

Raportul Anual al Consiliului de Administrație 2020

Întocmit în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr.6 din 17 iulie 2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene

CUPRINS

I. Introducere

II. Analiza activității RoCredit IFN S.A. în anul 2020

III. Reglementări interne

IV. Administrarea riscurilor

V. Resurse umane

VI. Guvernanța corporativă

VII. Structura patrimonială a societății

VIII. Evenimente apărute după încheierea exercițiului financiar

IX. Comparația rezultatelor cu prevederile din BVC aprobat

X. Modul de realizare al obiectivelor propuse

XI. Responsabilitatea față de comunitate

XII. Propuneri

I. Introducere

1. Legislația în baza căreia RoCredit IFN S.A. își desfășoară activitatea

RoCredit IFN S.A. își desfășoară activitatea în baza Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebankare cu modificările și completările ulterioare, a Regulamentului BNR nr. 20/2009 - privind instituțiile financiare nebankare, cu modificările și completările ulterioare, a reglementărilor emise de Banca Națională a României și a celorlalte acte normative care reglementează disciplina financiară și fiscală, precum și a normelor, deciziilor și reglementărilor proprii, elaborate cu respectarea legislației în vigoare.

2. Legislația în baza căreia au fost întocmite situațiile financiare

Situațiile financiare sunt întocmite și prezentate în conformitate cu reglementările contabile și de raportare menționate mai jos:

- Ordin BNR nr. 6 din 17 iulie 2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea Contabilității nr. 82/1991 republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- Regulament BNR nr. 5/2012 privind clasificarea creditelor și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit aplicabil entităților supravegheate de Banca Națională a României, altele decât instituțiile de credit.

Situațiile financiare cuprind:

- Bilanțul;
- Contul de profit și pierdere;
- Situația modificării capitalurilor proprii;
- Situația fluxurilor de trezorerie;
- Note explicative la situațiile financiare.

Cursurile Ron/Euro utilizate în Situațiile Financiare:

- Curs 31 decembrie 2019 4,7793
- Curs 31 decembrie 2020 4,8694

Cursurile Ron/Usd utilizate în Situațiile Financiare:

- Curs 31 decembrie 2019 4,2608
- Curs 31 decembrie 2020 3,9660

3. Contextul economic și financiar intern și internațional

Climatul macroeconomic

Anul 2020 a fost dominat de contextul pandemiei, a fost un șoc ce a afectat întreaga planetă și care a avut implicații asimetrice, în funcție de reacția fiecărei țări, atât din perspectiva măsurilor sanitare, cât și a celor lansate să contracareze impactul economic. Autoritățile responsabile cu implementarea politicilor economice la nivel mondial au reacționat cu măsuri fără precedent la un șoc fără precedent. Am asistat la tranziția rapidă de la ciclul economic post-criză la un nou ciclu economic.

Estimările preliminare ale Institutului Național de Statistică indică scăderea economiei interne cu doar 3,9% an/an în 2020. Cu toate acestea, ritmul de declin din economia internă nu a fost la fel de sever precum cel din Zona Euro.

România a fost singura țară din UE care a raportat o dinamică anuală pozitivă a investițiilor productive în primele trei trimestre din 2020.

Evoluția, pe domenii:

- Construcțiile: majorarea volumului lucrărilor de construcții a fost cu 15,9% an/an;
- Comerțul cu amănuntul: a crescut cu 2,2% an/an în intervalul ianuarie - decembrie 2020, cea mai slabă dinamică din 2013, conform datelor INS;
- Producția industrială s-a ajustat cu 9,2% an/an în perioada ianuarie - decembrie 2020.

Rata șomajului a înregistrat un nivel mediu de 5% în 2020 (în creștere cu 1,1 puncte procentuale an/an), cel mai ridicat din 2016.

Se evidențiază intensificarea deficitului bugetar (ca pondere în PIB) de la 4,58% în 2019 la 9,79% în 2020, evoluție determinată de scăderea din sfera economiei reale și de implementarea de măsuri pentru contracararea impactului economic al pandemiei.

Dinamica medie anuală a prețurilor de consum s-a temperat de la 3,8% în 2019 la 2,6% în 2020.

Banca Națională a României a redus rata de dobândă de politică monetară de la 2,5% la 1,5% (nivel minim istoric).

Nivelurile ROBOR pe scadențele trei și șase luni au încheiat anul 2020 la 2,03%, respectiv 2,10%, în diminuare cu 36,2%, respectiv 35,2% comparativ cu valorile de la final de 2019. Această evoluție a fost determinată de măsurile de relaxare monetară implementate de BNR după incidența pandemiei.

În sfera pieței valutare cursul euro/leu, a continuat tendința de creștere graduală în anul 2020, evoluție determinată de provocările cu care s-au confruntat dimensiunile reale și financiare ale economiei României după incidența pandemiei, parțial contrabalansate de măsurile adoptate de BNR. Astfel, euro/leu a fluctuat în intervalul (4,7642 - 4,8750) la BNR în 2020, înregistrând un nivel mediu de 4,8371 (maxim istoric), în urcare cu 1,94% an/an.

Prezentarea mediului financiar-bancar din România (sursa: BNR):

Sectorul bancar a arătat rezistență la pandemie, evoluție determinată de poziția financiară foarte bună, dar și de implementarea unui mix relaxat fără precedent de politici economice.

Rata creditelor neperformante a scăzut de la 4,09% în decembrie 2019 la 3,83% în decembrie 2020 (minimul din 2009), conform BNR.

Volumul activelor nete totale din sectorul bancar din România a crescut cu 13,4% an/an în medie la 532,6 miliarde lei în 2020 (110,1 miliarde euro), nivel maxim istoric.

Profitul net agregat la nivelul sectorului bancar s-a ajustat cu 17,1% an/an la 5,2 miliarde lei (1,1 miliarde euro) în 2020.

Indicatorii de rentabilitate (ROA și ROE) au scăzut la minimumul din 2014: 0,98%, respectiv 8,86%.

Indicatorul de solvabilitate s-a majorat de la 22% în 2019 la 23,18% (nivel record) în 2020.

Cele mai recente evoluții macro-financiare confirmă intrarea într-un nou ciclu economic, perspectivă susținută și de climatul pozitiv din sfera sectorului bancar, care, spre deosebire de crizele anterioare, este parte a soluției de relansare.

Prezentarea activității Instituțiilor Financiare Nebancare din România (sursa: BNR):

În termeni relativi, creditarea companiilor și a populației de către IFN a înregistrat un avans mai pronunțat decât cel consemnat la nivelul instituțiilor de credit, în contextul în care IFN practică rate de dobândă mai ridicate și pe fondul înăsprii din ultimii ani a cadrului de reglementare și supraveghere al IFN.

Riscul de credit este semnificativ mai mare în cazul populației, comparativ cu cel înregistrat de companii. Astfel, rata creditelor cu întârziere de peste 90 de zile aferentă companiilor era la martie 2020 de 2,69 la sută, în timp ce capacitatea populației de a își onora obligațiile de plată către IFN era net inferioară (7,94 la sută, martie 2020).

Comparativ cu maximele istorice înregistrate în perioada ulterioară crizei financiare anterioare, tendința a fost de scădere semnificativă a ratei creditelor neperformante atât în cazul companiilor, cât și cel al populației.

Convergența mai multor factori cum ar fi îmbunătățirea situației bilanțiere din ultimii ani prin scăderea ratei creditelor neperformante care a determinat alocarea de resurse necesare creditării, implementarea de norme prudențiale mai stricte care a condus la o selecție mai bună a potențialilor debitori în funcție de bonitatea acestora și îmbunătățirea substanțială a condițiilor macroeconomice au condus la înregistrarea unui nivel al profitabilității satisfăcător de către IFN.

Cu toate acestea, în perioada următoare, din cauza impactului pandemiei COVID-19, situația financiară a IFN ar putea fi afectată. Un prim factor este reprezentat de impactul rezultat din suspendarea plății ratelor la credite. IFN ar putea gestiona mai greu decât băncile această amânare a intrărilor de lichiditate așteptate, în special cele care nu au o companie-mamă de tip bancă, acestea neputând apela nici la lichidități de la banca centrală.

Banca Națională a României consideră esențială continuarea îndeplinirii rolului instituțiilor de credit și instituțiilor financiare nebancare în finanțarea populației, întreprinderilor mici și mijlocii și corporațiilor în contextul șocului economic provocat de pandemia COVID-19.

II. Analiza activității RoCredit IFN S.A. în anul 2020

RoCredit IFN S.A. activează în cadrul pieței financiare din România, oferind soluții de creditare prin produse și servicii destinate persoanelor juridice (Linie de credit; Linie de credit pentru scontare; Credit pe obiect; Credit de investiție; Credit de trezorerie; Credit instant; Scrisoare de garanție; Scrisoare de confort; Credit pentru profesii liberale, întreprinderi individuale; Servicii de consultanță)

Referitor la sursele de finanțare la data de 31.12.2020 ale RoCredit IFN SA, acestea sunt asigurate de finanțatori externi și de împrumuturi de la fondatori și acționari.

Activitatea RoCredit a constat în principal în a oferi clienților produse de scont, aceștia având oportunitatea de a încasa cecuri și bilete la ordin primite de la clienții lor, înainte de scadența acestora, având acces la resursele financiare necesare pentru cheltuielile de zi cu zi. De asemenea, în cazul în care clienții au dorit să-și încaseze contravaloarea produselor și serviciilor facturate mai devreme decât termenul acordat de emitent, RoCredit a oferit acestora suma respectivă prin scontarea facturilor, cu condiția ca în procesul de selecție a efectelor de comerț scontate, plătitorii să fie agreați în conformitate cu strategia RoCredit IFN SA.

Totodată RoCredit IFN SA nu a neglijat creditarea pe termen scurt și mediu, prin produsele standard (linie de credit și credit pe obiect), respectând astfel obiectivul prioritar de retenție asupra clientelei, oferirea de soluții integrate în conformitate cu nevoile clienților.

RoCredit IFN S.A. în contextul pandemiei COVID-19

Încă de la începutul pandemiei, RoCredit IFN S.A. a adoptat măsuri de prevenire și de limitare a diseminării virusului COVID-19, asigurând astfel continuarea servisirii clienților IFN în condiții optime și a unei bune funcționări a întregii activități.

Consiliul de Administratie a inițiat acțiuni menite să diminueze riscurile, acestea se referă în special la:

- identificarea segmentelor vulnerabile și a condițiilor de creditare mai stricte pentru sectoarele afectate;
- deservirea cu prioritate a clientelei cu activități în domeniul agricol, agro-alimentar, industrializarea cărnii și laptelui, a legumelor și fructelor, precum și a oricăror produse alimentare;
- promovarea creditelor destinate clientelei care în baza domeniului de activitate existent a reorganizat sistemul productiv în sensul furnizării de produse și servicii medicale, respectiv destinate bunei funcționări a spitalelor și clinicilor de stat, indiferent de programele prin intermediul cărora se asigură plata contravalorii produselor și serviciilor furnizate de aceștia;
- furnizarea de produse și servicii financiare, preponderent clientelei existente, pentru clienții care nu au înregistrat întârzieri la plata dobânzilor, comisioanelor și a capitalului;
- monitorizarea mai strictă a lichidității;
- măsuri menite să protejeze personalul, incluzând munca acestora de la domiciliu;
- reducerea temporară a activității de creditare, din perspectiva inițierii de contacte noi cu potențiali clienți (vizite clienți). Astfel, în temeiul art. 53, alin. 1 și 2 din Codul Muncii, pe durata reducerii și/sau a întreruperii temporare a activității, salariații implicați în activitatea redusă sau întreruptă, care nu au desfășurat activitate, au beneficiat de o indemnizație, plătită din fondul de salarii.

Beneficiarii de credite au putut solicita în cursul anului 2020, amânarea ratelor și a dobânzilor până la finele anului 2020. Prin Ordonanța de Urgență 37/2020, guvernul a acordat în anul 2020 anumitor categorii de debitori, persoane fizice sau juridice, posibilitatea să solicite suspendarea plății ratelor scadente aferente împrumuturilor reprezentând rate de capital, dobânzi și comisioane, cu până la 9 luni, dar nu mai mult de 31 decembrie 2020. De această facilitate au beneficiat debitorii cu credite în derulare, pentru care IFN nu a declarat scadența anticipată și care nu se aflau în insolvență la data solicitării. Opțiunea de amânare la plată a putut fi accesată doar de clienții care nu au înregistrat restanțe sau care au efectuat plata acestor restanțe până la data solicitării suspendării obligației de plată (aplicabilă doar pentru creditele acordate până în martie 2020 inclusiv).

Evoluția comparativă a activității RoCredit IFN S.A. în anul 2020 față de 2019 poate fi sintetizată după cum urmează:

1) Credite

În anul 2020, RoCredit IFN SA a continuat să dețină o bază solidă de clienți, creșterea portofoliului de credite fiind axată preponderent spre creditarea persoanelor juridice. Oferta comercială a societății include o gamă completă de produse și servicii financiare adresate clienților persoane juridice.

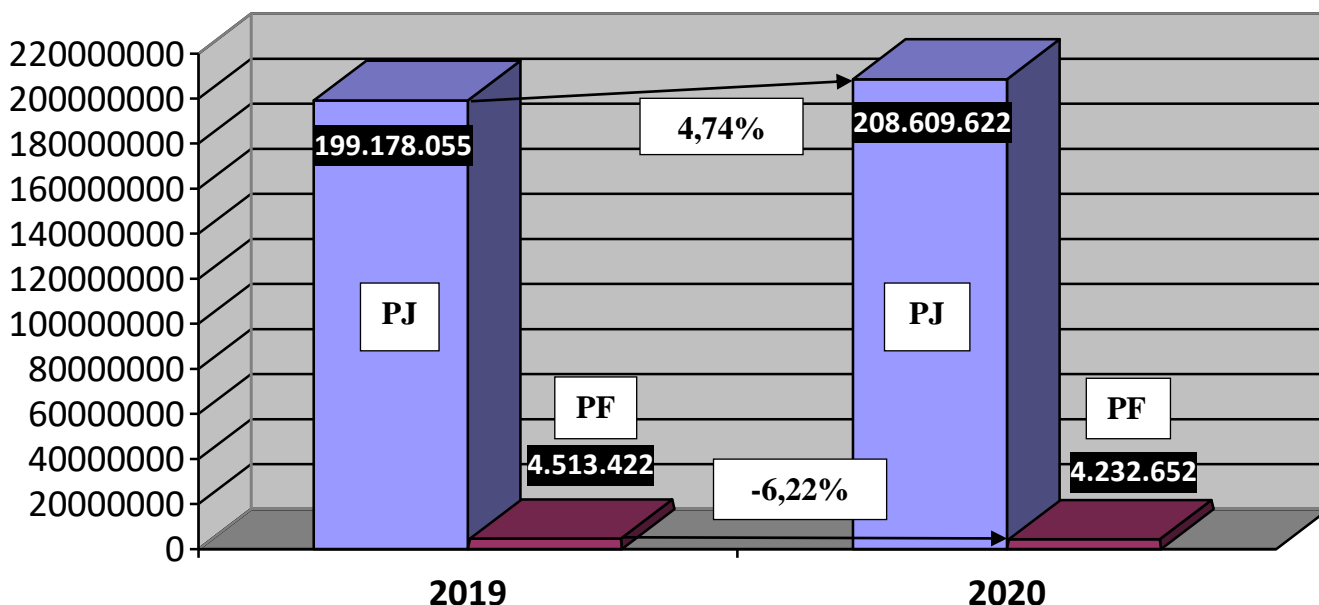
Prin operațiunile de creditare realizate, RoCredit IFN SA a dovedit competitivitate la nivelul produselor oferite și flexibilitatea necesară pentru acoperirea tuturor segmentelor instituționale.

Creditele acordate persoanelor juridice au dovedit o bună rezistență pe toate segmentele, în contextul unei piețe foarte competitive.

Evoluția portofoliului de credite în perioada 2019 – 2020, se prezintă astfel:

- lei -

Credite	Valoare portofoliu de credite		
	31/12/2019	31/12/2020	2020/2019 %
Persoane juridice	199.178.055	208.609.622	4,74%
Persoane fizice	4.513.422	4.232.652	-6,22%
Total	203.691.477	212.842.274	4,49%



Pe parcursul anului 2020, RoCredit și-a consolidat poziția ca instituție financiară nebancară în creditarea sectorului IMM, înregistrându-se o stabilitate în privința numărului de clienți și creșterea valorii soldului de credite.

Monitorizarea indicatorilor de retenție a clientelei a constituit o bază pentru reconsiderarea abordării clientelei și ofertarea acesteia cu o paletă largă de produse în conformitate cu necesitățile exprimate ale acestora.

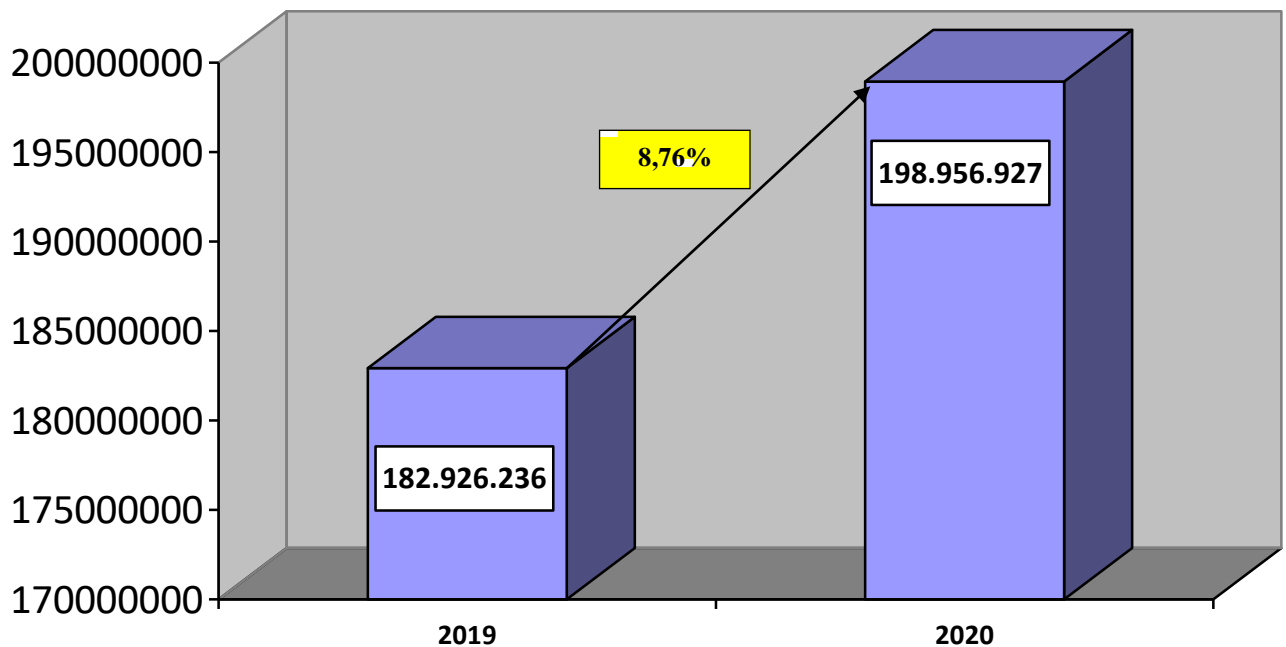
2) Finanțări externe

În ceea ce privește împrumuturile de la finanțatorii externi acestea au cunoscut o creștere din punct de vedere a valorii acestora și a numărului de contracte.

Evoluția împrumuturilor contractate de la finanțatorii externi în perioada 2019 – 2020, se prezintă astfel:

- lei -

Finanțări externe	Valoare contracte		
	31/12/2019	31/12/2020	2020/2019 %
Fonduri de investiții	182.926.236	198.956.927	8,76%

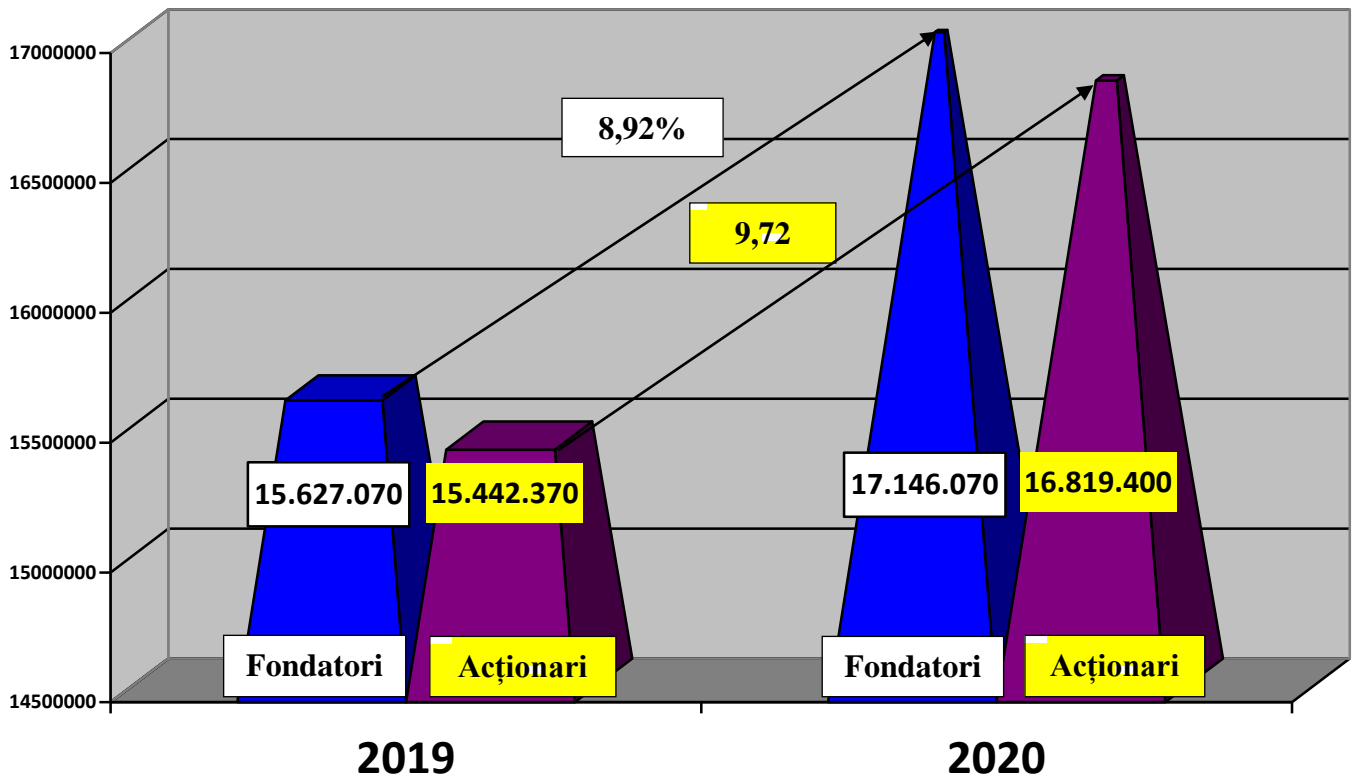


3) Capital social

Pe parcursul anului 2020 numărul de acționari a scăzut cu 5, iar capitalul social a crescut de la 31.069.440 lei la 33.965.470 lei, cu suma de 2.896.030 lei.

- lei -

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



III. Reglementări interne

Conform dispozițiilor Hotărârii Adunării Generale Ordinare a Acționarilor RoCredit IFN S.A. nr.1 din data de 27.11.2020 (publicată în Monitorul Oficial al României Partea a IV-a., conform certificatului de înregistrare menționat O.N.R.C. Maramureș eliberat la data de 08.12.2020, și a rezoluției O.N.R.C. Maramureș nr.11911/08.12.2020), prin care s-a ales Consiliul de Administrație al RoCredit IFN S.A pentru un mandat de 4 ani, începând cu data de 16 ianuarie 2021, acesta a avut următoarea componență:

- LEȘE FLAVIU TEOFIL - Președinte al Consiliului de Administrație,
- MOGOȘ VIOREL - Membru al Consiliului de Administrație,

- POP IOAN - Membru al Consiliului de Administrație,
- IUGA GRIGORE - Membru al Consiliului de Administrație,
- CÂNDEA OVIDIU FLORIN - Membru al Consiliului de Administrație.

Modificări ale normelor, regulamentelor și procedurilor existente:

- **Prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr. 1/08.01.2020 au fost aprobate:**
 - Metodologia de realizare și actualizare a evaluării de risc de spălare a banilor și finanțare a terorismului aferente activității desfășurate de către RoCredit IFN S.A.;
 - Evaluarea de risc de spălare a banilor și finanțare a terorismului aferentă activității desfășurate de către RoCredit IFN S.A.;
 - Politica pentru administrarea și diminuarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului;
 - Procedurile de control specifice și descrierea/precizarea sistemelor instituite pentru a verifica dacă propriile evaluări de risc și metodologia de realizare și actualizare a acestora sunt relevante;
 - Procedura și măsurile de verificare a modului de implementare și evaluare a eficienței normelor adoptate, în temeiul unei abordări pe bază de risc;
 - Procedura privind standardele pentru desemnarea ofițerului de conformitate respectiv persoana de la nivelul conducerii care coordonează implementarea politicilor și procedurilor interne în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.
- **Prin Deciziile Consiliului de Administrație nr.2/16.01.2020, nr.8/11.02.2020, nr.33/28.05.2020, nr.48/13.08.2020, nr.60/29.10.2020, nr.71/29.12.2020 a fost aprobată :**
 - Norma privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, a supravegherii modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor și de prevenire și sancționare a spălării banilor și instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism.
- **Prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr.21/01.04.2020 a fost aprobată :**
 - Procedura privind organizarea și desfășurarea activității de audit intern în cadrul RoCredit IFN S.A.;
- **Prin Deciziile Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr.4/16.01.2020, nr. 34/28.05.2020 a fost aprobat:**
 - Regulamentul de Organizare și funcționare RoCredit IFN S.A.;
- **Prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr.32/28.05.2020 au fost aprobată :**
 - Norma privind asumarea, administrarea, monitorizarea și diminuarea riscurilor;
 - Regulamentul propriu de funcționare a Comitetului de Administrare a Riscurilor;
- **Prin Deciziile Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr. 22/01.04.2020, nr.35/28.05.2020, nr.49/13.08.2020 a fost aprobată:**
 - Metodologia de realizare și actualizare a evaluării de risc de spălare a banilor și finanțare a terorismului aferente activității desfășurate de către RoCredit IFN S.A.;
- **Prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr. 58/30.09.2020 a fost aprobată :**
 - Norma privind organizarea sistemului de control intern;
- **Prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr. 69/21.12.2020 a fost aprobată :**

- Norma privind creditarea clientele Persoane Juridice RON/EUR/USD;
- **Prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr.68/21.12.2020 a fost aprobată :**
- Procedura privind împrumuturile primite de la acționari/ fondatori în lei și valută la RoCredit IFN S.A.

Normele, procedurile și regulamentele interne au fost aprobate, modificate și completate în conformitate cu legislația în vigoare în anul 2020, în funcție de necesitățile.

Activitatea RoCredit IFN S.A. s-a desfășurat în anul 2020 în Centrala societății, în cele 14 sucursale: Baia Mare, Bistrița, Arad, Piatra Neamț, Târgu Mureș, Pitești, Târgu Lăpuș, Satu Mare, Oradea, Alba Iulia, Sibiu, București, Zalău, Suceava și într-o agenție Sighetu Marmăției. De asemenea au fost angajați la nivelul Centralei RoCredit IFN S.A. directori de vânzări care și-au desfășoară activitatea la Timișoara, Bacău și Cluj Napoca.

Principalele modificări intervenite în Actul Constitutiv al RoCredit IFN S.A. în cursul anului 2020:

1. Majorarea capitalului social:

- **Prin Decizia nr. 55/04.09.2020** emisă de către Consiliul de Administrație al RoCredit IFN S.A. s-a aprobat majorarea capitalului social, sens în care prevederile art. 7 alin. 1 ale Actului Constitutiv se modifică, după cum urmează: *“Art.7.(1) La data de 31.07.2020, **ROCREDIT IFN SA** are un capital social subscris și vărsat în numerar de **33.962.970 lei**, divizat în 3.396.297 acțiuni nominative, având valoarea nominală de 10 RON fiecare.”*

Documente justificative :

- Actul constitutiv reactualizat având încheiere de dată certă nr.109 din 16.09.2020;
- Rezoluția nr.9163/22.09.2020, emisă de Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Maramureș și certificatul de înregistrare menționat eliberat la data de 23.09.2020;
- Notificarea Băncii Naționale a României nr.5021/19.10.2020.

2. Explicitarea obiectelor secundare de activitate ale RoCredit IFN S.A. și completarea CAPITOLULUI V, ORGANIZAREA, CONDUCEREA ȘI ADMINISTRAREA SOCIETĂȚII, ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR art. 13 alin.5) din Actul constitutiv al RoCredit IFN S.A., conform Hotărârii AGEA nr.1/27.11.2020

- **Prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr.66/17.12.2020 s-a aprobat explicitarea obiectelor secundare de activitate ale RoCredit IFN S.A., cuprinse în CAPITOLUL III. OBIECTUL DE ACTIVITATE din Actul Constitutiv al RoCredit IFN S.A., după cum urmează:**

“Art. 6. Activități secundare

- 6492 – Alte activități de creditare (Acordarea de credite de consum)
- 6492 – Alte activități de creditare (credite ipotecare)
- 6492 – Alte activități de creditare (credite imobiliare)
- 6492 – Alte activități de creditare (operațiuni de scontare)

- 6492 – Alte activități de creditare (finanțare tranzacții comerciale)
- 6499 – Alte intermediari financiare n.c.a.
- 6499 – Alte intermediari financiare n.c.a.(activități de factoring)
- 6499 – Alte intermediari financiare n.c.a.(Emitere de garanții, asumare de angajamente de garantare, asumare de angajamente de finanțare)
- 6612 – Operațiuni de schimb valutar constând în:
- operațiuni de schimb valutar cu valute cotate și necotate, cu numerar și substituite de numerar, pentru persoane fizice – în legătură cu activitățile de creditare efectuate de societate;
 - operațiuni de schimb valutar cu valute cotate și necotate pentru persoane juridice – în legătură cu activitățile de creditare efectuate de societate;
- 6810 – Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii – tranzacții cu bunuri imobiliare dobândite ca urmare a executării voluntare sau silite, provenind din garanții asupra creditelor sau renunțări la executarea contractelor de credit.
- 6820 – Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate – activitate ce va fi efectuată ocazional, în situația existenței unor spații excedentare, în vederea administrării eficiente a bunurilor închiriate necesare derulării activității.
- 6619 – Activități auxiliare intermediarilor financiare (cu excepția caselor de asigurări și de pensii), constând în:
- administrarea de fonduri publice acordate drept fonduri pentru microcredite de agențiile guvernamentale, cu respectarea condițiilor prevăzute de Ordonanța Guvernului nr 40/2000 privind acreditarea agențiilor de credit în vederea administrării fondurilor pentru acordarea de microcredite, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 376/2002, cu modificările și completările ulterioare;
 - servicii de consultanță legate de activitatea de creditare.
- Operațiunile în mandat și activitățile de consultanță din obiectul secundar de activitate pot fi efectuate doar în măsura în care acestea se circumscriu activităților de creditare înscrise în obiectul de activitate al societății.

Toate sucursalele și agențiile vor desfășura următorul obiect de activitate:

Activitatea principală:

6492 - Alte activități de creditare (Acordarea de microcredite)

Activități secundare

- 6492 – Alte activități de creditare (Acordarea de credite de consum)
- 6492 – Alte activități de creditare (credite ipotecare)
- 6492 – Alte activități de creditare (credite imobiliare)
- 6492 – Alte activități de creditare (operațiuni de scontare)
- 6492 – Alte activități de creditare (finanțare tranzacții comerciale)
- 6499 – Alte intermediari financiare n.c.a.
- 6499 – Alte intermediari financiare n.c.a.(activități de factoring)
- 6499 – Alte intermediari financiare n.c.a.(Emitere de garanții, asumare de angajamente de garantare, asumare de angajamente de finanțare)
- 6612 – Operațiuni de schimb valutar constând în:
- operațiuni de schimb valutar cu valute cotate și necotate, cu numerar și substituite de numerar, pentru persoane fizice – în legătură cu activitățile de creditare efectuate de societate;
 - operațiuni de schimb valutar cu valute cotate și necotate pentru persoane juridice – în legătură cu activitățile de creditare efectuate de societate;

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

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

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

Activitățile înscrise în obiectul secundar, altele decât cele de creditare vor fi realizate doar în măsura în care sunt legate de activitatea de creditare din obiectul de activitate.”

Conform dispozițiilor din aceeași Decizie a Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. s-a aprobat eliminarea ca și obiect secundar de activitate a CODULUI CAEN 7320 – “Activități de studiere a pieței și sondaje, numai în legătură cu activitatea de creditare.”, iar potrivit Hotărârii AGEA nr.1/27.11.2020, s-a dispus completarea CAPITOLULUI V, ORGANIZAREA, CONDUCEREA SI ADMINISTRAREA SOCIETĂȚII, ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR art. 13 alin.5) din Actul constitutiv al RoCredit IFN S.A., după cum urmează: „(5) Convocarea va cuprinde locul și data ținerii adunării, precum și ordinea de zi, cu menționarea explicită a tuturor problemelor care vor face obiectul dezbaterilor adunării. Pentru situațiile excepționale instituite la nivel național sau local, împrejurări care fac imposibilă participarea fizică a acționarilor la adunarea generală a acționarilor, acestea se vor desfășura prin corespondență. Votul prin corespondență și votul electronic vor fi stabilite de către Consiliul de Administrație al RoCredit IFN S.A, în conformitate cu prevederile legale în vigoare și vor fi făcute publice pe pagina de internet a societății”.

Documente justificative :

- Actul Constitutiv al RoCredit IFN S.A. cu încheierea de dată certă nr.157/17.12.2020 emisă de S.N.P. Căpușan-Stoica;
- Certificatul de înregistrare mențiuni O.N.R.C. Maramureș nr.52462/17.12.2020 eliberat la data de 22.12.2020,;
- Rezoluția O.N.R.C. Maramureș nr.12461/21.12.2020;
- Certificat Constatator O.N.R.C. Maramureș eliberat la data de 22.12.2020;
- Notificarea Băncii Naționale a României nr.6346/28.12.2020.

3. Schimbarea persoanelor împuternicite să reprezinte Sucursalele/Agenția RoCredit IFN S.A.:

- Aferent anului 2020 nu au fost operate schimbări ale persoanelor împuternicite să reprezinte Sucursalele/Agenția RoCredit IFN S.A.

IV. Administrarea riscurilor

Administrarea riscurilor semnificative este un proces focalizat pe analiza profilului de risc pe care ROCREDIT IFN S.A. îl consideră acceptabil în vederea maximizării raportului dintre beneficiu și risc în condițiile desfășurării unei activități financiare sănătoase și prudente în toate domeniile de activitate ale IFN.

Riscurile sunt administrate în cadrul unui proces continuu de identificare, evaluare, control și raportare, luând în considerare competențele de aprobare.

Pe parcursul anului 2020, obiectul principal al activității de administrare a riscurilor a fost de a se asigura că toate riscurile sunt gestionate într-un mod corespunzător pentru a răspunde intereselor tuturor părților implicate.

Comitetul de administrare a riscurilor semnificative a întreprins toate demersurile necesare pentru identificarea surselor de risc, evaluarea și monitorizarea acestora, precum și diminuarea lor.

Identificarea riscurilor și evaluarea sistematică a acestora a fost efectuată, în principal, de către Comitetul de Administrare a Riscurilor în baza atribuțiilor detaliate pe această linie, sub atenta coordonare și monitorizare a structurii de conducere. Principalele categorii de riscuri pe care RoCredit IFN S.A. le-a controlat și urmărit să le diminueze prin elaborarea și implementarea unor reglementări specifice de identificare, evaluare și monitorizare sunt:

- a) riscul de credit (risc evaluat ca fiind semnificativ în cadrul IFN);
- b) riscul de piață;
- c) riscul operațional;
- d) riscul reputațional;
- e) riscul de lichiditate;
- f) riscuri asociate activităților externalizate.

a) Administrarea și evaluarea riscului de credit

Riscul de credit este, în principal, riscul ca o contrapartidă să nu își îndeplinească obligațiile de plată față de RoCredit IFN S.A. și/sau calitatea unui emitent sau a unei contrapartide să se înrăutățească.

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

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

b) Administrarea și evaluarea riscului de piață

Riscul de piață reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a fluctuațiilor pe piață ale prețurilor, ratei dobânzii și cursului valutar.

În ceea ce privește riscul de piață, RoCredit IFN S.A. s-a concentrat pe:

- Stabilirea unei structuri corespunzătoare a activelor și pasivelor, astfel încât schimbările adverse în prețurile pieței, cursul de schimb și rata dobânzii să nu aibă un impact negativ semnificativ asupra activității și performanțelor financiare ale IFN;
- Identificarea cauzelor în riscul de piață, evaluarea expunerii la astfel de riscuri și stabilirea măsurilor necesare pentru atenuarea acestora.

Decalajele între active și pasive au fost determinate pe baza termenilor contractuali ai tranzacțiilor, modele bazate pe comportamentul clienților și acționarilor observate istoric, precum și convenții asupra anumitor elemente ale bilanțului.

RoCredit IFN S.A. a luat următoarele măsuri pentru administrarea și limitarea riscului valutar:

- creditele și plasamentele într-o anumită valută să fie în cea mai mare parte finanțate cu resurse denominate în aceeași valută (riscul valutar fiind astfel preluat de debitor);
- efectuarea de vânzări și cumpărări de valută în scopul diminuării pierderilor generate de poziția valutară deschisă la un moment dat;
- existența unui sistem de evidență care să permită în permanență atât înregistrarea imediată a operațiunilor în devize, cât și calcularea rezultatelor acestora.

c) Administrarea și evaluarea riscului operațional

Riscul operațional este riscul înregistrării unor pierderi cauzate de procese interne inadecvate sau nefuncționale, comportament uman inadecvat, sisteme nefuncționale sau evenimente externe.

Gestionarea riscului operațional a fost realizat pe baza analizei cauză-eveniment-efect și în același timp pe baza analizei controalelor din cadrul evenimentelor, pentru a se preveni reparația evenimentului care a dus sau poate duce la pierdere.

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

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

Procesul intern de monitorizare a riscului operațional cuprinde în principal:

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

În 2020, strategia de risc a RoCredit IFN S.A. s-a concentrat pe următoarele probleme:

- adaptarea sistemului de control intern la schimbările organizaționale ale societății, prin îmbunătățirea supravegherii permanente;
- consolidarea sistemelor de prevenire a fraudei;
- creșterea gradului de conștientizare a personalului;
- consolidarea culturii de risc operațional prin pregătirea personalului.

Riscul juridic și riscul de personal sunt tratate de RoCredit IFN S.A., ca fiind componente de bază ale riscului operațional.

Structura organizatorică trebuie să promoveze eficacitatea și să demonstreze prudența conducerii societății atât la nivel individual, cât și la nivelul grupului din care aceasta face parte. În acest context, putem spune că dacă rolul unor structuri organizatorice este să promoveze eficacitatea financiară a societății, rolul juridicului este să demonstreze prudență. Prin natura și scopul său, regimul prudențial poartă o amprentă juridică deosebită, pentru că manifestarea unei conduite prudente este incompatibilă cu ignorarea cerințelor

legii.

Astfel, dacă unele structuri organizatorice ale RoCredit IFN S.A., ce desfășoară o activitate de natură comercială, ajută societatea să obțină un câștig viitor (probabil) variabil, juridicul ajută instituția să nu piardă ce are deja sau să preîntâmpine eventuale pierderi.

Identificarea riscului juridic presupune, în termeni practici, individualizarea cazurilor celor mai probabile în care pot apărea riscuri juridice, având în vedere că este imposibil a preveni cu totul materializarea acestor riscuri.

În baza analizei cauză-eveniment-efect și în baza analizei controalelor din cadrul evenimentelor, comitetul de administrare a riscurilor semnificative a gestionat în mod adecvat toate procesele nefuncționale, comportamentele umane inadecvate și sistemele nefuncționale.

Comitetul de administrare a riscurilor semnificative, analizând politica de remunerare, a urmărit ca societatea să rețină și să dezvolte salariații cu cel mai înalt nivel profesional, educațional și moral – calități care generează valoare adăugată pentru societate, să motiveze și să încurajeze personalul propriu astfel încât să optimizeze performanța în muncă, individuală și colectivă, să consolideze o cultură bazată pe evaluarea obiectivă a contribuției fiecăruia și pe recompensarea performanței, asigurând coerența între remunerare și strategia de afaceri, strategia de risc, valorile și obiectivele pe termen lung ale societății.

d) Administrarea și evaluarea riscului reputațional

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

În administrarea riscului reputațional RoCredit IFN S.A. a urmărit în principal cauzele care pot duce la apariția unui risc reputațional și anume:

- publicitatea negativă, conformă sau nu cu realitatea, făcută practicilor de afaceri și/sau persoanelor legate de acestea;
- nerespectarea principiului confidențialității asupra tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea desfășurată;
- informarea eronată a clientelei cu privire la nivelul comisioanelor, la utilizarea produselor și serviciilor;
- atacuri cu scop vădit împotriva RoCredit IFN S.A. răspândite prin web-site sau mass media;
- cazuri de fraudă internă sau externă, mediatizate și nerezolvate operativ, transparent și mulțumitor pentru clienți, cât și existența unor situații anterioare care au cauzat pierderi clienților.

Nu s-au identificat elemente de natura reducerii cotei de piață, creerii unei imagini negative a societății în rândurile clientelei, lipsei de încredere a clientelei în integritatea societății și nu s-au înregistrat pierderi de imagine pentru societate, sub nici o formă.

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

Riscul aferent activităților privind cunoașterea clientelei, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului (KYC/AML/CFT) este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la daune și/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația unei instituții financiare nebankare, ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice în domeniul cunoașterii clientelei și prevenirii spălării banilor și

finanțării terorismului.

Evaluarea riscului aferent activităților privind cunoașterea clientelei, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului (KYC/AML/CFT) este realizată în baza Metodologiei de realizare și actualizare a evaluării de risc de spălare a banilor și finanțare a terorismului aferente activității desfășurate, prin intermediul unor indicatori specifici, prin care sunt cuantificate diferite aspecte ale ariei KYC/AML/CFT, identificate ca potențiali factori generatori ai acestui tip de risc.

Sursele de informații / date care descriu factori generatori de risc aferent activităților privind cunoașterea clientelei, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului (KYC/AML/CFT) includ, în principal:

- instrumentele anexă la metodologia de realizare și actualizare a evaluării de risc de spălare a banilor și finanțare a terorismului aferente activității desfășurate (matrice de risc a activității din punct de vedere al riscului AML, evaluare de risc AML / produse, evaluare risc / clienți PJ/PF, evaluare risc / canale de distribuție);
- constatările consemnate în rapoartele de supraveghere întocmite de Banca Națională a României, ale altor autorități cu drept de control, rezultate ca urmare a misiunilor de verificare derulate la nivelul IFN sau în rapoartele de audit intern/extern;
- informații din partea guvernului, precum evaluările de către guvern a riscurilor la nivel național, declarații și avertizări publice, precum și expuneri de motive pentru legislația relevantă;
- informații din partea autorităților de reglementare, precum orientări și motivări prevăzute pentru amenzi pentru încălcarea reglementărilor;
- informații din partea ONPCSB și a Autorităților de aplicare a legii, precum rapoartele privind amenințări, alertele și tipologiile;
- informații obținute în cadrul procesului de aplicare a măsurilor standard de precauție privind clientela. De asemenea, pot fi avute în vedere și alte surse de informații de care dispune instituția, precum:
 - propriile cunoștințe și expertiza profesională;
 - informații din partea organismelor din industrie, cum ar fi tipologii și riscuri emergente;
 - informații din partea societății civile, cum ar fi indicii de percepție a corupției și rapoartele de țară;
 - informații din partea organismelor de standardizare internaționale precum rapoartele de evaluare reciprocă sau listele „negre” fără caracter juridic obligatoriu;
 - informații din partea unor organizații comerciale credibile și sigure, cum ar fi rapoartele privind riscurile și cele de informații;
 - informații din partea organizațiilor de statistică și din mediul academic.

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

- Strategia privind riscul aferent activităților privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, a supravegherii modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor și de prevenire și sancționare a spălării banilor și instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism (KYC/AML/CFT) are ca obiectiv menținerea acestui tip de risc la un nivel stabilit și agreat de IFN și include următoarele demersuri generale / principale:
 - a) revizuirea periodică a prevederilor privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, a supravegherii modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor și de prevenire și sancționare a spălării banilor și instituirea unor măsuri de

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

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

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

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

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

f) dezvoltarea culturii de conformitate la nivelul IFN, ca parte integrantă a culturii privind riscurile și administrarea lor, prin susținerea de sesiuni de instruire pe teme KYC/AML/CFT.

e) Administrarea și evaluarea riscul de lichiditate

Lichiditatea RoCredit IFN S.A. reprezintă capacitatea acesteia de a face față, în orice moment, atât obligațiilor asumate în numele clienților, cât și în nume propriu. Factorul esențial de gestiune al lichidității și implicat al riscului de lichiditate pe termen lung sau scurt, îl reprezintă accesul societății la diferite finanțări care permit ajustări rapide și la un cost minim al scadențarului activelor și pasivelor. Acest lucru depinde de o serie de elemente, cum ar fi: notorietatea societății, rentabilitatea.

RoCredit IFN S.A. are căi proprii prin care elimină pe cât posibil riscul de lichiditate, cum ar fi: identificarea unor surse de finanțare stabile pe termen mediu și lung; creșterea fondurilor proprii.

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

f) Riscuri asociate activităților externalizate

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

- Asigurarea securității/confidențialității datelor, cel puțin prin următoarele măsuri: angajamentul societății prestatoare de servicii și al personalului acesteia de a se supune regulilor de confidențialitate, drepturile contractuale ale RoCredit IFN S.A. de a lua măsuri împotriva societății prestatoare de servicii în cazul încălcării confidențialității.
- asigurarea accesului unor entități de control din România (Banca Națională a României) la datele și informațiile aferente activităților externalizate.

Pe parcursul anului 2020 nu au fost constatate nereguli.

V. Resurse umane

Numărul total de angajați la 31.12.2020 este de 97, iar Consiliul de Administrație este format din 5 persoane.

Structura personalului la 31 decembrie 2020 se prezintă astfel: front-office - 44 persoane, back-office - 53 persoane. În cadrul celor 14 sucursale și agenții, la finele anului sunt angajate 42 persoane. În cadrul Centralei, la finele anului 2020 sunt angajate 55 persoane.

Structura organizatorică a Centralei cuprinde următoarele departamente:

- Conducere;
- Departament Audit Intern;
- Departament Juridic;
- Departament Resurse Umane;
- Departament Rețea;
- Departament Vânzări;
- Departament Credite;
- Departament Recuperări Creanțe;
- Departament Financiar Contabilitate;
- Departament Trezorerie;
- Departament Dezvoltare Sistem Informatic;
- Departament Protecția Mediului și Responsabilitate Socială;
- Departament Dezvoltare și Organizare;
- Departament Administrativ;
- Departament KYC/AML;
- Departament Arhiva.

RoCredit IFN S.A. deține o structură de personal bine definită, stabilită pe parcursul celor paisprezece ani de funcționare, astfel că intenția de suplimentare a numărului de angajați este strict legată de potențialul pieței, extinderea rețelei teritoriale și/sau consolidarea activității sucursalelor cu potențial ridicat de dezvoltare aferent pieței în care își desfășoară activitatea.

Data fiind activitatea societății, nivelul de pregătire al angajaților este ridicat, aproximativ 99% dintre aceștia având studii superioare.

Analiza personalului din cadrul sucursalelor și agențiilor s-a efectuat trimestrial în funcție de Bugetul de venituri și cheltuieli stabilit la începutul anului.

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.

Pachetul de recompense al RoCredit IFN S.A. a fost format din următoarele elemente:

- componenta fixă de plată (salariul de bază brut lunar),
- componenta variabilă de plată (bonusul de performanță).

Componenta variabilă de plată a fost condiționată de performanță. Bonusurile s-au acordat trimestrial pe baza realizării indicatorilor de performanță.

În ceea ce privește formarea angajaților în anul 2020 s-a continuat prin training-uri on-line, atât interne cât și prin training-uri realizate de servicii externe.

VI. Guvernanța corporativă

Guvernanța corporativă reprezintă setul de responsabilități și practici ale conducerii companiei, având drept scop oferirea unei direcții strategice și asigurarea ca obiectivele propuse vor fi atinse, respectiv asigurarea că riscurile sunt gestionate corespunzător și că resursele societății sunt utilizate responsabil.

Guvernanța corporativă are un rol important în protejarea intereselor acționarilor, întrucât sprijină maximizarea valorii deținerii în societate pe termen lung, și în stimularea atenției acționarilor asupra societății, prin transparentizarea și eficientizarea activităților și proceselor din cadrul societății, întrucât acționarii au nevoie de informații corecte, de calitate și diseminate la timp pentru a putea lua decizii de investiție.

Raportarea adecvată a practicilor de guvernanță corporativă oferă acționarilor informațiile necesare pentru a le câștiga și spori încrederea.

RoCredit IFN S.A. a adoptat sistemul unitar de administrare, în deplină concordanță cu obiectivele unei bune guvernante corporative, a transparenței informației corporative relevante, a protecției acționarilor și altor categorii de persoane interesate, precum și a unei funcționări eficiente pe piața financiară-nebancară. Principalele linii directive sunt încrederea reciprocă și cooperarea eficientă a diferitelor structuri organizatorice, protejarea intereselor acționarilor, comunicarea deschisă și continuă cu structurile de reglementare.

Conducerea RoCredit IFN S.A. este asigurată de următoarele organisme:

Adunarea Generală a Acționarilor este organul suprem al RoCredit IFN S.A. alcătuită din totalitatea acționarilor, având atribuțiile și autoritatea prevăzute de lege și Actul Constitutiv.

Organizarea și funcționarea se face în baza prevederilor Actului Constitutiv, completate cu prevederile legale aplicabile.

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

Consiliului de Administrație

Pe parcursul anului 2020, Consiliul de Administrație a fost format din 5 membri.

Președinte – Leșe Flaviu-Teofil

Administratori:

- Mogoș Viorel
- Iuga Grigore
- Pop Ioan
- Căndea Ovidiu Florin

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

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

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

Pe parcursul anului 2020 conducerea executivă a fost asigurată de:

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

Comitetul de Audit

Comitetul de Audit este un organism permanent, independent de conducerea executivă a RoCredit IFN S.A., cu funcție consultativă în scopul asistării Consiliului de Administrație în realizarea responsabilităților sale pe linia auditului intern.

Comitetul de Audit este compus din 2 administratori neexecutivi, aleși de Adunarea Generală a Acționarilor prin Hotărârea nr. 2 din data de 27 aprilie 2012 astfel:

- Pop Ioan – președinte;
- Iuga Grigore – membru.

Membrii Comitetului de Audit au experiență corespunzătoare atribuțiilor specifice ce le revin în cadrul comitetului.

Principalele atribuții ale Comitetului de Audit sunt:

- să analizeze activitatea auditorilor interni și a auditorilor financiari;
- să se asigure dacă Conducerea RoCredit IFN S.A. ia măsuri de remediere necesare pentru a soluționa deficiențele identificate în activitatea de control, precum și a altor probleme identificate de auditori;
- să analizeze și să avizeze constatările și recomandările auditului intern;
- să formuleze recomandări adresate Consiliului de Administrație privind strategia și politica Instituției în domeniul controlului intern, auditului intern și auditului financiar.

Comitetul de Audit se întrunește cel puțin o dată pe trimestru la convocarea Președintelui, cu autoritatea de a putea convoca întruniri suplimentare, în funcție de circumstanțe.

În anul 2020, au avut loc 4 reuniuni ale Comitetului de Audit în care a fost analizată activitatea de audit intern și control intern.

După fiecare reuniune s-a redactat un proces-verbal în care au fost identificate aspecte ce trebuie îmbunătățite și au fost făcute recomandări pentru punerea în practică, către Consiliul de Administrație privind strategia și politica în domeniul controlului intern și auditului intern.

Comitetul de administrare a riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscurilor este un comitet permanent care își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile Regulamentului de Organizare și Funcționare al RoCredit IFN S.A., norme interne și cu cerințele Regulamentului BNR 20/2009 cu modificările și completările ulterioare.

Comitetului de Administrare a Riscului vizează în principal următoarele aspecte:

- acordarea de consultanță și sugestii conducerii RoCredit IFN S.A. în deciziile acesteia cu privire la normele strategice și politicile pentru toate tipurile de risc;
- funcții de deliberare pentru definirea/adaptarea normelor cu privire la politicile de risc ale RoCredit IFN S.A., actualizarea periodică a metodelor de dimensionare și control în ceea ce privește diverse tipuri de risc (piața, credit, riscuri operaționale, reputațional, lichiditate);
- Avizarea/respingerea hotărârilor Comitetelor de credite competente, privind creditarea clientelei Persoane Fizice și Persoane Juridice, în funcție de plafoanele stabilite prin Normele de Creditare.

Comitetul de administrare a riscurilor este format din trei persoane: președinte executiv, vice-președinte risk management și vice-președinte financiar.

Comitetul de administrare a riscurilor s-a întrunit ori de câte ori situația a impus-o. Obiectivele sale au

fost identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative, riscuri cu impact însemnat asupra situației patrimoniale și reputaționale a instituției financiare.

Auditorul financiar

Situațiile financiare sunt certificate de către S.C. ACTIV PRO AUDIT S.R.L., cu sediul social în Baia Mare, Aleea Expoziției, nr. 2, jud. Maramureș, având CUI 17079409, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului Maramureș sub nr. J24/1953/2004, deținând Autorizația C.A.F.R. nr. 562/31.01.2005, înregistrată la Autoritatea pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar cu numărul FA 562/2005, fiind reprezentată de d-na. Șter Daniela Cornelia, posesoare a Certificatului emis de C.A.F.R. nr. 1854/23.01.2007, înregistrată la Autoritatea pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar cu numărul AF 1854/2006.

Activitatea de audit intern

La întocmirea planului de audit intern pe anul 2020 s-a avut în vedere acoperirea tuturor activităților societății și o analiză adecvată a riscurilor asociate, precum și aprecierea instrumentelor de control intern aferente acestor activități, care să conducă la o selecție obiectivă a temelor misiunilor de audit intern planificate.

Planul de audit intern pe anul 2020 a fost fundamentat pe identificarea și analiza riscurilor semnificative și a cuprins următoarele misiuni de audit intern:

1. Auditarea activității de trezorerie – casierie: primire/scontare bilete la ordin/cecuri, operațiuni de încasări și plăți prin casă și prin virament conform:
 - Raport Audit nr. 2020 – 01 perioada desfășurării misiunii 06.01.2020 – 17.01.2020;
 - Raport audit nr. 2020 – 10 perioada desfășurării misiunii 05.08.2020 – 02.09.2020;
2. Auditarea activității de creditare - organizare, funcționalitate și performanță conform:
 - Raport Audit nr. 2020 – 02 perioada desfășurării misiunii 15.01.2020 - 28.02.2020;
 - Raport Audit nr. 2020 – 09 perioada desfășurării 03.07.2020 – 19.08.2020;
3. Auditarea activității Sucursalei Piatra Neamț conform Raport nr. 2020 – 03 perioada desfășurării misiunii 09.03.2020 – 12.03.2020;
4. Auditarea activității financiar-contabilitate în cadrul RoCredit. Auditarea modului de organizare a activității financiar-contabilitate, de întocmire a evidențelor analitice și sintetice. Conformitatea cu legislația în vigoare, politici și proceduri interne –fiabilitatea și integritatea informațiilor financiar-contabile conform Raport nr. 2020 – 04 perioada desfășurării misiunii 03.04.2020 - 19.06.2020;
5. Auditarea activității privind raportările efectuate către BNR. Auditarea modului de întocmire a situațiilor și raportărilor financiar-contabile prevăzute de reglementările BNR conform Raport audit nr. 2020 – 05 perioada desfășurării misiunii 19.05.2020 – 19.06.2020;
6. Verificarea implementării cerințelor Regulamentului General privind protecția datelor conform Raport Audit nr. 2020 – 06 perioada desfășurării misiunii 03.06.2020 – 30.06.2020;
7. Auditarea activității de administrare a grupurilor mari, a grupurilor reprezentând un singur debitor și persoanele aflate în relații speciale cu RoCredit IFN la RoCredit IFN SA-Centrala conform Raport Audit nr. 2020 – 07 perioada desfășurării misiunii 19.05.2020 - 08.07.2020;
8. Auditarea activității de cunoașterea clienței (KYC), prevenirea spălării banilor (AML) și combaterea

- finanțării terorismului (CFT) conform raport Audit nr. 2020 – 08 perioada desfășurării misiunii 19.05.2020 – 14.08.2020;
9. Auditarea departamentului Informatică privind identificarea și evaluarea securității datelor la RoCredit IFN SA conform Raport Audit nr. 2020 – 11 perioada desfășurării misiunii 07.09.2020 - 28.09.2020;
 10. Auditarea activității Sucursalei Baia Mare conform Raport nr. 2020 – 12 perioada desfășurării misiunii 17.09.2020 – 21.09.2020;
 11. Auditarea activității Departamentului credite – Serviciile Analiză credite, Administrare credite și Control credite din cadrul Centralei – organizare, funcționalitate și performanță conform Raport Audit nr 2020 – 13 perioada desfășurării misiunii 31.08.2020 – 12.10.2020;
 12. Auditarea activității Departamentului Rețea la RoCredit IFN SA conform Raport Audit nr. 2020 – 14 perioada desfășurării misiunii 19.10.2020 – 17.11.2020;
 13. Auditarea activității Departamentului Resurse Umane la RoCredit IFN SA conform Raport Audit nr. 2020 – 15 perioada desfășurării misiunii 15.10.2020 – 20.11.2020;
 14. Auditarea activității Departamentului Recuperări Creanțe la RoCredit IFN SA conform Raport Audit nr. 2020 – 16 perioada desfășurării misiunii 20.11.2020 – 04.12.2020;
 15. Auditarea activității Departamentului Juridic la RoCredit IFN SA conform Raport Audit nr. 2020 – 17 perioada desfășurării misiunii 24.11.2020 – 07.12.2020;
 16. Verificarea respectării procedurilor de control stabilite și urmărirea de către conducerea executivă a gradului adecvare și a eficacității controlului intern conform Raport Audit nr. 2020 – 18 perioada desfășurării misiunii 26.11.2020 – 10.12.2020;
 17. Auditarea activităților externalizate: program informatic, evaluatori și avocați conform Raport Audit nr. 2020 – 19 perioada desfășurării misiunii 07.12.2020 – 16.12.2020;
 18. Auditarea activității de arhivare la RoCredit IFN SA conform Raport Audit nr. 2020 – 20 perioada desfășurării misiunii 16.12.2020 – 18.12.2020;
 19. Auditarea activității Departamentului Protecția Mediului și Responsabilitate socială la RoCredit IFN SA – Centrala conform Raport Audit nr 2020 – 21 perioada desfășurării misiunii 15.12.2020 – 28.12.2020;
 20. Evaluarea independentă privind modul în care procedurile RoCredit IFN SA garantează confidențialitatea deplină a cererilor de informații, precum și a datelor legate de prevenirea spălării banilor, finanțarea terorismului și aplicarea sancțiunilor conform Raport Audit nr. 2020 – 22 perioada desfășurării misiunii 02.12.2020 – 28.12.2020;
 21. Auditarea modului de implementare al măsurilor luate în urma controlului BNR conform Raport Audit nr. 2020 – 23 perioada desfășurării misiunii 17.12.2020 – 30.12.2020;
 22. Auditarea activității de administrare a riscurilor conform Raport Audit nr. 2020 -24 perioada desfășurării misiunii 03.12.2020 – 17.12.2020.

Menționăm că misiunile de audit mai sus amintite au fost elaborate cu respectarea obiectivelor prevăzute în planul de audit intern pe anul 2020. Au fost întocmite 24 rapoarte de audit intern aferente planului de audit anual aprobat.

Echipa de audit a întocmit planuri de acțiune pentru implementarea recomandărilor, a urmărit modul de implementare al recomandărilor, a prezentat constatările și recomandările Comitetului de Audit după fiecare misiune de audit încheiată. Comitetul de Audit a prezentat trimestrial către Consiliul de Administrație rapoarte privind modul de desfășurare al activității de audit și aspecte ce trebuie îmbunătățite.

Relația cu acționarii

RoCredit IFN S.A. contribuie la protejarea intereselor acționarilor săi, întrucât sprijină maximizarea valorii deținute de către aceștia în societate pe termen lung, și în stimularea atenției acționarilor asupra societății, prin transparentizarea și eficientizarea activităților și proceselor din cadrul RoCredit IFN S.A.

Îndeplinind acest deziderat, acționarilor societății li se asigură informații corecte, de calitate și diseminate la timp, astfel încât aceștia să-și exercite toate drepturile de o manieră echitabilă.

RoCredit IFN S.A. respectă drepturile acționarilor săi și asigură acestora un tratament egal. Acțiunile societății sunt indivizibile și conferă deținătorilor drepturi egale, orice acțiune dând dreptul la un vot în Adunarea Generală a Acționarilor.

Strategia societății în materie de comunicare are la bază principiile precum:

- egalitatea accesului la informații pentru toți acționarii și disponibilitatea imediată a informațiilor relevante, în condițiile și cu limitările prevăzute de dispozițiile Legii nr. 31/1990 privind societățile, republicată;
- respectarea termenelor în materie de publicare a rezultatelor;
- transparența și coerența informațiilor furnizate prin afișarea acestora pe site-ul societății.

RoCredit IFN S.A. dorește să fie proactivă în comunicarea cu privire la orice evenimente cu impact potențial asupra activității societății. În acest sens, Adunarea Generală este o ocazie pentru acționari să se informeze direct asupra activității societății, să participe la dezbateri și să se pronunțe asupra hotărârilor propuse spre aprobare.

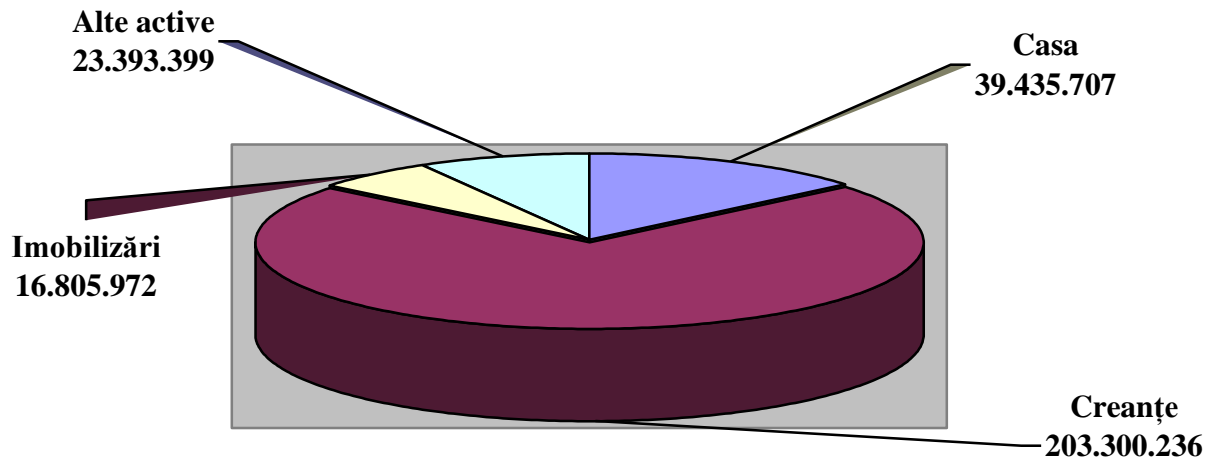
Fiecare acțiune deținută de acționar la data de înregistrare conferă acestuia dreptul de a beneficia de dividend pentru exercițiul financiar anterior, în cuantumul și condițiile stabilite de Adunarea Generală a Acționarilor.

Vom continua să avem o atitudine pragmatică și antreprenorială urmărind oportunități de creștere profitabilă. Focusul nostru este în continuare creșterea eficienței și în același timp rămânem atenți și precauți la provocările mediului economic actual din România.

VII. Structura patrimonială a societății

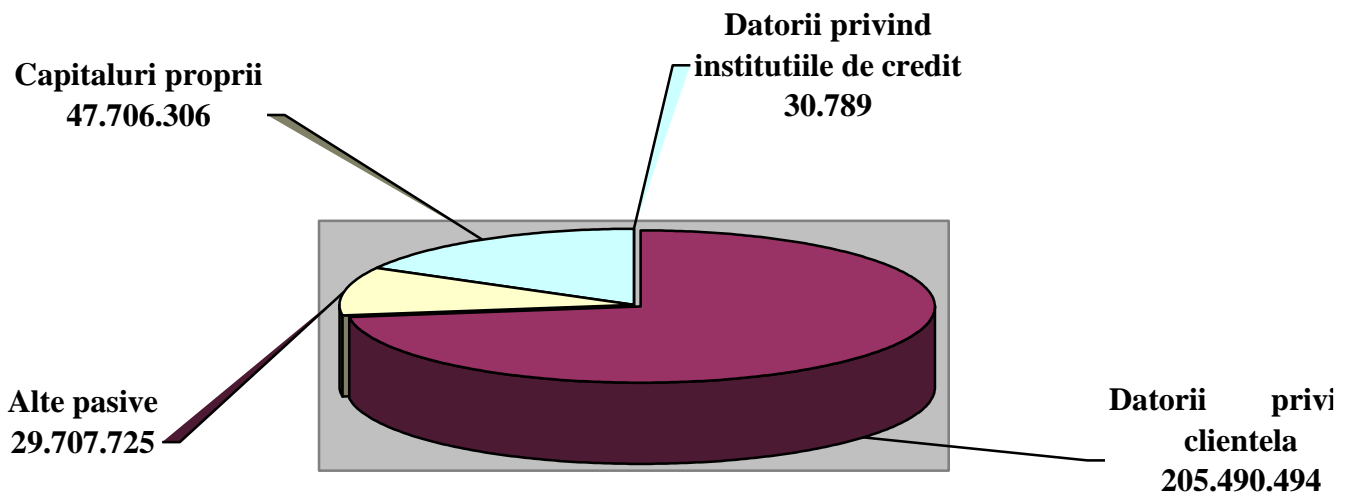
Activele totale ale RoCredit IFN S.A. în valoare brută la finele anului 2020 se cifrează la 282.935.314 lei, fiind în creștere față de exercițiul financiar precedent cu 19.407.187 lei (6,86%). Evoluția principalelor elemente de activ se prezintă astfel:

Active	31/12/2019	31/12/2020	2020/2019 %
Casa și creanțe asupra instituțiilor de credit	22.821.174	39.435.707	72,80%
Creanțe asupra clientelei	196.718.019	203.300.236	3,35%
Imobilizări necorporale, corporale și financiare	15.948.845	16.805.972	5,37%
Alte active, cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	28.040.089	23.393.399	-16,57%



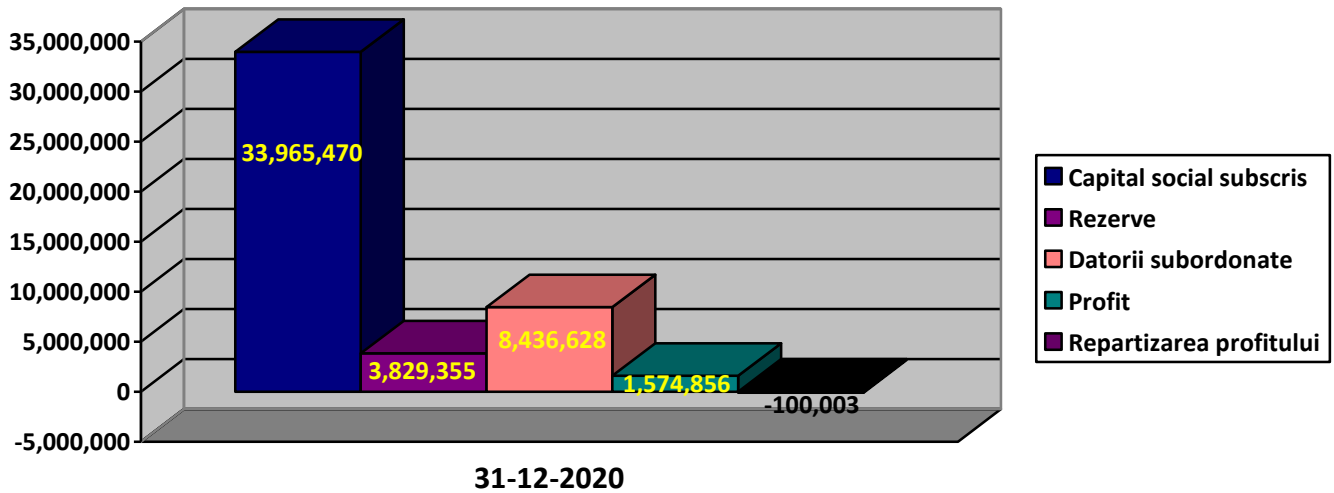
Pasivele totale ale RoCredit IFN S.A. la finele anului 2020 se cifrează la 282.935.314 lei. Situația comparativă pentru exercițiile financiare 2019 – 2020, a principalelor elemente de pasiv este următoarea:

Pasive	31/12/2019	31/12/2020	2020/2019 %
Datorii privind instituțiile de credit	104.872	30.789	-70.64%
Datorii privind clientela (fonduri de investiții)	185.685.262	205.490.494	25.92%
Alte pasive și venituri înregistrate în avans	33.004.386	29.707.725	-9.99%
Capitaluri proprii	44.733.605	47.706.306	6,65%



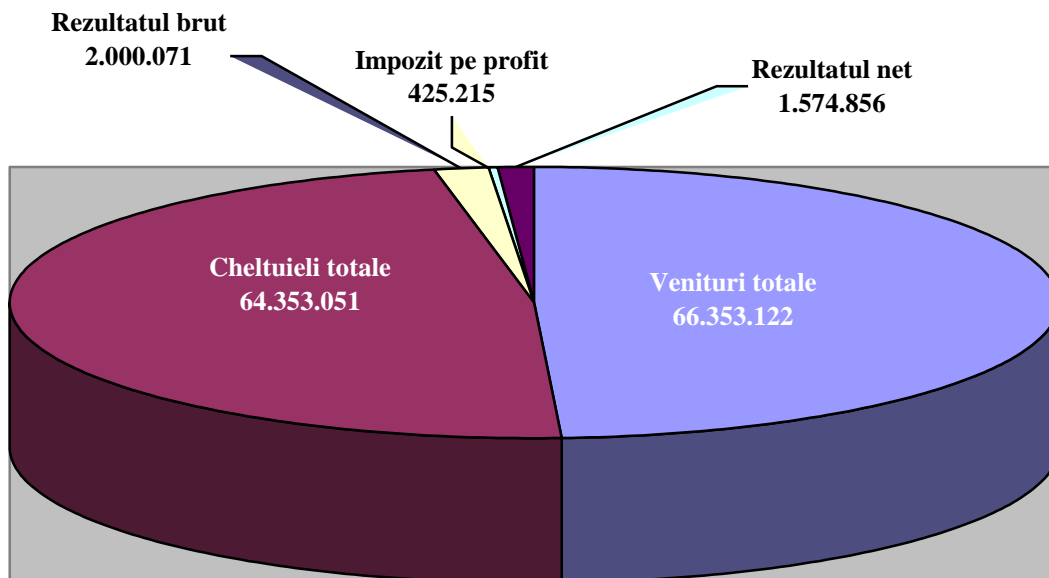
Structura capitalurilor proprii se prezintă astfel:

Capitaluri proprii	31/12/2019	31/12/2020	2020/2019 %
Capital social subscris	31.069.440	33.965.470	9,32%
Rezerve	3.442.635	3.829.355	11,23%
Datorii subordonate	7.913.659	8.436.628	6,61%
Acțiuni proprii (-)	-324.052	0	0%
Profit	2.799.122	1.574.856	-43,74%
Repartizarea profitului	-167.199	-100.003	19,61%



Structura contului de profit și pierdere se prezintă astfel:

Contul de profit si pierdere	31/12/2019	31/12/2020	2020/2019 %
Rezultatul brut	3.343.988	2.000.071	-40.19%
Impozit pe profit	544.866	425.215	-21.96%
Rezultatul net	2.799.122	1.574.856	-43,74%



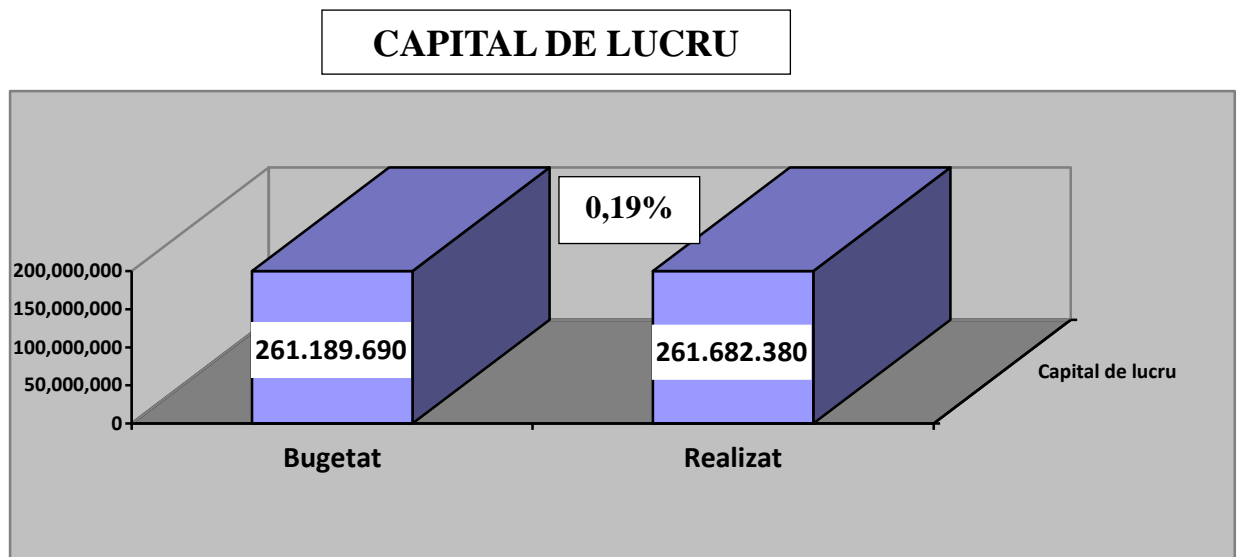
VIII. Evenimente ulterioare datei situațiilor financiare anuale

Nu au fost identificate evenimente ulterioare semnificative după încheierea exercițiului financiar 2020.

IX. Comparația rezultatelor cu prevederile din BVC aprobat

1. Capital de lucru

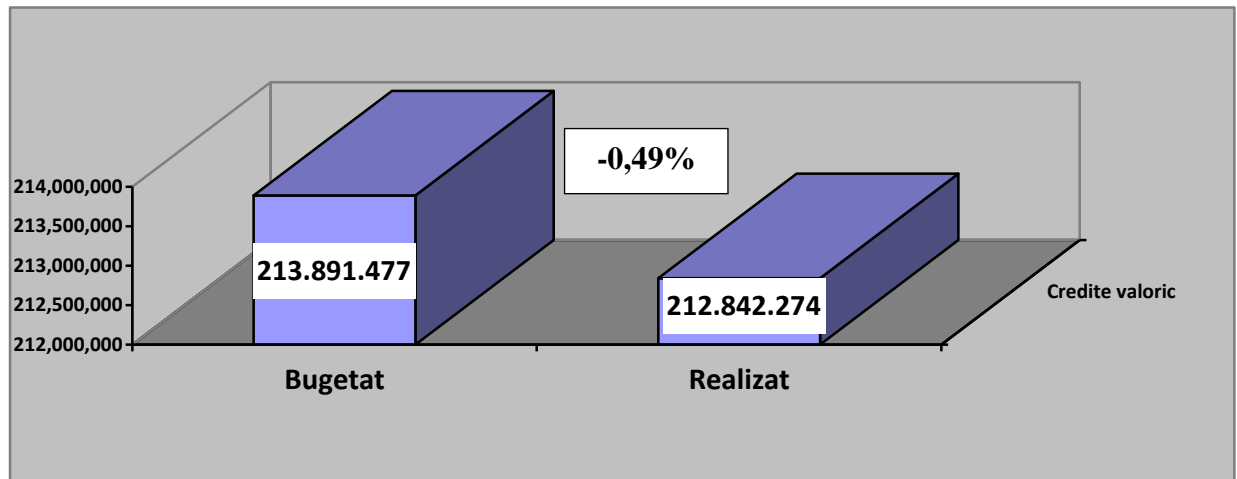
Capital de lucru	Bugetat	Realizat	Abatere
Capital social	34.373.363	33.965.470	-1,19%
Finanțări (interne, externe, acționari și finanțări lichidități)	226.816.327	227.716.910	0,39%
Total capital de lucru	261.189.690	261.682.380	0,19%



2. Credite

Credite	Bugetat	Realizat	Abatere
Credite valoric	213.891.477	212.842.274	-0,49%

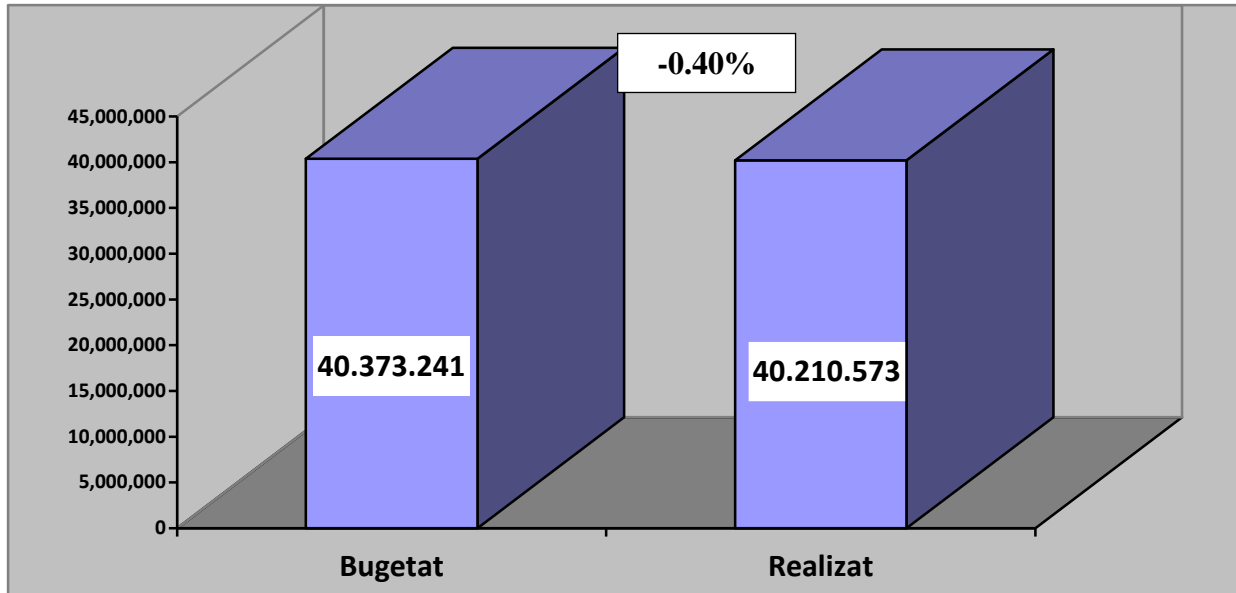
CREDITE



3. Venituri

Venituri	Bugetat	Realizat	Abatere
Dobânzi	29.412.361	29.061.169	-1,19%
Comisioane acordare + comisioane lunare	9.253.541	9.232.388	-0,23%
Servicii de consultanță	99.750	20.871	-79,08%
Venituri din comisioane plăți credite	970.589	746.361	-23,10%
Alte venituri (executări, judiciare, chirii, bunuri vândute, etc.)	637.000	1.149.783	80,50%
Total venituri	40.373.241	40.210.573	-0,40%

Total venituri

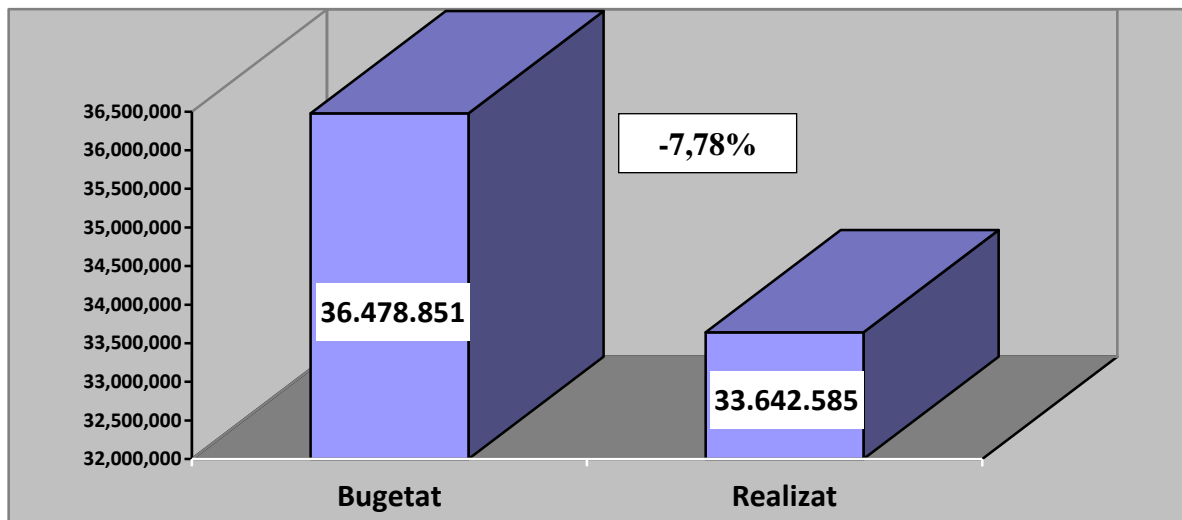


4. Cheltuieli

Cheltuieli	Bugetat	Realizat	Abatere
Personalul și indemnizații CA	14.405.653	13.049.454	-9,41%
Dobânzi la împrumuturi acționari	1.202.288	1.230.849	2,38%
Materiale și obiecte de inventar, amortizări imobilizări corporale și necorporale	2.130.897	1.626.029	-23,69%
Dobânzi și comisioane finanțări, dobânda leasing	12.115.081	11.741.203	-3,09%
Cheltuieli administrative (chirii, utilități, telecomunicații, întreținere)	2.275.377	2.032.430	-10,68%
Taxe, impozite, vărsăminte asimilate, TVA	1.191.305	793.278	-33,41%
Asigurări bunuri mobile și imobile, asigurări răspundere profesională	293.800	270.227	-8,02%
Deplasări	303.000	246.733	-18,57%
Reclamă, protocol, publicitate, sponsorizări	648.600	514.522	-20,67%

Auditor extern	65.000	53.564	-17,59%
Alte cheltuieli (mentenanță și dezvoltare soft, evaluări garanții credite, scolarizări, comisioane bancare, servicii IT, cheltuieli de executare, notificari, onorarii, descărcare gestiune bunuri vândute, etc.)	1.847.850	1.317.148	-28,72%
Profit / pierdere netă din operațiuni financiare (diferențe de curs valutar)	-	767.148	-
Total cheltuieli bugetate	36.478.851	33.642.585	-7,78%

Total cheltuieli



Corecții asupra creanțelor și provizioanelor	Previzionat	Realizat	Abatere
Pierderi din creanțe neacoperite cu provizion	-200.000	-399.810	99,91%
Ajustări pentru deprecierea creanțelor	-1.600.000	-4.011.663	150,73%
Corecții asupra stocurilor (venituri – cheltuieli)	-	-97.394	-
Corecții asupra provizioane pentru concedii (venituri – cheltuieli)	-	-59.050	-
Total cheltuieli de ajustat	-1.800.000	-4.567.917	153,77%

1. Profit brut	2.094.390	2.000.071	-4,50%
2. Cheltuieli nedeductibile fiscal	2.265.913	1.440.933	-36,40%
3. Venituri neimpozabile	-	19.008	-
4. Total rezultat impozabil	4.360.303	3.321.993	-23,81%
5. Impozit pe profit	697.650	531.519	-23,81%
6. Sponsorizări deductibile (care se scad din impozitul pe profit)	139.530	136.216	-2,38%
7. Impozit de plătit	572.050	425.215	-25,67%
8. Rezultat net	1.522.340	1.574.856	3,45%
9. Profit de distribuit~	1.522.340	1.574.856	3,45%
10. Rezerva legală 5% din rezultatul brut	104.719	100.003	-4,50%
11. Rezultat nerepartizat	1.417.621	1.474.853	4,04%

X. Modul de realizare al obiectivelor propuse

Obiective propuse în anul 2020:

- 1. Organizarea sucursalelor/agențiilor/directorilor de vânzări de la nivelul centralei RoCredit IFN SA și consolidarea forței de vânzare, sub aspectul contribuției acestora la execuția bugetară aprobată pentru anul 2020.**

Organizarea sucursalelor/agențiilor în 2020 s-a realizat prin Departamentul de rețea și Departamentul vânzări. Obiectivele stabilite pentru directorul de vânzări și pentru directorul de rețea sunt acelea de a monitoriza activitatea de vânzare din cadrul rețelei RoCredit din perspectiva respectării întocmai a strategiei de creditare a societății, precum și de a îndruma personalul sucursalelor/agențiilor, implicat în activitatea de vânzare în vederea organizării eficiente a zilei de lucru și îmbunătățirii calității mesajului organizației transmis în piețele în care RoCredit își face simțită prezența. Totodată au fost suplimentate pozițiile destinate activității de vânzare în cadrul sucursalelor/agențiilor RoCredit cu poziții specifice acestei activități (Directori vânzări).

- 2. Intensificarea eforturilor privind identificarea de noi clienți ce oferă produse și servicii companiilor de talie mare, suplimentarea numărului de clienți activi cu risc scăzut de neîncasare a creanțelor, aspect favorabil pentru creșterea portofoliului și dispersarea riscului de credit.**

RoCredit IFN S.A. a accentuat activitatea de atragere a clienților prin suplimentarea personalului dedicat activității de vânzare, dar și prin fidelizarea clientelei existente, ofertând produse de creditare adaptate nevoilor identificate ale acestora, astfel încât în cadrul procesului de vânzare să beneficieze de recomandare din partea partenerilor existenți.

RoCredit IFN S.A. și-a orientat operațiunile de creditare și în sectorul investițiilor publice, finanțând antreprenorii proiectelor dezvoltate de către autoritățile locale și naționale fie din surse financiare UE sau bugete locale.

Societatea a abordat direcții de creditare sustenabile prin produsele de creditare “Linie de Credit” și

“Credit pe Obiect” prin identificarea clară a clientelei țintă:

- clienți cu istoric relevant de creditare în RoCredit IFN S.A. prin produse strategice;
- clienți vizați pentru creditarea pe termen scurt prin plafoane pentru scontări efecte de comerț;
- clienți din categoria întreprinderilor micro, mici și medii cu capacitate limitată de a obține finanțare în funcție de specificul activității de bază.

3. Dezvoltarea și propunerea de soluții de finanțare alternative, prin produse oferite de companiile din cadrul grupului (leasing financiar, asigurări).

RoCredit IFN S.A. a reușit să-și consolideze poziția în piața microcreditării prin obținerea controlului asupra unei societăți de leasing, aducând astfel un plus portofoliului de produse disponibile clientelei strategice.

Deasemenea au fost demarate proceduri de atragere a finanțărilor internaționale pe termen mediu în scopul susținerii activității de leasing.

4. Continua îmbunătățire a calității resursei umane raportată la profilul uman descris de strategia RoCredit.

Pe parcursul anului 2020, RoCredit a organizat training-uri interne la nivelul tuturor departamentelor precum și la nivelul sucursalelor / agențiilor.

De asemenea pentru dezvoltarea competentelor profesionale acolo unde s-a considerat necesar, angajații au participat la training-uri externe.

Pentru motivarea angajaților din sucursale / agenții a fost creat un sistem de bonificație în funcție de realizarea indicatorilor cantitativi și calitativi stabiliți în BVC. Astfel sucursalele / agențiile au fost încadrate în trei categorii, categoria cea mai complexă cuprinde salariu de bază, tichete de masă, tichete de vacanță, asigurare medicală și bonus pentru realizarea indicatorilor.

5. Intensificarea eforturilor de a atrage surse de finanțare pe termen mediu și lung, în condiții de cost avantajoase, de la fonduri de investiții, instituții de credit, instituții financiare și alți investitori, cu care RoCredit IFN SA a inițiat contracte de împrumut și cu care RoCredit IFN SA nu are inițiate proceduri de analiză și negocieri.

Pe parcursul anului 2020, RoCredit IFN S.A. a continuat colaborarea cu cele 10 fondurile de investiții externe de talie mondială, astfel că la finele anului 2020 avea în derulare 51 de contracte de finanțare.

XI. Responsabilitatea față de comunitate

RoCredit IFN S.A. și-a manifestat responsabilitatea față de comunitate prin acordarea unor sponsorizări împărțite pe domenii de activitate astfel:

Cultură

- susținerea evenimentului ”Planet of Arts”
- susținerea evenimentelor desfășurate de “Centrul de Arte Vizuale Transilvania Art”.

Educație și susținere socială

- susținerea în vederea organizării de tabere sportive “A.S. Schi Sport Tabere Maramureș”;
- susținerea activității curente “Asociația Antileucemie Maramureș”;
- achiziția de echipamente medicale pentru sprijinirea activității medicale împotriva Covid-19;
- ajutoare bănești acordate unor lăcașe de cult și asociații de pensionari, în vederea achiziționării de alimente pentru pensionarii cu venituri reduse și familii cu probleme sociale deosebite;
- ajutoare bănești acordate Asociației ”Îngeri pentru suflete”, pentru achiziția de rechizite pentru elevi care provin din familii fără posibilități materiale.

În cadrul tuturor contractelor de sponsorizare, beneficiarii au avut obligația să informeze publicul prezent despre produsele și serviciile oferite de RoCredit prin pliante și banere publicitare, dar și utilizând mijloacele de difuzare în masă disponibile la data competiției (televiziuni locale și naționale) realizându-se astfel o promovare coerentă a imaginii RoCredit.

XII. Propuneri

Având în vedere cele prezentate în acest raport, propunem spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor RoCredit IFN S.A.:

1. Situațiile financiare individuale ale anului 2020 alcătuite din:

- Bilanț;
- Contul de profit și pierdere;
- Situația fluxurilor de trezorerie;
- Situația modificărilor capitalurilor proprii;
- Note explicative.

2. Repartizarea profitului în valoare de **1.574.856 lei** astfel:

- Rezerva legală - suma de **100.003 lei** (5% din profitul brut)
- Profitul nerepartizat în valoare de **1.474.853 lei** să fie repartizat astfel:
 - 50% să fie repartizat sub forma de dividend;
 - 50% să fie repartizat la Rezerve constituite din Profitul Net, cu această sumă urmând a fi majorat Capitalul social.

Deoarece valoarea unei acțiuni este de 10 lei, eventualele diferențe vor rămâne în contul “Rezerve din Profitul Net”.

Având în vedere Recomandarea CNSM nr. R/2/2021 privind prelungirea perioadei de nedistribuire a dividendelor, ca urmare a publicării Recomandării CERS/2020/15, privind restricțiile aplicabile distribuirilor pe durata pandemiei de COVID-19 și recomandarea dată autorităților naționale competente, respectiv Băncii Naționale a României și Autorității de Supraveghere Financiară, privind prelungirea până la data de 30 septembrie 2021 a restricțiilor privind distribuirea dividendelor de către instituțiile de credit, firmele de

investiții sau societățile de asigurare și reasigurare, propunem:

- plata dividendelor să se efectueze începând cu data de 01.10.2021.

3. Descărcarea de gestiune a Consiliului de Administrație.

**Președintele Consiliului de Administrație
Leșe Flaviu-Teofil**

