

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE CONSOLIDATE 31.12.2018

1. Entitatea de raportare

RoCredit IFN S.A. (“Societatea mamă”) 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 ROCCREDIT IFN S.A. s-a desfășurat în anul 2018 în Centrala societății, în cele 13 sucursale: Baia Mare, Bistrița, Bucuresti, Arad, Piatra Neamț, Târgu Mureș, Pitești, Târgu Lăpuș, Satu Mare, Oradea, Alba Iulia, Sibiu, Zalău și o agenție: Sighetu Marmăției.

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.

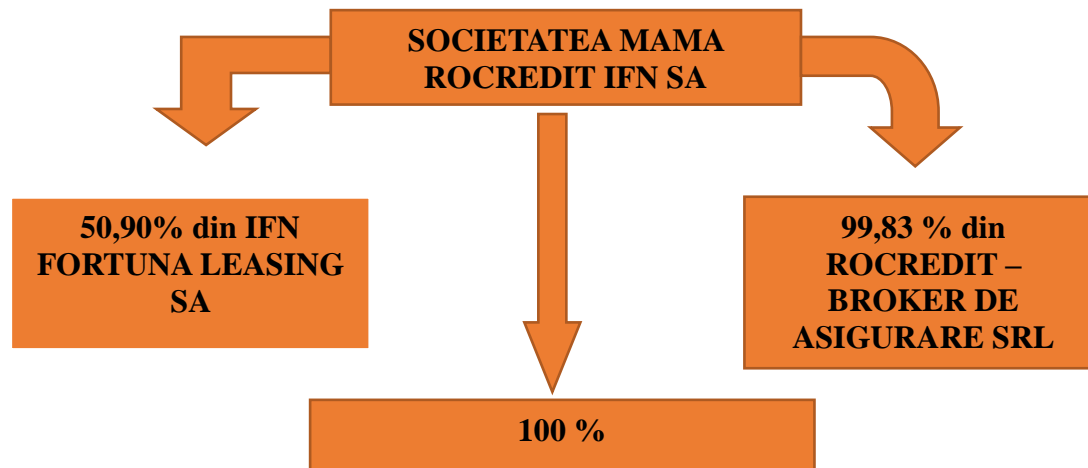
RoCredit IFN S.A. este organizată în sistem unitar, conducerea fiind asigurată de următoarele organisme:

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.

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 50,90%**
- **RoCredit - Broker de Asigurare SRL 99,83%**



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

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

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

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 31.12.2018 este de 5.234.490 lei, fiind deținut de un număr de 9 acționari din care: 4 persoane fizice și 5 persoane

juridice.

ACTIONARI	Acțiuni	Valoare nominală / acțiune	Valoare lei	%
PERSOANE JURIDICE TOTAL. DIN CARE:	327.997	10	3.279.970	62.66%
ROCREDIT IFN	266.449	10	2.664.490	50.90%
MELIN AUTO SRL	44.043	10	440.430	8.41%
FORTUNA MOTOR SA	17.305	10	173.050	3.31%
AUTOMOBIL LUC SRL	100	10	1.000	0.02%
FORTUNA CONSTRUCT SRL	100	10	1.000	0.02%
PERSOANE FIZICE TOTAL	195.452	10	1.954.520	37.34%
TOTAL	523.449		5.234.490	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 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 31.12.2018 structura capitalului social al societății este prezentată mai jos:

ASOCIATI	Părți 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.

2. Bazele întocmirii situațiilor financiare consolidate

1. Declarație de conformitate

Situațiile financiare consolidate ale **Grupului RoCredit** au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (IFRS), în vigoare la data de raportare anuală a Grupului, 31.12.2018.

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.

La 31 decembrie 2018, nici una din entitățile care formează grupul nu aplicau ca bază a contabilității Standardele Internaționale de

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

Raportare Financiară (IFRS). Toate entitățile din Grup aplică prevederile Standardelor de Raportare Statutare în conformitate cu legislația în vigoare la data raportării. Entitățile grupului își mențin evidențele contabile în conformitate cu legislația contabilă din România, ajustările conform IFRS fiind efectuate doar în vederea întocmirii situațiilor financiare consolidate. Aceste evidențe contabile ale Grupului sunt denumite în continuare conturi statutare. Aceste conturi au fost retratate pentru a reflecta diferențele existente între conturile statutare și IFRS. În mod corespunzător, conturile statutare au fost ajustate, în cazul în care a fost necesar, pentru a armoniza aceste situații financiare consolidate, în toate aspectele semnificative, cu IFRS.

Modificările cele mai importante aduse situațiilor financiare statutare ale filialelor pentru a le alinia Standardelor Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană sunt:

- gruparea mai multor elemente în categorii mai cuprinzătoare;
- ajustări la valori juste, în conformitate cu IFRS 9 („Instrumente financiare ”);
- constituirea de impozit amânat și
- prezentarea informațiilor necesare în conformitate cu IFRS.

2. Bazele evaluării

Situațiile financiare consolidate au fost întocmite, după cum urmează:

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

3. 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.

4. Utilizarea de estimări și judecăți semnificative

Întocmirea situațiilor financiare consolidate în conformitate cu IFRS presupune din partea conducerii utilizarea unor judecăți, estimări și ipoteze care afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Estimările și judecățile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi adecvați 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 disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate.

Estimările și judecățile sunt revizuite periodic

Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute atât în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioade viitoare.

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 2018, **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 2018.

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

a. 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.

b. Investiții în entități asociate

La 31 decembrie 2018, **RoCredit IFN S.A.** nu are investiții în entități asociate.

c. 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	
	31.12.2017	31.12.2018
Euro	4,6597	4,6639
Dolar american	3,8915	4,0736

d. 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 2018 sunt tratate ca bază pentru valorile contabile din cadrul acestor situații financiare consolidate.

3. Politici și metode contabile semnificative

Politici contabile semnificative

Politicele 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.

Grupul a reclasificat anumite sume în anul curent, ca urmare a aplicării IFRS 9.

Datele comparative au fost retratate în prezentarea din anul curent, în vederea asigurării comparabilității datelor și informațiilor prezentate.

3.1. Active si datorii financiare

Grupul a adoptat IFRS 9 cu data de tranziție 01.01.2018.

Abordarea nouă privind clasificarea activelor financiare se bazează pe caracteristicile fluxurilor de trezorerie și pe modelul de afaceri în baza căruia este deținut un activ.

Grupul a clasificat activele și datoriile financiare în următoarele categorii:

- active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere (FVPL);
- active financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI);
- active financiare la cost amortizat.

Grupul recunoaște toate activele și datoriile financiare la data tranzacționării. Data tranzacționării este data la care Grupul se angajează să cumpere sau să vândă un activ.

După recunoașterea inițială, un activ financiar este clasificat ca fiind evaluat la cost amortizat, doar dacă sunt îndeplinite simultan două condiții:

- activul este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a păstra activele financiare pentru a încasa fluxurile de trezorerie contractuale;
- termenii contractuali ai activului financiar dau naștere, la datele specificate, unor fluxuri de trezorerie reprezentând exclusive plăți de principal și dobândă.

Deprecierea conform IFRS 9 are la bază pierderile anticipate și presupune o recunoaștere din timp a pierderilor așteptate în viitor.

În calculul pierderilor așteptate se utilizează, la data de raportare, rata dobânzii efective, stabilită la recunoașterea inițială sau o

aproximare a acesteia. Pentru activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, pierderile așteptate din creditare trebuie determinate utilizând rata dobânzii efective ajustată în funcție de credit, stabilită la recunoașterea inițială.

În unele circumstanțe, renegocierea sau modificarea fluxurilor de trezorerie contractuale ale activelor financiare conduc la derecunoașterea activelor financiare existente. În cazul în care se modifică semnificativ condițiile contractuale pe fondul negocierilor comerciale, atât la inițiativa clientului, cât și la inițiativa Grupului, are loc derecunoașterea activului financiar existent și recunoașterea ulterioară a activului financiar modificat, activul financiar modificat fiind considerat activ financiar “nou”.

Conform definițiilor IFRS 9, este considerat “activ financiar depreciat ca urmare a riscului de credit” atunci când au avut loc unul sau mai multe evenimente care au un impact dăunător asupra fluxurilor de trezorerie viitoare estimate ale respectivului activ financiar.

Dovada că un activ financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit, include date observabile cu privire la următoarele evenimente:

- dificultatea financiară semnificativă a debitorului;
- încălcarea contractului, cum ar fi o nerespectare a obligațiilor sau o restanță;
- creditorul debitorului, din motive economice sau contractuale legate de dificultățile financiare în care se află debitorul, îi acordă debitorului o concesiune pe care altfel creditorul nu ar lua-o în considerare;
- devine probabil ca debitorul să intre în faliment sau într-o altă formă de reorganizare financiară;
- dispariția unei piețe active pentru acel activ financiar din cauza dificultăților financiare.

Un activ financiar încadrat în categoria activelor financiare depreciate la recunoașterea inițială va fi menținut în această categorie până la data derecunoașterii.

Grupul estimează anticipat pierderile așteptate de risc de credit, asociate cu instrumentele sale de datorie măsurate la cost amortizat și la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global și cu expunerea din angajamente de credit și contracte de garanție financiară.

Măsurarea pierderilor așteptate din riscul de credit reflectă:

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

IFRS 9 prezintă un model de depreciere “în trei stadii”, bazat pe modificările calității creditului de la recunoașterea inițială, astfel:

- “stadiul 1” : un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială este clasificat în “stadiul 1” și are riscul său de credit monitorizat în mod regulat de către Grup.
- “stadiul 2” : în cazul în care se constată o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este mutat în “stadiul 2”, dar nu este încă considerat ca fiind depreciat.
- “stadiul 3” : dacă instrumentul financiar este depreciat, acesta este transferat în “stadiul 3”.

În “stadiul 1” pentru instrumentele financiare clasificate astfel, pierderile așteptate din risc de credit au o valoare măsurată la o valoare egală cu cea a pierderilor de credit așteptate pe durata vieții care rezultă din evenimente de neplată posibile în următoarele 12 luni. În “stadiul 2” și “stadiul 3”, pentru instrumentele financiare clasificate astfel, pierderile așteptate din risc de credit au o valoare calculată pe baza pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață.

Așa cum s-a menționat în paragraful anterior, grupul a dezvoltat un model specific pentru calcularea pierderii așteptate, model care se bazează pe parametrii probabilității de nerambursare (PD), pierderea în caz de nerambursare (LGD) și expunerea în caz de nerambursare (EAD), astfel:

- PD reprezintă probabilitatea apariției unui eveniment de neplată, într-un interval de timp definit (adică 1 an);
- valoarea LGD reprezintă procentajul pierderii estimate și prin urmare rata de recuperare așteptată, la data producerii evenimentului asupra expunerii de credit;
- EAD (expunerea în caz de nerambursare) reprezintă măsura expunerii la momentul evenimentului de neplată al expunerii din credit.

Acești parametri sunt calculați pornind de la parametrii corespunzători utilizați în scopuri de reglementare, cu ajustări specifice pentru a asigura coerența între tratamentul contabil și cel de reglementare.

Ajustările principale au vizat :

- introducerea ajustărilor “punct în timp” pentru a înlocui ajustările “pe parcursul ciclului” necesare în scopuri de reglementare;

- includerea informațiilor “prospective”;
- extinderea parametrilor de risc de credit la o perspectivă multianuală.

3.2. Venituri și cheltuieli din 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.

3.3. Venituri din comisioane

Veniturile și cheltuielile din comisioane direct atribuibile activului sau datoriei financiare la momentul inițierii (atât venit cât și cheltuială) 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.

3.4. 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.

3.5. 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 cotelat este diferit de valoare ajustată). Nu este cazul **Grupului RoCredit**.

3.6. Plăți de leasing

Plățile de leasing operațional 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. Cheltuiala cu leasingul operațional este recunoscută ca o componentă a cheltuielilor operaționale.

Plățile minime de leasing în cadrul contractelor de leasing financiar sunt împărțite proporțional între cheltuiala cu dobânda de leasing și reducerea datoriei de leasing. Cheltuiala cu dobânda de leasing este alocată fiecărei perioade de leasing în așa fel încât să producă o rată de dobândă constantă pentru datoria de leasing rămasă.

3.7. 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, a căror modificare de valoare se recunoaște, net de impozite, direct în "Alte elemente ale rezultatului global".

3.8. Numerar și disponibilități

Numerarul și disponibilitățile sunt înregistrate la cost amortizat în situațiile financiare consolidate.

3.9. Imobilizări financiare

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

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

3.10. 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 perioadă de 3 ani.

Costurile care sunt direct atribuite producției unor aplicații informatice identificabile și unice aflate sub controlul Grupului și pentru care este probabil că vor genera beneficii economice peste costurile de producție pe o perioadă mai mare de un an sunt recunoscute ca imobilizări

necorporale.

Cheltuielile ulterioare cu dezvoltarea aplicațiilor informatice sunt capitalizate numai în măsura în care aceste cheltuieli au drept rezultat îmbunătățirea performanțelor viitoare ale imobilizărilor respective, dincolo de specificațiile și duratele de viață inițiale.

Cheltuielile de mentenanță și suport tehnic sunt reflectate în cheltuieli pe măsură ce sunt efectuate.

3.11. Imobilizări corporale

Imobilizarile corporale sunt evidențiate la valoare reevaluată, mai puțin amortizarea acumulată.

Costul unei imobilizări este format din prețul său de cumpărare și orice alte costuri ce pot fi atribuite aducerii activului la locația și starea necesară pentru ca acesta să poată funcționa.

Imobilizările corporale sunt evidențiate la valoare reevaluată, mai puțin amortizarea cumulată și provizionul de depreciere a valorii.

Nu se recunosc ca și active costurile de întreținere și reparații curente.

La data întocmirii poziției financiare, valoarea contabilă a activelor corporale este supusă analizei în cadrul procesului de reevaluare.

În cazul bunurilor reevaluate, dacă valoarea contabilă a unui activ este majorată, creșterea va fi recunoscută în alte elemente ale rezultatului global. În cazul în care valoarea contabilă este diminuată, această diminuare va fi recunoscută în contul de profit și pierdere, cu excepția cazului în care această diminuare se recunoaște în alte elemente ale rezultatului global în măsura în care surplusul din reevaluare prezintă sold creditor pentru activul analizat.

Contractele de leasing în care Grupul își asumă într-o măsură semnificativă toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra bunului sunt clasificate ca leasing financiar. Imobilizările corporale dobândite prin leasing financiar sunt recunoscute la o valoare egală cu minimul dintre valoarea justă și valoarea actualizată a plăților minime de leasing de la începerea leasingului, mai puțin amortizarea cumulată și provizionul pentru deprecierea valorii.

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 linear, 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

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.

3.12. 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 justă, mai puțin ajustările pentru depreciere constatate.

Contabilitatea debitorilor asigură evidența creanțelor instituției în relațiile acestora cu: personalul, asigurările și protecția socială, bugetul statului și fondurile special, precum și cu diverși debitori.

3.13. Datorii privind instituțiile de credit

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

3.14. Datorii privind clientela și alte datorii

Datoriile privind clientela cuprind sumele datorate clienței, reprezentând:

- sume datorate clienței, înregistrate provizoriu în acest cont, până la plata acestora, inclusiv cele aflate în curs de clarificare până la înregistrarea lor în conturile clienței;
- 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.

3.15. Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute în situația consolidată a poziției financiare atunci când pentru Grup apare o obligație legată de un eveniment trecut și este posibil ca în viitor să fie necesară consumarea unor resurse economice care să stingă această obligație și se poate face o estimare rezonabilă a valorii obligației. Pentru determinarea provizionului, fluxurile viitoare de trezorerie sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare, care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice datoriei respective.

Provizioanele pentru acoperirea riscului de transformare în credit a angajamentelor din afara bilanțului se constituie la momentul în care se înregistrează de către Grup, în afara bilanțului, un angajament ferm cu risc de transformare în credit. Începând cu anul 2018, calculul este bazat pe IFRS 9 și are la bază estimarea probabilității de transformare în credit, a probabilității de nerambursare și a pierderii în caz de nerambursare.

3.16. 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.

3.17. Adoptarea standardelor și interpretari noi sau revizuite

Următoarele standarde și interpretări noi au intrat în vigoare la 01.01.2018:

IFRS 9-Instrumente financiare (data intrării în vigoare: perioade anuale ce încep cu 01.01.2018)

Activele financiare trebuie să fie clasificate în trei categorii de evaluare: cele care urmează să fie evaluate ulterior la cost amortizat, cele care urmează să fie evaluate ulterior la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global ("FVOCI"), precum și cele care urmează să fie evaluate ulterior la valoare justă prin profit sau pierdere ("FVPL").

Clasificarea titlurilor de creanță este determinată de modelul de afaceri al entității pentru gestionarea activelor financiare și dacă fluxurile de trezorerie contractuale reprezintă numai plata principalului și dobânzii ("SPPI"). În cazul în care un instrument de datorie este deținut pentru a colecta, aceasta poate fi efectuat la cost amortizat în cazul în care instrumentul întrunește cerința SPPI. Titlurile de creanță care întrunesc cerința SPPI și care sunt deținute în portofoliul unei entități care încasează fluxuri de numerar și vând active pot fi clasificate ca FVOCI. Activele financiare care nu conțin fluxuri de numerar care sunt SPPI trebuie măsurate la FVLP (de ex.-derivate). Instrumentele derivate încorporate nu mai sunt separate de active financiare, ci vor fi incluse în evaluarea stării SPPI.

Investițiile în instrumente de capitaluri proprii sunt întotdeauna evaluate la valoare justă. Cu toate acestea, conducerea poate face o

alegere irevocabilă pentru a prezenta modificările valorii juste în alte elemente ale rezultatului global, cu condiția ca instrumentul să nu fie deținut pentru tranzacționare. În cazul în care instrumentul de capitaluri proprii este deținut pentru tranzacționare, modificările valorii juste sunt prezentate în profit sau pierdere.

Cele mai multe dintre cerințele din IAS 39 pentru clasificarea și evaluarea datoriilor financiare au fost reportate nemodificate la IFRS 9. Schimbarea cheie este că o entitate va fi obligată să prezinte efectele modificărilor riscului de credit propriu de pasive financiare desemnate la valoare justă prin profit sau pierdere în alte elemente ale rezultatului global.

IFRS 9 introduce un nou model pentru recunoașterea pierderilor din depreciere - modelul pierderilor anticipate din credite ("ECL"). Există o abordare de tip "trei etape", care se bazează pe modificările calității creditului activelor financiare, după recunoașterea inițială. În practică, noile reguli înseamnă că entitățile vor trebui să înregistreze o pierdere imediată egală cu 12 luni ECL privind recunoașterea inițială a activelor financiare care nu sunt elemente de credit depreciate (sau durata de viață ECL pentru creanțele comerciale). În cazul în care a existat o creștere semnificativă a riscului de credit, deprecierea este măsurată folosind durata de viață ECL, până la 12 luni ECL. Modelul include simplificări operaționale pentru creanțele de leasing și comerciale.

Cerințele contabile de acoperire împotriva riscurilor au fost modificate pentru a se alinia cu managementul riscului. Standardul oferă entităților posibilitatea de a-și alege politica contabilă între aplicarea cerințelor contabilității de acoperire împotriva riscurilor IFRS 9 sau continuarea aplicării IAS 39 la toate operațiunile de acoperire împotriva riscurilor, deoarece standardul aplicat în prezent, nu se referă la contabilitatea pentru acoperire macro.

IFRS 15- Venituri din contractele cu clienții (intră în vigoare pentru perioadele începând de la 01.01.2018)

Noul standard introduce principiul de bază că veniturile trebuie recunoscute atunci când bunurile și/sau serviciile sunt transferate către client, la prețul tranzacției. Costurile suportate pentru a obține contracte cu clienții trebuie să fie capitalizate și amortizate pe parcursul perioadei în care beneficiile contractului sunt consumate.

Amendamente la IFRS 15 "VENITURI DIN CONTRACTELE CU CLIENȚII" (intră în vigoare pentru perioadele începând de la 01.01.2018)

Amendamentele nu afectează principiile care stau la baza acestui Standard, ci clarifică modul de aplicare a acestora. Amendamentele clarifică: modul de identificare a unei obligații de executare în cadrul unui contract; maniera de a stabili dacă o entitate acționează în nume propriu sau în calitate de intermediar; modalitatea de a stabili dacă veniturile rezultate din acordarea unei licențe trebuie recunoscute fie la un moment dat, fie în timp.

Amendamente la IFRS 2 "Plata pe bază de acțiuni" (intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 01.01.2018)

În sensul amendamentelor, condițiile necesare pentru a intra în drepturi, altele decât condițiile de piață, vor influența estimarea tranzacțiilor de plată pe bază de acțiuni cu decontare în numerar în același mod ca și cele cu decontare în instrumente de capitaluri proprii. Amendamentele clarifică și clasificarea unei tranzacții cu o caracteristică de decontare pe bază netă, în care entitatea reține un anumit număr de instrumente de capitaluri proprii, care altfel ar fi emise contrapartidei cu ocazia exercitării (sau intrării în drepturi), în schimbul stingerii obligației fiscale a contrapartidei asociate plății pe bază de acțiuni. Astfel de tranzacții vor fi clasificate în ansamblul lor ca fiind tranzacții cu decontare în instrumente de capitaluri proprii. În ultimul rând, amendamentele clarifică și modul de contabilizare a tranzacțiilor cu plata pe bază de acțiuni care își schimbă clasificarea de la tranzacții cu decontare în numerar la tranzacții cu decontare în instrumente de capitaluri proprii, după cum urmează: (a) tranzacția cu plata pe bază de acțiuni este evaluată în raport cu valoarea justă la data modificării a instrumentelor de capitaluri proprii acordate ca rezultat al acestei modificări; (b) datoria este derecunoscută la data modificării; (c) tranzacția cu plata pe bază de acțiuni cu decontare în instrumente de capitaluri proprii este recunoscută în măsura în care serviciile au fost furnizate până la data modificării; și (d) diferența între valoarea contabilă a datoriei la data modificării și valoarea recunoscută în capitalurile proprii la aceeași dată este înregistrată imediat în profit sau pierdere.

Îmbunătățiri anuale aduse Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, ciclul 2014-2016 - Amendamente la IFRS 1 și IAS 28 (emise în data de 8 decembrie 2016 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după data de 1 ianuarie 2018).

IFRS 1 a fost modificat și au fost eliminate anumite derogări pe termen scurt de la IFRS în ceea ce privește publicarea informațiilor despre instrumentele financiare, beneficiile acordate angajaților și entitățile de investiții, după ce aceste derogări pe termen scurt și-au îndeplinit scopul propus. Amendamentele la IAS 28 clarifică faptul că o entitate are posibilitatea de a evalua entitățile în care s-a investit la valoarea justă,

separat pentru fiecare investiție, conform IAS 28, dacă investiția este deținută de o entitate care este o organizație cu capital de risc sau un fond mutual, un fond de investiții sau entități similare, inclusiv fonduri de asigurare cu componentă de investiții. În plus, o entitate care nu este ea însăși o entitate de investiții poate deține o entitate asociată sau o asociere în participație care este o entitate de investiții. Conform IAS 28, entitatea poate să rețină evaluarea la valoarea justă aplicată de către acea entitate de investiții asociată sau asociere în participație, atunci când aplică metoda punerii în echivalență. Amendamentele clarifică faptul că această alegere se poate face și separat pentru fiecare investiție.

IFRIC 22 (Interpretarea 22 a Comitetului pentru Interpretarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară) - „Tranzacții în valută și contraprestații în avans” (emisă în data de 8 decembrie 2016 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după data de 1 ianuarie 2018).

Această interpretare vizează aspectele legate de stabilirea datei tranzacției cu scopul de a se determina cursul de schimb utilizat la recunoașterea inițială a activului, cheltuielii sau venitului aferent (sau a unei părți a acestora), la derecunoașterea unui activ sau pasiv nemonetar rezultat dintr-o contraprestație în avans în valută. Conform IAS 21, data tranzacției cu scopul de a se determina cursul de schimb utilizat la recunoașterea inițială a activului, cheltuielii sau venitului aferent (sau a unei părți a acestora) este data la care entitatea recunoaște inițial activul sau pasivul nemonetar rezultat din contraprestația în avans. Dacă există mai multe plăți sau încasări în avans, entitatea trebuie să stabilească data tranzacției pentru plata sau primirea fiecărei contraprestații în avans. IFRIC 22 se aplică doar în cazurile în care entitatea recunoaște un activ sau pasiv nemonetar rezultat dintr-o contraprestație în avans. IFRIC 22 nu oferă instrucțiuni în ceea ce privește definirea elementelor monetare și nemonetare. Plata sau primirea unei contraprestații în avans conduce în general la recunoașterea unui activ sau pasiv nemonetar, dar poate și să genereze un activ sau pasiv monetar. Entitatea ar trebui să aplice raționamentul profesional pentru a stabili dacă un element este monetar sau nemonetar.

Transferurile de investiții imobiliare - Amendamente la IAS 40 (emise în data de 8 decembrie 2016 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la data de 1 ianuarie 2018)

Amendamentul clarifică faptul că nu a existat intenția de a interzice transferul proprietăților imobiliare în curs de construire sau amenajare, clasificate în prealabil ca elemente de stocuri, în categoria investițiilor imobiliare în cazul în care există o modificare evidentă a

utilizării acestora. IAS 40 a fost modificat pentru a sublinia principiul transferului în și din categoria investițiilor imobiliare, și pentru a preciza că transferul în și din categoria investițiilor imobiliare ar trebui să se producă doar în cazul în care există o modificare evidentă a utilizării acestora; asemenea modificare a utilizării ar trebui să presupună o evaluare pentru a stabili dacă proprietatea în cauză se califică sau nu drept investiție imobiliară. Modificarea utilizării trebuie însoțită de dovezi în acest sens.

IFRS 16 - Leasing (emis la 13 ianuarie 2016 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după data de 1 ianuarie 2019).

Noul standard prezintă principiile pentru recunoașterea, evaluarea, descrierea și prezentarea contractelor de leasing. În baza contractelor de leasing, locatarul obține dreptul de utilizare a unui activ la data începerii contractului și, dacă sunt efectuate plăți de leasing pe parcurs, acesta poate de asemenea să beneficieze de finanțare. În acest sens, IFRS 16 elimină clasificarea contractelor de leasing fie ca leasing operațional, fie ca leasing financiar așa cum impune IAS 17 și introduce un model contabil bazat pe o singură componentă de leasing. Locatarii sunt obligați: (a) să recunoască activele și pasivele aferente tuturor contractelor de leasing care depășesc 12 luni, exceptând cazul în care activul suport are o valoare mică; și (b) să recunoască în mod separat în contul de profit și pierdere deprecierea activului care decurge din contractele de leasing, respectiv dobânda aferentă datoriilor care decurg din contractele de leasing. IFRS 16 preia în mod substanțial dispozițiile contabile privind locatorul din IAS 17. Astfel, locatorul continuă să clasifice contractele sale de leasing fie ca leasing operațional, fie ca leasing financiar și să mențină o evidență contabilă separată pentru cele două tipuri de leasing.

IFRIC 23 „Incertitudinea asupra modificării impozitului pe venit” (emisă în data de 7 Iunie 2017 și aplicabilă perioadelor anuale începând cu data de 1 ianuarie 2019 sau ulterior acestei date).

IAS 12 precizează cum se contabilizează impozitul curent și impozitul amânat, dar nu și cum se reflectă efectele incertitudinii. Interpretarea clarifică cum se vor aplica cerințele de recunoaștere și evaluare din IAS 12 pentru situația în care există o incertitudine cu privire la modificarea impozitului pe venit. O entitate ar trebui să decidă dacă va lua în considerare separat fiecare modificare fiscală incertă sau împreună cu unul sau mai multe modificări fiscale incerte. O entitate ar trebui să presupună că o autoritate fiscală va examina sumele asupra cărora deține dreptul de a le examina și deține cunoștințe depline cu privire la informațiile conexe atunci când realizează examinările. În situația în care o entitate ajunge la concluzia conform căreia nu este probabil ca autoritatea fiscală să accepte o modificare fiscală incertă, efectul incertitudinii se

va reflecta în determinarea câștigurilor sau pierderilor impozabile aferente, bazelor de impozitare, pierderilor fiscale neutilizate, creditelor fiscale neutilizate sau cotelor de impozitare, utilizând valoarea cea mai probabilă sau valoarea estimată. O entitate va reflecta efectul unei modificări asupra faptelor și circumstanțelor sau asupra unor noi informații ce afectează estimările necesare interpretării ca fiind o modificare a estimării contabile. Exemple de modificări asupra faptelor și circumstanțelor sau asupra informațiilor noi care pot determina reevaluarea unei estimări includ, dar nu se limitează la, examinări sau acțiuni ale unei autorități fiscale, modificări ale regulilor stabilite de o autoritate fiscală sau expirarea dreptului unei autorități fiscale de a examina sau reexamina o modificare fiscală. Absența unei înțelegeri sau neînțelegeri de către o autoritate fiscală cu privire la o modificare fiscală este puțin probabil să constituie o schimbare a faptelor și circumstanțelor sau a unor informații noi care afectează estimările necesare interpretării.

Amendamente la IFRS 9 (emise în data de 12 octombrie 2017 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după data de 1 ianuarie 2019).

Aceste amendamente permit evaluarea la cost amortizat a anumitor tipuri de credite și titluri de natura datoriei care pot fi rambursate anticipat la o valoare situată sub costul amortizat, de exemplu la valoarea justă sau la o valoare care include o compensație rezonabilă plătită împrumutatului, egală cu valoarea curentă a efectului creșterii ratei dobânzii pe piață raportat la durata de viață reziduală a instrumentului respectiv. În plus, textul adăugat la baza concluziilor asupra standardului reconfirmă instrucțiunile existente în IFRS 9 conform cărora modificările sau schimburile de datorii financiare evaluate la cost amortizat care nu conduc la derecunoaștere vor fi reflectate ca profit sau pierdere în CPP. Astfel, în majoritatea cazurilor, entitățile raportoare nu vor putea revizui rata dobânzii efective pe durata reziduală a creditului pentru a evita impactul asupra profitului sau pierderii cauzat de o posibilă modificare a creditului.

4. Politici de gestionare a riscului financiar

Grupul este expus următoarelor riscuri, ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul de piață;

- Riscul operațional;
- Riscul aferent impozitării.

Riscul de credit

Comitetele de Audit ale Grupului raportează Consiliilor de Administrație și au responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune ale riscului. Comitetul de Audit este asistat în îndeplinirea funcțiilor sale de către Auditul Intern. Auditul Intern efectuează atât revizuri regulate cât și ad-hoc asupra controalelor și procedurilor de gestiune a riscurilor, iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit. Consiliile de Administrație și managementul societăților care constituie Grupul au responsabilități în ceea ce privește administrarea riscurilor semnificative, în concordanță cu specificul propriu de activitate și legislația în domeniu.

Grupul este expus la riscul de credit prin activitățile de creditare, tranzacționare și investiție. Expunerea cea mai mare a Grupului la riscul de credit provine din acordarea de credite clienților. În acest caz, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din situația individuală a poziției financiare.

Politica de administrare a riscului de credit a Grupului promovează un set de principii și practici coerente orientate către următoarele obiective:

- stabilirea unui cadru și a unor parametri adecvați de risc de credit;
- promovarea și operarea unui proces sănătos și solid de acordare a creditelor;
- promovarea unui proces adecvat de administrare, măsurare și monitorizare a creditelor;
- asigurarea unui control permanent asupra calității portofoliului de credite acordate.

Tabelul de mai jos prezintă mișcarea ajustărilor pentru credite acordate clienței, luându-se în calcul expunerea totală:

31 decembrie 2018						
	Total expunere	total, din care:	Scont + trezorerie	Linii de credit	Credite pe termen mediu	Credite persoane fizice
1	credite semnificativ depreciate					
	stadiul 3-sumă brută	27,276,833	1,697,633	7,437,175	13,425,259	4,716,765
	ajustări depreciere	4,991,809	111,083	2,244,173	1,226,956	1,409,598
	valoare contabilă netă	22,285,024	1,586,550	5,193,003	12,198,303	3,307,168
2	credite restante nedepreciate					
	stadiul 1	5,820,572	2,204,315	2,317,861	1,235,418	62,978
	stadiul 2	7,190,770	515,391	111,933	6,454,688	108,758
	sumă brută	13,011,341	2,719,706	2,429,794	7,690,105	171,736
	ajustări depreciere	1,309,946	40,911	78,902	1,121,230	68,902
	valoare contabilă netă	11,701,396	2,678,795	2,350,892	6,568,875	102,833
3	credite curente si nedepreciate					
	stadiul 1-sumă brută	130,753,617	43,384,497	44,149,049	41,908,145	1,311,926
	ajustări depreciere	5,664,343	466,833	2,091,998	2,398,660	706,853
	valoare contabilă netă	125,089,274	42,917,665	42,057,051	39,509,485	605,074

01 ianuarie 2018						
	Total expunere	total, din care:	Scont + trezorerie	Linii de credit	Credite pe termen mediu	Credite persoane fizice
1	credite semnificativ depreciate					
	stadiul 3-sumă brută	26,919,242	894,560	7,556,406	13,850,659	4,617,617
	ajustări depreciere	5,051,253	5,043	2,205,728	680,060	2,160,422
	valoare contabilă netă	21,867,989	889,517	5,350,678	13,170,599	2,457,195
2	credite restante nedepreciate					
	stadiul 1	3,164,891	930,752	610,809	1,216,021	407,309
	stadiul 2	3,124,227	1,385,119	851,928	802,683	84,497
	sumă brută	6,289,118	2,315,871	1,462,737	2,018,704	491,806
	ajustări depreciere	339,880	0	65,683	0	274,196
	valoare contabilă netă	5,949,238	2,315,871	1,397,053	2,018,704	217,610
3	credite curente si nedepreciate	0				
	stadiul 1- sumă brută	93,358,645	33,255,347	33,942,076	24,592,062	1,569,160
	ajustări depreciere	6,117,131	0	3,131,638	2,562,486	423,007
	valoare contabilă netă	87,241,514	33,255,347	30,810,439	22,029,575	1,146,153

Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, generat de incapacitatea Grupului de a-și onora datoriile exigibile la momentul scadenței acestora.

Riscul de lichiditate are două componente principale: fie dificultăți în procurarea fondurilor la scadențele aferente, necesare pentru

refinanțarea activelor curente, fie incapacitatea de a transforma un activ în lichiditate la o valoare apropiată de valoarea sa justă, într-o perioadă de timp rezonabilă.

Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor, în condițiile unui management corespunzător al lichidității, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață, internă și internațională, și de dezvoltare a instituției, și nu în ultimul rând în contextul cadrului legislativ actual. Grupul se preocupă continuu de managementul acestui tip de risc. Grupul are acces la surse de finanțare diversificate.

Fondurile sunt atrase printr-o gamă de instrumente de tipul împrumuturi de la instituții de credit și instituții financiare precum și capital social. Accesul la surse variate de finanțare îmbunătățește flexibilitatea atragerii de fonduri, limitează dependența față de un singur tip de finanțare și de un tip de partener și conduce la o scădere generală a costurilor implicate de atragerea de fonduri.

Grupul încearcă să mențină un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite și în valute diferite. Grupul controlează în permanență riscul de lichiditate identificând și monitorizând modificările de finanțări și diversificând baza de finanțare. Managementul operativ al lichidității se realizează și intraday, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de Grup, în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valută, în cont sau în numerar, în limitele interne, legale și obligatorii.

Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul ca veniturile Grupului sau valoarea instrumentelor financiare deținute să fie afectate negativ de modificări în piață aferente ratei de dobândă, cursului de schimb sau a altor indicatori financiari. Managementul riscului de piață are ca obiectiv monitorizarea și menținerea în parametrii asumați ca apetit de risc a expunerilor pe instrumentele financiare din portofoliu, concomitent cu optimizarea randamentului respectivelor investiții.

Riscul aferent impozitării

Grupul este angajat să asigure o derulare sustenabilă a administrării riscului privind impozitarea prin construirea și menținerea unei funcții fiscale transparente, efective și eficiente în cadrul organizației. Grupul respectă și aplică cu strictețe legislația fiscală în vigoare pentru toate categoriile de taxe și impozite. Legislația fiscală românească prevede reguli detaliate și complex, acestea suferind mai multe modificări în

ultimii ani. Interpretarea textului și procedurile practice de punere în aplicare a legislației fiscale ar putea varia, existând riscul ca anumite tranzacții, de exemplu, să fie interpretate altfel de către autoritățile fiscale comparativ cu tratamentul Grupului.

Riscuri operaționale

Riscul operațional este riscul înregistrării de pierderi directe sau indirecte rezultând dintr-o gamă largă de factori asociați cu procesele, personalul sau sistemele interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, sau factori externi cum ar fi cei care rezultă din cerințele de reglementare incidente din standarde general acceptate de politici corporatiste sau dezastre naturale care conduc la indisponibilizarea unor activități de bază ale entităților Grupului. Riscul operațional se manifestă la nivelul tuturor entităților, iar nivelul final se obține din agregarea acestuia la nivelul tuturor entităților Grupului.

Obiectivul Grupului privind administrarea riscului operațional este asigurarea diminuării efectelor evenimentelor de natura riscului operațional care sunt întâlnite în activitatea zilnică, menținerea la un nivel redus al pierderilor din incidente de natura riscului operațional, precum și asigurarea împotriva acelor categorii de riscuri care nu sunt sub controlul Grupului. În vederea reducerii riscurilor inerente activităților operaționale ale Grupului a fost dezvoltat un cadru general de administrare a acestor riscuri în concordanță cu obiectivele de business stabilite, apetitul de risc asumat, precum și cu normele și reglementările în vigoare la nivel național și internațional, cadru compus din politici, norme și proceduri privind administrarea riscului operațional care sunt parte a guvernancei corporative.

Strategia Grupului pentru diminuarea expunerii la riscuri operaționale se bazează în principal pe:

- conformarea permanentă a documentelor normative la reglementările legale și adecvarea la condițiile pieței;
- pregătirea personalului;
- eficiența sistemelor de control intern (organizare și exercitare);
- implementarea de dezvoltări informatice și consolidare a sistemelor de securitate;
- aplicarea de măsuri pentru limitarea, reducerea efectelor incidentelor de riscuri operaționale identificate, precum: standardizarea activității curente, automatizarea unui număr cât mai mare de procese cu puncte de control monitorizate permanent;
- reducerea volumului de date redundante care sunt colectate la nivelul diferitelor entități ale Grupului;
- evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării acelora semnificative în ceea ce privește riscul operațional

inerent;

- acțiuni luate pentru diminuarea riscurilor cibernetice, precum și abordările specifice care trebuie urmate pentru a elimina/reduce impactul atacurilor cibernetice.

5. Estimări contabile și judecăți semnificative

Grupul face estimări și utilizează ipoteze care afectează valorile raportate ale activelor și datoriilor. Estimările și judecățile respective sunt evaluate în mod regulat și se bazează pe experiența trecută și pe alți factori, inclusive așteptările viitoare care sunt considerate a fi rezonabile în circumstanțele date.

Grupul își evaluează portofoliul de credite lunar. Pentru a stabili dacă o pierdere din depreciere ar trebui înregistrată în contul de profit și pierdere, Grupul face judecăți cu privire la existența unor informații/date observabile care să indice faptul că există o scădere măsurabilă în fluxurile de trezorerie viitoare aferentă unui portofoliu de credite, înainte ca această scădere să fie identificată pentru un anumit credit din portofoliu.

6. Venituri din dobânzi și comisioane

a) 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.

ELEMENTE	Cod poziție	Contul de profit și pierdere - 31.12.2018						
		RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	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 asimilate, din care:	010	17.276.968	1.256.852	2.128	18.535.948	-643.498	0	17.892.450
- aferente obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	015	0	0	0	0	0	0	0
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	020	142.339	514.257	0	656.596	-643.498	0	13.098

b) 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.

ELEMENTE	Cod poziție	Contul de profit și pierdere - 31.12.2018						
----------	-------------	---	--	--	--	--	--	--

		RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de 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	11.875.613	164.296	485.471	12.525.380	-12.242	0	12.513.138
Cheltuieli cu comisioane	050	721.106	20.623	207.075	948.804	-12.242	0	936.562

7. Alte venituri și cheltuieli din exploatare

ELEMENTE	Cod poziție	Cont de profit și pierdere - 31.12.2018						
		RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de 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	1.141.975	4.161.577	30	5.303.582	-42.545	0	5.261.037
Alte cheltuieli de exploatare	100	12.013.566	3.273.226	0	15.286.792	0	0	15.286.792

Post bilanțier „Alte venituri din exploatare” în valoare de **5.261.037** lei reprezintă:

	31.12.2017	31.12.2018

Post bilanțier „Alte venituri din exploatare”		
Venituri din chirii	27.977	31.877
Venituri privind vânzarea bunurile mobile și imobile	137.934	93.386
Venituri privind vânzarea bunurile mobile și imobile din executarea creanțelor	1.250.264	786.799
Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități	13.355	323
Alte venituri diverse	223.205	229.591
Total Post bilanțier „Alte venituri din exploatare” - ROCREDIT IFN S.A.	1.652.735	1.141.975
Venituri din chirii	151.109	160.183
Venituri din cedarea activelor imobilizate	117.761	2.843.177
Venituri privind bunurile mobile și imobile din executări	0	51.571
Venituri din operațiuni de intermediere în asigurări	446.876	516.246
Venituri accesorii diverse	62.043	4.370
Venituri din refacturarea utilităților	13.712	12.394
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	320.557	477.484
Venituri din executare și alte refacturări	725	22.956
Alte venituri din exploatare	104.383	73.196
Total Post bilanțier „Alte venituri din exploatare” - IFN Fortuna Leasing S.A.	1.217.166	4.161.577
Total Post bilanțier „Alte venituri din exploatare” - ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	29	30
Total „Alte venituri din exploatare” - cumulativ	2.869.930	5.303.582
Retratări	-137.975	-42.545
Total „Alte venituri din exploatare” - consolidat	2.731.955	5.261.037

Alte cheltuieli din exploatare

Post bilanțier „Alte cheltuieli din exploatare” în valoare de **15.286.792** lei reprezintă:

Post bilanțier „Alte cheltuieli din exploatare”	31.12.2017	31.12.2018
Cheltuieli cu chiriile	1.153.957	1.206.277
Cheltuieli cu alte impozite și taxe (TVA conform calcul PRORATA și a deconturilor de TVA)	592.377	920.226
Cheltuieli cu cedarea și casarea imobilizărilor corporale	1.332.119	998.571
Cheltuieli privind despăgubiri, amenzi și penalități	20.367	1.520
Cheltuieli privind sponsorizările (contracte de sponsorizare)	91.000	104.600
Cheltuieli privind dobânzile	1.796.717	781.469
Dobânzi la alte împrumuturi primite	6.273.912	7.959.120
Alte cheltuieli diverse de exploatare	60.463	41.783
TOTAL Post bilanțier „Alte cheltuieli din exploatare” – ROCREDIT IFN S.A.	11.320.912	12.013.566
Cheltuieli cu chiriile	5.480	2.798
Cheltuieli diverse de exploatare	2.431	-1
Cheltuieli cu alte taxe și impozite – taxe vamale	108.597	44.275
Cheltuieli din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	0	2.871.009
Despăgubiri, amenzi și penalități	7.063	9.229
Cheltuieli privind sponsorizările	0	300
Dobânzi la alte împrumuturi	66.387	345.616
Alte cheltuieli diverse de exploatare	154.450	0
Total Post bilanțier „Alte cheltuieli din exploatare” - IFN Fortuna Leasing S.A.	344.408	3.273.226
TOTAL „Alte cheltuieli din exploatare” - ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	98.832	0
TOTAL Alte cheltuieli din exploatare - cumul	11.764.152	15.286.792

Retratăre	-562.138	0
TOTAL Alte cheltuieli din exploatare - consolidat	11.202.014	15.286.792

8. 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., IFN Fortuna Leasing S.A. și RoCredit Broker de Asigurare SRL.**

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

ACTIV	Exercițiul financiar - 31.12.2018					
	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	245.813	42.054	913	288.780	0	288.780

Nu au fost cazuri de retratare conform 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”	31.12.2017	31.12.2018
Total Post bilanțier 010 „Casa și alte valori” - Rocredit IFN S.A.	219.426	245.813
Total Post bilanțier 010 „Casa și alte valori” - IFN Fortuna Leasing S.A.	39.962	42.054
Total Post bilanțier 010 „Casa și alte valori” - ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	112.048	913
Total cumulat	371.436	288.780
Reatratări	0	0
Total consolidat	371.436	288.780

9. Creanțe asupra instituțiilor de credit

ACTIV	Exercițiul financiar - 31.12.2018					
	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)	10.522.705	57.269	53.933	10.633.907	0	10.633.907
- la vedere	9.527.982	57.269	53.933	9.639.184	0	9.639.184
- alte creanțe	994.723	0	0	994.723	0	994.723

Postul bilanțier 030 „Creanțe asupra instituțiilor de credit” este în valoare de 10.633.907 lei și este format din creanțe la vedere, alte creanțe și reprezintă:

	31.12.2017	31.12.2018
Post bilanțier 030,,Creanțe asupra instituțiilor de credit”		
La vedere – 033, total din care (1+2):	5.946.492	9.639.184
Conturi curente la instituții de credit (1)	5.946.492	9.639.184
Depozite la vedere la instituții de credit (2)	0	0
Alte Creanțe - 036	9.300.493	994.723
Depozite la termen la instituții de credit	9.300.493	994.723
Total Post bilanțier 030,,Creanțe asupra instituțiilor de credit” - Rocredit IFN SA	15.246.985	9.527.982
Total Post bilanțier 030,,Creanțe asupra instituțiilor de credit” - IFN Fortuna Leasing SA	39.253	57.269
Total Post bilanțier „Creanțe asupra instituțiilor de credit” - Rocredit Broker de Asigurări SRL	0	53.933
Total Post bilanțier 030 - Cumulat	15.286.238	10.633.907
Retratări	0	0
Total consolidat	15.286.238	10.633.907

Nu au fost necesară retratarea conform IFRS.

10.Creanțe asupra clientelei

ACTIV	Exercițiul financiar - 31.12.2018						
	RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing S.A.	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări – operațiuni în cadrul grupului	Retratări cf. IFRS 9	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6	6
Creanțe asupra clienței	158.007.522	9.786.981	42.428	167.836.931	-7.548.198	-6.997.098	153.291.635

Postul bilanțier 040, „Creanțe asupra clienței” la RoCredit IFN S.A. este în valoare de 114.476.119 lei pentru anul 2017 și 158.007.522 lei pentru anul 2018, exprimă creditele acordate clienței la valoarea netă, soldul acestora fiind diminuat cu provizioanele de risc de credit, în valoare de 6.874.691 lei la data de 31.12.2017 și 6.918.061 lei la data de 31.12.2018.

Creanțele asupra clienței la RoCredit IFN S.A. în valoare brută sunt în sumă de 121.350.810 lei pentru anul 2017 și 164.925.583 lei pentru anul 2018.

La creanțele deținute de **RoCredit IFN S.A.** se adaugă creanțele **IFN Fortuna Leasing S.A.** în valoare de 9.786.981 lei.

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 7.729.866 lei, creanțe în valoare de 181.668 lei ale **IFN Fortuna Leasing S.A.** la **RoCredit IFN S.A.** și respectiv creanțe ale **RoCredit Broker de Asigurare SRL** la **RoCredit IFN S.A.** în valoare de 75.000 lei.

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

² Combinări de întreprinderi, Întocmirea și prezentarea situațiilor financiare consolidate

³ Situații financiare individuale

Post bilanțier 040,,Creanțe asupra clienței”	31.12.2017	31.12.2018
Credite de trezorerie	72.044.601	91.938.328
Credite consum și vânzări în rate	3.733.454	2.911.546
Credite pentru finantarea stocurilor si pentru echipamente	35.847.235	58.497.086
Credite investiții	194.873	32.587
Creanțe restante	9.476.547	11.492.749
Creanțe îndoielnice	54.100	53.287
Provizioane specifice de risc de credit	-6.874.691	-6.918.061
Retratări cf.IFRS9 - provizioane specifice de risc de credit – calculate pentru portofoliul existent la 31.12.2018	0	-3.697.921
Retratări cf.IFRS9 - provizioane specifice de risc de credit – calculate pentru portofoliul existent la 31.12.2017	0	-3.273.564
TOTAL Post bilanțier 040,,Creanțe asupra clienței” - ROCREDIT IFN S.A.	114.476.119	151.036.037
Creanțe asupra clienței	9.519.735	10.506.792
Provizioane specifice de risc de credit	-627.734	-719.811
Retratări cf.IFRS - provizioane specifice de risc de credit– calculate pentru portofoliul existent la 31.12.2018	0	-84.158
Retratări cf.IFRS9 - provizioane specifice de risc de credit – calculate pentru portofoliul existent la 31.12.2017	0	58.545
Total Post bilanțier 040,,Creanțe asupra clienței” - IFN Fortuna Leasing S.A.	8.892.001	9.761.368
Total Post bilanțier 040,,Creanțe asupra clienței” - Rocredit Broker de Asigurare SRL	87.178	42.428
Total Post bilanțier 040,,Creanțe asupra clienței” - Cumulat	123.455.298	160.839.833
Retratări	-8.760.805	-7.548.198
Total consolidat	114.694.493	153.291.635

11. Părți în cadrul societăților legate

ACTIV	Cod poziție	Exercițiul financiar - 31.12.2018					
		RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	BILANT CUMULAT	RETRATARI	BILANT CONSOLIDAT
A	B	1	2	3	4	5	6
Părți în cadrul societăților comerciale legate	080	5.249.750	0	0	5.249.750	-5.249.750	0

Postul bilanțier 080, „Părți în cadrul societăților comerciale legate” este în valoare de 5.249.750 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.

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 5.249.750 lei.

Post bilanțier 080, „Părți în cadrul societăților comerciale legate”	31.12.2017	31.12.2018
Părți în societăți cu caracter financiar – I.F.N. Fortuna Leasing S.A.	5.100.000	5.100.000
Părți în societăți cu caracter financiar – RoCredit Broker de Asigurare SRL	149.750	149.750

TOTAL Post bilanțier 080,,Părți în cadrul societăților comerciale legate”	5.249.750	5.249.750
TOTAL Post bilanțier 080,,Părți în cadrul societăților comerciale legate” IFN Fortuna Leasing SA	100	0
Total Post bilanțier 040,, Cumulat”	5.249.850	5.249.750
Retratări	-5.249.750	-5.249.750
Total consolidat	100	0

12. 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 50,90% 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 99,83% din capitalul social al **RoCredit Broker de Asigurare SRL**, J24/1163/2007, CUI RO21968698.

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 31.12.2018 să dețină un procent de 50,90% 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 prețul 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 31.12.2018, 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 31.12.2018 a fost de 5.234.490 lei. Valoarea rezervelor la 31.12.2018 a fost de 5.614.903 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 5.289.188 lei.

Rezultatul exercițiului financiar 2018 al **IFN Fortuna Leasing S.A.** a fost profit în sumă de 324.595 lei.

Valoarea capitalului social subscris al **RoCredit Broker de Asigurare SRL** la 31.12.2018 a fost de 150.000 lei. Valoarea rezervelor legale la 31.12.2018 a fost de 6.854 lei.

Rezultatul exercițiului financiar 2018 al **RoCredit Broker de Asigurare SRL** a fost profit în sumă de 10.481 lei.

13. Imobilizări necorporale

ACTIV	Exercițiul financiar - 31.12.2018					
	RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Imobilizări necorporale, din care:	245.885	0	0	245.885	0	245.885
- 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 **245.885** lei și reprezintă:

Post bilanțier 090, „Imobilizări necorporale”	31.12.2017	31.12.2018
Alte imobilizări necorporale	919.069	1.182.777
Amortizarea altor imobilizări necorporale	-794.544	-936.892
TOTAL Post bilanțier 090, „Imobilizări necorporale” – ROCREDIT IFN S.A.	124.525	245.885
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	124.525	245.885
Retratări	0	0
Total consolidat	124.525	245.885

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

14. Imobilizări corporale

ACTIV	Exercițiul financiar - 31.12.2018					
	RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Imobilizări corporale. din care:	8.522.093	6.826.146	2.037	15.350.276	-181.668	15.168.608
- terenuri și construcții utilizate în scopul desfășurării activităților proprii	6.087.635	6.826.146	2.037	12.915.818	0	12.915.818

⁴ Imobilizări necorporale

⁵ Deprecierea activelor

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 15.168.608 lei și cuprinde:

Post bilanțier 100,„Imobilizări corporale”	31.12.2017	31.12.2018
Avansuri pentru alte imobilizări corporale	46.348	0
Terenuri și amenajări de terenuri	1.938.212	2.028.241
Construcții	3.693.901	4.131.585
Mijloace de transport	1.979.269	3.408.783
Mobilier, aparatura birotică, echipamente protecție	556.404	613.392
Amortizarea imobilizărilor corporale	-1.632.528	-1.659.908
TOTAL Post bilanțier 100,„Imobilizări corporale”- Rocredit IFN SA	6.581.606	8.522.093
TOTAL Post bilanțier 100,„Imobilizări corporale” - IFN Fortuna Leasing SA	9.774.281	6.826.146
TOTAL Post bilanțier „Imobilizări corporale” - Rocredit Broker de Asigurare SRL	1.708	2.037
Total Post bilanțier 100 - Cumulat	16.357.595	15.350.276
Retratări	137.934	-181.668
Total consolidat	16.495.529	15.168.608

15. Alte active

ACTIV	Exercițiul financiar - 31.12.2018					
	RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Alte active	19.956.058	6.271.456	127.128	26.354.642	-75.000	26.279.642

Post bilanțier 120 „Alte active”	31.12.2017	31.12.2018
Bugetul statului, fonduri speciale, asigurări sociale și conturi asimilate	23.673	44.800
Debitori diverși	14.385.950	14.255.830
Creanțe restante	0	925.893
Conturi de stocuri	6.785.803	4.900.742
Ajustări pentru depreciere stocurilor	-312.168	-171.207
TOTAL Post bilanțier 120 „Alte active” - ROCREDIT IFN S.A.	20.883.258	19.956.058
TOTAL Post bilanțier 120 „Alte active” - IFN Fortuna Leasing S.A.	2.618.223	6.271.456
TOTAL Post bilanțier „Alte active” - ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	87.178	127.128
Total Post bilanțier 120 - Cumulat	23.588.659	26.354.642
Retratări	-143.403	-75.000
Total consolidat	23.445.256	26.279.642

Soldul creditelor cesionate este de 11.809.910 lei la data de 31.12.2018.

Conturile de stocuri în valoare de 4.900.742 lei cuprind:

- bunuri diverse imobile și mobile preluate în contul datoriei în valoare totală de 4.728.064 lei, reprezentând: 23 terenuri, 2 apartamente, 9 clădiri cu terenurile aferente și 7 utilaje;
- Obiecte de inventar în valoare de 172.678 lei.

IFN Fortuna Leasing S.A. deține alte active în valoare de 6.271.456 lei, reprezentând:

TVA de recuperat	141.518
TVA neexigibilă	5.087
Debitori din avansuri spre decontare	15.900
Alți debitori diverși	5.179.610
Asociere în participațiune	24.930
Materiale de natura obiectelor de inventar	23.405
Alte bunuri diverse reposesie	869.384
Creanțe îndoielnice	11.622

A fost necesară retratarea conform IFRS 3 B21-22⁶ și IAS 27⁷. Au fost eliminate tranzacțiile derulate între **ROCREDIT IFN S.A.** și **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL** în valoare de 107.407 lei, reprezentând decontări în cadrul grupului.

16. Cheltuieli înregistrate în avans

⁶ Combinări de întreprinderi, Întocmirea și prezentarea situațiilor financiare consolidate

⁷ Situații financiare individuale

ACTIV	Exercițiul financiar - 31.12.2018						
	RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări – operațiuni în cadrul grupului	Retratări cf. IFRS 9	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6	7
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	1.584.581	612.230	14.100	2.210.911	-10.210	7.209.639	9.410.340

Post bilanțier 130,,Cheltuieli înregistrate în avans” în valoare de 9.410.340 lei reprezintă:

Post bilanțier 130,,Cheltuieli înregistrate în avans”	31.12.2017	31.12.2018
Cheltuieli înregistrate în avans	651.940	701.034
Venituri de primit	919.873	94.417
Creanțe atașate	502.576	545.195
Creanțe restante	4.597.920	5.445.808
Creanțe îndoielnice	115.698	125.756
Ajustări pentru deprecierea dobânzilor	-4.578.687	-5.327.629
Retratări cf.IFRS - provizioane specifice de risc de dobândă – calculate pentru portofoliul existent la 31.12.2018	0	3.977.513
Retratări cf.IFRS9 - provizioane specifice de risc de dobândă – calculate pentru portofoliul existent la 31.12.2017	0	3.218.678
TOTAL Post bilanțier 130,,Cheltuieli înregistrate în avans” - RoCredit IFN S.A.	2.209.320	8.780.772
Cheltuieli înregistrate în avans	42.938	397.255

Venituri de primit	1.765	2.144
Dobânzi	210.704	291.667
Ajustări pentru deprecierea dobânzilor	-48.947	-78.836
Retratări cf.IFRS - provizioane specifice de risc de dobândă – calculate pentru portofoliul existent la 31.12.2018	0	27.874
Retratări cf.IFRS9 - provizioane specifice de risc de dobândă – calculate pentru portofoliul existent la 31.12.2017	0	-14.426
TOTAL Post bilanțier 130,,Cheltuieli înregistrate în avans” - IFN Fortuna Leasing S.A.	206.460	625.677
TOTAL Post bilanțier,,Cheltuieli înregistrate în avans” - ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	4.629	14.100
Total Post bilanțier 130 - Cumulat	2.420.409	9.420.550
Retratări	0	-10.210
Total consolidat	2.420.409	9.410.340

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.

17.Diferente de achiziție

ACTIV	Exercițiul financiar - 31.12.2018				
	RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț 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

Nu necesită retratări conform IFRS.

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

18.Datorii privind instituțiile de credit

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Exercițiul financiar - 31.12.2018					
	RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Datorii privind instituțiile de credit	5.583.069	9.902.687	0	15.485.756	-7.911.534	7.574.222
- la termen	5.583.069	9.902.687	0	15.485.756	-7.911.534	7.574.222

Post bilanțier 300, „Datoriile privind instituțiile de credit” reprezintă datoriile la termen în sumă de 7.574.222 lei și au următoarea componență:

Post bilanțier 300 „Datoriile privind instituțiile de credit”	31.12.2017	31.12.2018
Împrumuturi primite de la instituții de credit	5.342.548	5.401.401
Datorii din operațiuni de leasing financiar	128.387	181.668
TOTAL Post bilanțier 300, „Datoriile privind instituțiile de credit” - Rocredit IFN S.A.	5.470.935	5.583.069
TOTAL Post bilanțier 300, „Datoriile privind instituțiile de credit” - IFN Fortuna Leasing S.A.	11.682.781	9.902.687
TOTAL Post bilanțier 300, „Datoriile privind instituțiile de credit” - Rocredit Broker de Asigurare SRL	0	0
Total Post bilanțier 300 - Cumulat	17.153.716	15.485.756
Retratări	-8.722.572	-7.911.534
Total consolidat	8.431.144	7.574.222

A fost necesară retratarea conform IFRS 3 B21-22⁸ și IAS 27⁹. Au fost eliminate tranzacțiile derulate între **ROCREDIT IFN S.A.** și **IFN Fortuna Leasing S.A.** în valoare de 7.911.534 lei, decontări în cadrul grupului reprezentând credite acordate respectiv primite și contracte de leasing financiar.

19. Datorii privind clientela

⁸ Combinări de întreprinderi, Întocmirea și prezentarea situațiilor financiare consolidate

⁹ Situații financiare individuale

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Exercițiul financiar - 31.12.2018					
	RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Datorii privind clientela	145.081.757	2.098.755	5.759	147.186.271	0	147.186.271
- la vedere	447.856	0	5.759	453.615	0	453.615
- la termen	144.633.901	2.098.755	0	146.732.656	0	146.732.656

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

Post bilanțier 310,,Datorii privind clientela”	31.12.2017	31.12.2018
Alte sume datorate	1.526.978	447.856
Împrumuturi primite de la instituțiile financiare	102.323.312	144.633.901
TOTAL Post bilanțier 310,,Datorii privind clientela” - ROCREDIT IFN S.A.	103.850.290	145.081.757
TOTAL Post bilanțier 310,,Datorii privind clientela” - IFN Fortuna Leasing S.A.	2.562.835	2.098.755
TOTAL Post bilanțier 310,,Datorii privind clientela” - ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	0	5.759
Total Post bilanțier 310 - Cumulat	106.413.125	147.186.271
Retratări	0	0
Total consolidat	106.413.125	147.186.271

20. Alte datorii

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Exercițiul financiar - 31.12.2018					
	RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Alte datorii	16.110.597	1.346.057	51.106	17.507.760	201.867	17.709.627

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”	31.12.2017	31.12.2018
Personal și conturi asimilate	1.648	738
Asigurări sociale, protecția socială și conturi asimilate	168.837	238.554
Bugetul statului, fonduri special și conturi asimilate	310.682	811.518
Dividende de plată	405.367	355.209
Creditori diverși	326.690	2.406.209
Împrumuturi primite	21.227.635	12.298.369
TOTAL Post bilanțier 330, „Alte datorii” - ROCREDIT IFN S.A.	22.440.859	16.110.597
Personal salarii datorate	12.877	19.587
Asigurări sociale, protecția socială și conturi asimilate	13.850	20.580

Bugetul statului, fonduri special și conturi asimilate	16.488	41.339
Furnizori	329.451	574.660
Clienți creditori	1.230.251	0
Creditori diverși	21.613	0
Operațiuni în curs de clarificare	3.106	0
Garanții primite	7.139	5.537
Împrumuturi acționari	954	370.954
Alte împrumuturi	637.493	303.400
Alte sume datorate	0	10.000
TOTAL Post bilanțier 330,„Alte datorii” – IFN Fortuna Leasing S.A.	2.273.177	1.346.057
Personal salarii și ajutoare materiale datorate	5.324	8.116
Comisioane datorate asist.in brokeraj	17.448	32.755
Datorii către bugetul de asigurări sociale	2.851	5.141
Taxa de funcționare	177	171
Impozitul pe venit	1.018	1.719
Impozitul pe salarii	937	863
Decontări cu asiguratorii prime de asigurări intermediare	4.887	5.759
Creditori diverși - furnizori	2.837	2.323
Alte sume de plată	37	18
TOTAL Post bilanțier,„Alte datorii” - ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	35.516	51.106
Total Post bilanțier 330 - Cumulat	24.749.552	17.507.760
Retratări - datorii în cadrul grupului	-230.043	201.867
Total consolidat	24.519.509	17.709.627

Pentru postul bilanțier 330..Alte datorii” a fost necesară retratarea conform IFRS 3 B21-22¹⁰ și IAS 27¹¹. Au fost eliminate tranzacțiile derulate între **ROCREDIT IFN S.A.** și **IFN Fortuna Leasing S.A.** în valoare de 10.111 lei, între **ROCREDIT IFN S.A.** și **ROCREDIT Broker de Asigurare SRL** în valoare de 75.099 lei.

21. Venituri înregistrate în avans

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Exercițiul financiar - 31.12.2018					
	RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	3.117.083	266.544	0	3.383.627	0	3.383.627

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

Post bilanțier 340,,Venituri înregistrate în avans”	31.12.2017	31.12.2018
Datorii atașate la împrumuturi primite de la instituții financiare	1.396.600	1.711.894
Datorii atașate aferente împrumuturilor primite	109.469	71.408
Venituri înregistrate în avans	588.729	1.333.781
TOTAL Post bilanțier 340,,Venituri înregistrate în avans” -	2.094.798	3.117.083

¹⁰ Combinări de întreprinderi, Întocmirea și prezentarea situațiilor financiare consolidate

¹¹ Situații financiare individuale

ROCREDIT IFN S.A.		
TOTAL Post bilanțier 340, „Venituri înregistrate în avans” - IFN Fortuna Leasing S.A.	14.389	266.544
TOTAL Post bilanțier Venituri înregistrate în avans – ROCREDIT Broker de Asigurare SRL	0	0
Total Post bilanțier 310 - Cumulat	2.109.187	3.383.627
Retratări	0	0
Total consolidat	2.109.187	3.383.627

22. Datorii subordonate

Datoriile subordonate reprezintă împrumuturi subordonate de la acționari, pe termen de 7 ani, cu plata anuală a dobânzii.

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Exercițiul financiar - 31.12.2018					
	RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6
Datorii subordonate	0	4.663.900	0	4.663.900	0	4.663.900

Nu necesită retratări conform IFRS.

23. Capitaluri proprii consolidate

DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Exercițiul financiar - 31.12.2018						
	RoCredit IFN S.A.	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker de Asigurare SRL	Bilanț cumulat	Retratări	Retratări cf. IFRS 9	Bilanț consolidat
A	1	2	3	4	5	6	8
Capital social subscris	29.420.340	5.234.490	150.000	34.804.830	-5.384.490	0	29.420.340
Prime de capital	0	198.860	0	198.860	0	0	198.860
Total REZERVE CONSOLIDATE din care:	1.383.657	325.715	6.086	1.715.458	1.559.742	0	3.275.200
Rexerve legale – societatea mamă	1.383.657	0	0	1.383.657	60.927	0	1.444.584
Cota parte din capitalurile proprii aferente entităților consolidate prin integrare globală	0	325.715	6.086	331.801	1.498.815	0	1.830.616
Rezerve din reevaluare	1.512.048	1.990.222	0	3.502.270	-101.531	0	3.400.739
Acțiuni proprii (-)	-85.548	0	0	-85.548	0	0	-85.548
Rezultatul reportat	0	-1.412.066	17.967	-1.430.033	0	-10.767	-1.440.800
Rezultatul exercițiului financiar - Profit/pierdere – din care:	2.211.404	324.595	10.481	2.546.480	0	-78.611	2.467.869
Total capital propriu consolidat aferent IFN ROCREDIT	34.441.901	5.318.193	184.534	39.944.628	-2.707.968	0	37.236.660
– aferent societății mamă	0	0	0	0	0	0	34.763.386
– aferent intereselor care nu controlează	0	0	0	0	0	0	2,473,274

Deoarece interesele care nu controlează sunt negative, 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 acestora 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.

24. Tranzacțiile eliminate la data consolidării

Soldurile și tranzacțiile intragroup, și orice câștiguri nerealizate ce rezultă din tranzacțiile intra-group, 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, IFN Fortuna Leasing SA, RoCredit Broker de Asigurare SRL - 31.12.2018

Elemente	RoCredit IFN		IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker
	IFN Fortuna Leasing	RoCredit Broker	RoCredit IFN	RoCredit IFN
Credite acordate	7.729.866	-	181.668	-
Împrumuturi acordate	-	-	-	75.000
Creanțe atașate	10.111	-	-	99

Participații și părți în cadrul societăților comerciale legate	2.664.490	149.750	-	860
Datorii	-	-	-	-
Împrumuturi primite	181.668	75.000	7.729.866	-
Datorii constituite prin titluri	-	-	-	-
Alte fonduri împrumutate	-	-	-	-
Datorii atașate	-	99	10.111	-
Venituri din comisioane și dobânzi	653.650	-	6.401	2.090
Cheltuieli cu comisioane și dobânzi	6.401	2.090	653.650	-
Valoare părți în capitalul social	-	860	2.664.490	149.750
TOTAL	11.246.186	227.799	11.246.186	227.799

25. Informații diverse

Informații privind conducerea

Membri organelor de administrație au fost remunerați pe parcursul exercițiului financiar 2018, în virtutea responsabilităților lor în entitățile consolidate din Grupul RoCredit: **RoCredit IFN S.A.**, **IFN Fortuna Leasing S.A.** și **RoCredit Broker de Asigurare SRL**, astfel:

- indemnizațiile brute plătite administratorilor **RoCredit IFN S.A.** au fost în sumă de 1.867.472 lei;
- IFN Fortuna Leasing S.A.** nu a acordat indemnizații administratorilor;
- RoCredit Broker de Asigurare** nu a acordat indemnizație administratorului.

Nu există avansuri și credite acordate de către Grupul RoCredit către membrii organelor de administrație, de conducere și control.

25.1. Informații privind salariații

RoCredit IFN S.A.

Cheltuielile privind remunerațiile personalului în anul 2018, au fost de 7.152.314 lei, din care cheltuielile cu salariile au fost de 5.823.614 lei.

Cheltuielile unității privind contribuția asiguratorie de muncă aferente indemnizațiilor acordate membrilor consiliului de administrație și personalului instituției sunt în sumă de 167.550 lei și cheltuielile privind protecția socială sunt în suma de 37.950 lei, ambele fiind cuprinse în cheltuieli privind asigurările și protecția socială.

Alte cheltuieli în valoare de 1.123.200 lei reprezintă:

- acțiuni distribuite personalului, prin stock option plan – 997.450 lei;
- alte cheltuieli de natură salarială conform contractului colectiv de muncă – 125.750 lei.

Numărul de angajați la 31.12.2018 este de 78, iar numărul mediu statistic al angajaților în anul 2018 este de 73. 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 salariile personalului instituției sunt în sumă de 826.454 lei din care:

- Cheltuieli cu remunerațiile personalului 582.222 lei;
- cheltuieli privind asigurările sociale în sumă de 218.647 lei;
- alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială în sumă de 145.756 lei;
- Cheltuieli cu tichetele de masa 25.585 lei.

Numărul total de angajați la 31.12.2018 a fost de 12, iar Consiliul de Administrație este format din 3 persoane.

Nivelul de pregătire al angajaților este ridicat, aproximativ 90 % dintre aceștia având studii superioare.

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

RoCredit Broker de Asigurare SRL

Numărul de angajați ai **RoCredit Broker de Asigurare SRL** la 31.12.2018 a fost de 3, toți fiind cu contract de muncă pe perioada nedeterminată.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA

