	7
Dobânzi de primit și venituri	010	13.941.484	532.093	10.257	14.483.834	-663.131	0	13.820.703

asimilate. din care:								
- aferente obligațiilor și altor titluri cu venit fix	015	0	0	0	0	0	0	0
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	020	73.980	853.935	0	927.915	-663.131	0	264.784

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere folosind metoda ratei efective a dobânzii. Rata dobânzii efective este rata care actualizează cu exactitate fluxurile viitoare estimate de numerar de plătit sau de încasat pe perioada de viață a activului financiar sau datoriei financiare la valoarea contabilă a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobânzii efective, **GRUPUL ROCREDIT** estimează fluxurile viitoare de numerar luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar.

Atunci când un activ financiar sau un grup de active financiare a înregistrat o pierdere din depreciere, venitul din dobânzi este recunoscut ulterior, folosind rata dobânzii pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare în scopul măsurării pierderii din depreciere aplicate la valoarea contabilă netă a activului.

Veniturile și cheltuielile din dobânzi prezentate în Situația consolidată a rezultatului global cuprind dobânzi din active și datorii financiare evaluate la cost amortizat calculate pe baza dobânzii efective.

4.3.2. Comisioane

ELEMENT E	Cod poziție	Contul de profit și pierdere - 31.12.2016						
		ROCREDIT IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing S.A.	ROCREDIT Broker Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Interese care nu controlează	Cont de profit și pierderi consolidat
A	B	1	2	3	4	5	6	7
Venituri din comisioane	040	11.031.613	113.316	0	11.144.929	-10.742	0	11.134.187
Cheltuieli cu comisioane	050	262.648	1.223	0	263.871	-10.742	0	253.129

Veniturile și cheltuielile din comisioane care sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii unui activ financiar sau unei datorii financiare sunt incluse în calculul ratei efective a dobânzii.

Alte venituri din comisioane obținute din serviciile financiare furnizate de **GRUPUL ROCREDIT**, sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pe baza principiului contabilității de angajamente, adică atunci când serviciul respectiv este furnizat.

Au fost eliminate cheltuielile și veniturile în cadrul grupului.

4.3.3. Alte venituri și cheltuieli din exploatare

ELEMENTE	Cod poziție	Cont de profit și pierdere - 31.12.2016						
		Cont de profit și pierderi ROCREDIT	IFN Fortuna Leasing S.A.	ROCREDIT Broker Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Interese care nu controlează	Cont de profit și pierderi consolidat
A	B	1	2	3	4	5	6	7
Alte venituri din exploatare	070	1.148.632	993.349	445.953	2.587.934	0	0	2.587.934
Alte cheltuieli de exploatare	100	9.664.268	203.032	440.091	10.307.391	0	0	10.307.391

Post bilanțier „Alte venituri din exploatare” în valoare de **2.587.934** lei reprezintă:

Post bilanțier „Alte venituri din exploatare”	31.12.2015	31.12.2016
Venituri din chirii	55.782	49.648
Venituri privind vânzarea bunurilor mobile și imobile din executarea creanțelor	333.256	652.844
Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități	4.141	0
Alte venituri diverse	446.018	446.140
Total Post bilanțier „Alte venituri din exploatare” - ROCREDIT IFN S.A.	839.197	1.148.632
Venituri din chirii	0	227.895
Venituri din cedarea activelor imobilizate	0	58.876

Venituri din operațiuni de intermediere în asigurări	0	337.571
Venituri accesorii diverse	0	4.374
Venituri din refacturarea utilităților	0	46.743
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	0	312.049
Venituri din executare	0	5.841
Alte venituri din exploatare	0	0
Total Post bilanțier „Alte venituri din exploatare” - IFN Fortuna Leasing S.A.	0	993.349
Total Post bilanțier „Alte venituri din exploatare” - ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	604.543	445.953
Total „Alte venituri din exploatare” - cumulativ	1.443.740	2.587.934
Retratări	0	0
Total „Alte venituri din exploatare” - consolidat	1.443.740	2.587.934

Alte cheltuieli din exploatare

Post bilanțier „Alte cheltuieli din exploatare” în valoare de **10.307.391** lei reprezintă:

Post bilanțier „Alte cheltuieli din exploatare”	31.12.2015	31.12.2016
Cheltuieli cu chiriile	994.452	1.023.323
Cheltuieli cu alte impozite și taxe (TVA conform calcul PRORATA și a deconturilor de TVA)	791.502	716.736
Cheltuieli cu cedarea și casarea imobilizărilor corporale	672	691.320
Cheltuieli privind despăgubiri, amenzi și penalități	6.792	6.052
Cheltuieli privind sponsorizările (contracte de sponsorizare)	115.584	121.900
Cheltuieli privind dobânzile (dobânzi la împrumuturile primite de la acționari/fondatori conform contractelor de împrumut)	3.183.854	2.656.746
Dobanzi la alte împrumuturi primite	0	4.446.945
Alte cheltuieli diverse de exploatare	244.481	1.246

TOTAL Post bilanțier „Alte cheltuieli din exploatare” - ROCREDIT IFN S.A.	5.337.337	9.664.268
Cheltuieli diverse de exploatare	0	1
Cheltuieli cu alte taxe și impozite – taxe vamale	0	6.663
Cheltuieli cu alte taxe și impozite – taxe speciale	0	455
Cheltuieli cu alte taxe și impozite – impozit clădiri	0	41.478
Cheltuieli cu alte taxe și impozite – taxa teren	0	1.933
Cheltuieli cu alte taxe și impozite – impozit auto	0	5.131
Cheltuieli cu alte taxe și impozite – impozit construcții	0	162
Cheltuieli din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	0	29.146
Despăgubiri, amenzi și penalități	0	63.538
Dobânzi la alte împrumuturi	0	49.736
Alte cheltuieli diverse de exploatare	0	4.789
Total Post bilanțier „Alte cheltuieli din exploatare” - IFN Fortuna Leasing S.A.	0	203.032
Cheltuieli cu comisioane asistenți brokeraj PJ	415.000	275
Cheltuieli cu materialele	11.657	15.766
Cheltuieli cu taxe și impozite	2.094	2.072
Cheltuieli cu personalul	98.029	76.412
Alte cheltuieli din exploatare	75.795	345.566
TOTAL „Alte cheltuieli din exploatare” - ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	602.575	440.091
TOTAL Alte cheltuieli din exploatare - cumulativ	5.939.912	10.307.391
Retratate	0	0
TOTAL Alte cheltuieli din exploatare - consolidat	5.939.912	10.307.391

4.3.4. Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare

ELEMENTE	Cod poziție	Cont de profit și pierderi - 31.12.2016						
		ROCREDIT IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing S.A.	ROCREDIT Broker Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Interese care nu controlează	CONT DE PROFIT SI PIERDERI CONSOLIDAT
A	B	1	2	3	4	5	6	7
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060	-164.750	826.706	0	661.956	0	0	661.956

Postul bilanțier „Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare” reprezintă venituri și cheltuieli din diferențele de curs valutar.

4.3.5. Cheltuieli administrative generale

Postul bilanțier „Cheltuieli administrative generale” cuprinde cheltuieli cu salariile personalului, precum și ale cheltuieli administrative.

ELEMENTE	Cod poziție	Cont de profit și pierderi - 31.12.2016						
		ROCREDIT IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing S.A.	ROCREDIT Broker Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Interese care nu controlează	CONT DE PROFIT SI PIERDERI CONSOLIDAT
A	B	1	2	3	4	5	6	7
Cheltuieli administrative generale	080	8.777.180	926.886	0	9.704.066	0	0	9.704.066

Cheltuielile cu personalul **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL** sunt în suma de 76.412 lei și sunt incluse în postul bilanțier „Alte cheltuieli din exploatare”.

Post bilanțier „Cheltuieli administrative generale” în valoare de **9.704.066** lei reprezintă:

Post bilanțier „Cheltuieli administrative generale”	31.12.2015	31.12.2016
Cheltuieli cu personalul, din care:	4.206.461	5.108.942
- Cheltuieli cu salariile:	3.320.013	4.015.860
- Cheltuieli privind asigurările și protecția socială:	886.448	1.081.828
Alte cheltuieli administrative:	3.257.301	3.668.238
Total Post bilanțier „Cheltuieli administrative generale” - ROCREDIT IFN S.A.	7.463.762	8.777.180
Cheltuieli cu personalul, din care:	0	230.067
- Cheltuieli cu salariile:	0	186.974
- Cheltuieli privind asigurările și protecția socială:	0	43.093
Alte cheltuieli administrative:	0	696.819
Total Post bilanțier „Cheltuieli administrative generale” - IFN Fortuna Leasing S.A.	0	926.886
Total Post bilanțier „Cheltuieli administrative generale” - ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	0	0
Total „Cheltuieli administrative generale” - cumulat	7.463.762	9.704.066
Retratări	0	0
Total „Cheltuieli administrative generale” - consolidat	7.463.762	9.704.066

4.3.6. Corecții asupra valorii immobilizărilor necorporale și corporale

Postul bilanțier „Corecții asupra valorii immobilizărilor necorporale și corporale” reprezintă valoarea amortizărilor aferente immobilizărilor necorporale și corporale.

ELEMENTE	Cod poziție	Cont de profit și pierderi - 31.12.2016						CONT DE PROFIT SI PIERDERI CONSOLIDAT
		ROCREDIT IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing S.A.	ROCREDIT Broker Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Interese care nu controlează	

A	B	1	2	3	4	5	6	7
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	090	535.823	169.019	0	704.842	0	0	704.842

4.3.7. Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor

ELEMENTE	Cod poziție	Cont de profit și pierderi - 31.12.2016						
		ROCREDIT IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing S.A.	ROCREDIT Broker Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Interese care nu controlează	CONT DE PROFIT SI PIERDERI CONSOLIDAT
A	B	1	2	3	4	5	6	7
Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	110	34.816.879	700.264	0	35.517.143	0	0	35.517.143
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	120	31.804.873	449.620	0	32.254.493	0	0	32.254.493

4.3.8. Rezultatul exercițiului

ELEMENTE	Exercițiul financiar -31.12.2016						
	Cont de profit și pierderi						
	ROCREDIT IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	Cont de profit și pierdere cumulat	Retratări	Interese care nu controlează	Cont de profit și pierderi consolidat

A	1	2	2	3	4	5	6
Venituri totale	59.166.189	3.387.077	456.210	63.009.476	-673873		62.335.603
Cheltuieli totale	55.535.115	3.326.352	440.091	59.301.558	-673873		58.627.685
Rezultatul brut- Profit	3.631.074	60.725	16.119	3.707.918	0	0	3.707.918
Impozitul pe profit din care:	753.229	0	2.690	755.919			755.919
Rezultatul net al exercițiului financiar Profit	2.877.845	60.725	13.429	2.951.999	0	29.778	2.922.221

Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în contul de profit și pierdere sau în „Alte elemente ale rezultatului global” dacă impozitul se referă la „Alte elemente ale rezultatului global”. Impozitul pe profit curent și impozitul pe profit amânat sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere în poziția „Impozit pe profit”, cu excepția impozitului referitor la elemente care sunt recunoscute în perioada curentă direct în conturile de capitaluri, cum sunt cele referitoare la câștiguri/pierderi din active disponibile pentru vânzare, modificări ale valorii juste a fluxurilor de trezorerie pentru instrumentele de acoperire, a căror modificare de valoare se recunoaște, net de impozite, direct în „Alte elemente ale rezultatului global”.

Impozitul curent este impozitul de plătit pe profitul perioadei, determinat în baza procentelor aplicate la data bilanțului și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente.

În conformitate cu IAS 12, paragraf 53 la 65A¹⁸ impozitul amânat este calculat folosind metoda pasivului bilanțier 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. Impozitul amânat este calculat pe baza modalității previzionate de realizare sau decontare a valorii contabile a activelor și datoriilor, folosind ratele de impozitare prevăzute de legislația în vigoare care se aplică la data de raportare.

În 2016 entitatea nu are 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.

4.2. Informatii diverse

4.3.1. Informatii privind conducerea

Membri organelor de administrație și conducere a societății-mamă au fost remunerați pe parcursul exercițiului financiar 2016, în virtutea responsabilităților lor în entitățile consolidate din Grupul ROCREDIT: **IFN Fortuna Leasing S.A.** și **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL.**

În anul 2016, indemnizațiile brute plătite administratorilor **ROCREDIT IFN S.A.** au fost în sumă de 818.463 lei.

¹⁸ Impozitul pe profit, Recunoașterea impozitului curent și a impozitului amânat.

IFN Fortuna Leasing S.A. nu a acordat indemnizații administratorilor.

Nu există avansuri și credite acordate de catre Grupul ROCREDIT către membri organelor de administrație, de conducere și control.

4.3. Informații privind salariații

– **ROCREDIT IFN S.A.**

Cheltuielile privind remunerațiile personalului în anul 2016, au fost de 4.015.860 lei.

Cheltuielile privind asigurările și protecția socială aferente salariilor personalului instituției sunt în sumă de 1.081.828 lei din care:

- cheltuieli privind asigurările sociale în sumă de 747.222 lei;
- cheltuieli privind fondul de șomaj în sumă de 28.930 lei;
- cheltuieli privind asigurările sociale de sănătate în sumă de 284.226 lei;
- alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială în sumă de 21.450 lei.

Numărul de angajați ai **ROCREDIT IFN S.A.** la 31.12.2016 este de 89, iar numărul mediu statistic al angajaților în anul 2016 este de 77. 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.

– **IFN Fortuna Leasing S.A.**

Cheltuielile **IFN Fortuna Leasing S.A.** privind asigurările și protecția socială aferente salariilor personalului instituției sunt în sumă de 231.469 lei din care:

- cheltuieli privind asigurările sociale în sumă de 42.043 lei;

Numărul de angajați ai **IFN Fortuna Leasing S.A.** la 31.12.2016 este de 89, iar numărul mediu statistic al angajaților în anul 2016 este de 77. 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