

Raportul Anual al Consiliului de Administrație 2019

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 2019

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 nebancale cu modificările și completările ulterioare, a Regulamentului BNR nr. 20/2009 - privind instituțiile financiare nebancale, 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 2018 4,6639
- Curs 31 decembrie 2019 4,7793

Cursurile Ron/Usd utilizate în Situațiile Financiare:

- Curs 31 decembrie 2018 4,0736
- Curs 31 decembrie 2019 4,2608

A. Contextul economic și financiar intern și internațional

Economia globală s-a aflat în anul 2019, într-o etapă de "încetinire sincronizată", din cauza incertitudinilor inerente tensiunilor comerciale.

Comerțul mondial a suferit o scădere dramatică, ajungând la un minim istoric, din cauza negocierilor fără rezultate, în domeniul comerțului, între China și SUA, a tensiunilor dintre SUA și Germania, cu efecte asupra comerțului dintre cele două puteri sau a sancțiunilor economice impuse Iranului și Rusiei.

Războiul comercial SUA – China nu a făcut altceva decât să ducă la prăbușirea reciprocă a economiilor, la creșterea dramatică a deficitului american și la scăderea încrederii globale în acordurile comerciale și în predictibilitatea relațiilor cu SUA.

Deasemeni, incertitudinile legate de Brexit au avut un efect negativ pentru economia europeană și mai ales pentru exporturile Germaniei către Regatul Unit al Marii Britanii și Irlandei de Nord.

Sectorul serviciilor a decelerat în 2019, ca urmare a deteriorării climatului investițional, aspect parțial contrabalansat de momentul favorabil din piața forței de muncă (rata șomajului în scădere spre minime istorice în principalele blocuri economice ale lumii) și de continuarea implementării Revoluției Digitale. Conform estimărilor Fondului Monetar Internațional (FMI) economia mondială a crescut cu doar 2,9% an/an în 2019, cea mai slabă evoluție din 2009.

În contextul actual, generat de pandemia de COVID – 19, economia mondială este afectată de o criză fără precedent. Riscurile globale pot avea efecte profunde asupra capacității de guvernare a politicianilor, a relațiilor dintre întreprinzători și guvern, a eficienței cheltuielilor guvernamentale și implementării reformelor, a încrederii publice, măsurilor anticorupție și furnizării de servicii pentru îmbunătățirea performanței afacerilor.

Economia României a crescut în anul 2019 cu 4,1%, ritm în decelerare de la 7% în 2018, conform primelor estimări ale Institutului Național de Statistică (INS). Consumul a fost și anul trecut vedeta creșterii economice, cu o contribuție de 4,8% la dinamica anuală a PIB. De asemenea, investițiile (formarea brută de capital fix) au avut un aport de 3,8% la creșterea economică din 2019.

Creșterea economiei României în anul 2019 a continuat să fie determinată de contribuția cererii interne, susținută de nivelul redus al costurilor reale de finanțare și de politicile fiscal-bugetare și de venituri pro-ciclice. Se evidențiază redinamizarea investițiilor productive, pe fondul ameliorării percepției de risc, nivelului redus al costurilor reale de finanțare și oportunităților de dezvoltare pe termen mediu din economia internă. Pe de altă parte, deficitul comercial s-a intensificat anul trecut, expresie a deteriorării competitivității internaționale, în contextul mix-ului nesustenabil de politici economice.

La nivelul pieței forței de muncă am asistat la consolidarea momentului favorabil în 2019, pe fondul redinamizării investițiilor productive. Rata medie anuală a șomajului s-a diminuat de la 4,2% în 2018 la 3,9% în 2019, nivelul minim din 1991. România a continuat să se poziționeze pe primele locuri la nivelul Uniunii Europene din perspectiva ritmului anual de creștere economică în 2019, evoluție determinată de mix-ul relaxat de politici economice. Cu toate acestea, deficitele gemene (finanțe publice și cont curent) au continuat tendința de intensificare în 2019.

Astfel, conform estimărilor preliminare ale Ministerului de Finanțe raportul deficit bugetar/ PIB s-a situat la 4,6% anul trecut (cel mai ridicat nivel din 2011).

Datele INS pentru anul 2019 arată că sectorul construcțiilor a contribuit la formarea PIB cu 6,4% și la creșterea economică cu 1 procent, evoluție determinată de facilitățile acordate acestui sector prin OUG 114. De asemenea, tot pe partea de resurse, comerțul a contribuit cu 0,9 puncte procentuale la creșterea PIB și cu 18,2% la formarea acestuia.

Pe partea de utilizare, exporturile au contribuit negativ la creșterea economică. Astfel, datele provizorii arată că exporturile nete de bunuri și servicii au avut un aport de -1,6 puncte procentuale la creșterea economică a României.

Totodată, deficitul de cont curent s-a intensificat cu 16,9% an/an la 10.5 miliarde EUR în 2019, evoluție determinată de adâncirea deficitului comercial cu bunuri cu 17,3% an/an la 17.4 miliarde EUR, după cum

rezultă din statisticile Băncii Naționale a României (BNR). Pe de altă parte, dinamica medie anuală a prețurilor de consum a decelerat de la 4,6% în 2018 la 3,8% în 2019.

Temperarea presiunilor inflaționiste și decelerarea ritmului de creștere economică pe plan intern și semnale de politică monetară din SUA, Zona Euro și regiune au determinat BNR să mențină rata de dobândă de referință la 2,50% în 2019. Banca centrală a întărit însă controlul asupra lichidității de pe piața monetară, pe fondul persistenței inflației peste nivelul țintă și provocărilor din sfera echilibrului macroeconomic.

Dimensiunea financiară a economiei interne a reacționat la climatul macro-financiar internațional și la știrile economice și politice din România în 2019.

La nivelul pieței monetare ratele de dobândă au evoluat divergent: ROBOR la trei luni a continuat să crească până la un nivel de 3,18% la final de an, în urcare cu 5,3% comparativ cu nivelul din decembrie 2018; ROBOR la șase luni a scăzut însă cu 1,8% între final de 2018 și sfârșit de 2019, până la 3,24%. La nivelul pieței valutare cursul EUR/RON a continuat tendința de apreciere în 2019, pe fondul intensificării deficitelor gemene și provocărilor din sfera mix-ului de politici economice în context electoral. Astfel, EUR/RON a fluctuat în intervalul (4,6634-4,7808) la BNR în 2019, înregistrând un nivel mediu de 4,7452 (maxim istoric), în creștere cu 2% an/an.

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

Conform datelor BNR în 2019 am asistat la consolidarea tendinței favorabile pentru performanța financiară a sectorului bancar din România, evoluție influențată de modificarea taxei pe activele bancare și de mix-ul relaxat de politici economice.

Astfel, creditul neguvernamental a continuat procesul de accelerare anul trecut, înregistrând o creștere cu un ritm mediu anual de 7,6% (cea mai bună dinamică din 2009), evoluție determinată de momentul favorabil din piața forței de muncă.

Se evidențiază majorarea creditului neguvernamental în RON cu un ritm mediu anual de 10,5%. De asemenea, creditul neguvernamental în valută a consemnat o creștere cu o dinamică medie anuală de 2,3%.

De asemenea, creditul direcționat companiilor a crescut cu un ritm mediu anual de 7,5% în 2019, evoluție influențată de redinamizarea investițiilor productive și de nivelul redus al costurilor reale de finanțare.

Soldul creditului neguvernamental total a încheiat anul 2019 la 267,6 miliarde RON, în creștere cu 6,6% an/an.

Conform datelor publicate de banca centrală rata creditelor neperformante a continuat să scadă în 2019, evoluție determinată de climatul pozitiv din sfera cererii interne, în contextul mix-ului relaxat de politici economice. Acest indicator s-a situat la 4,08% în decembrie, cel mai redus nivel din 2009.

Volumul activelor nete totale din sectorul bancar intern a crescut cu 4,7% trimestru/ trimestru și cu 9,8% an/an la 495,3 miliarde RON în T4 2019 (103,6 miliarde EUR) (nivel record).

Pe de altă parte, profitul net agregat al sectorului bancar intern s-a ajustat cu 7,1% an/an la 6,3 miliarde RON (1,3 miliarde EUR) în 2019, evoluție influențată și de introducerea taxei pe activele bancare. Anul trecut indicatorii ROE (rentabilitatea capitalurilor proprii) și ROA (rentabilitatea activelor) s-au situat la 12,32%, respectiv 1,35%. Indicatorul de solvabilitate a urcat de la 19,73% în T3 la 20,00% în T4 2019, cu mult peste nivelul minim recomandat.

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

Sectorul instituțiilor financiare nebancale a continuat să își întărească poziția la nivelul sistemului financiar, atât pe palierul companiilor nefinanciare, cât și al populației.

Astfel, în perioada septembrie 2018 – septembrie 2019 stocul de credite acordate de IFN sectorului real a crescut cu 11,9 la sută.

În structură, sunt sesizabile diferențe între finanțarea companiilor și cea a populației: pe de o parte, firmele se finanțează preponderent în valută de la IFN (aproximativ 80 la sută din sold), în timp ce populația a contractat majoritar în moneda națională (circa 91 la sută).

Creditul acordat populației este direcționat preponderent către nevoi de consum și alte scopuri, în timp ce apelarea la creditare ipotecară este la un nivel foarte scăzut.

Creditarea de la IFN deține în continuare o pondere relativ marginală în totalul creditării populației (circa 5,4 la sută), dar este mai importantă pe segmentul firmelor (18,1 la sută din total).

O vulnerabilitate asociată sectorului IFN vizează finanțarea de la bănci, aceasta aflându-se pe o tendință crescătoare, ceea ce a condus la înregistrarea unui maxim al valorii împrumuturilor primite de la instituțiile de credit în iunie 2019 (14 la sută).

În aceste condiții, riscul de contagiune, inclusiv din perspectivă reputațională, dinspre sectorul IFN către cel bancar se află în creștere.

Disciplina la plată a debitorilor IFN nu a înregistrat modificări substanțiale la nivel agregat, rata creditelor neperformante fiind de 3,9 la sută la septembrie 2019, relativ similar nivelului înregistrat în aceeași perioadă din anul precedent.

Creditele acordate companiilor prezintă o situație mai bună, având o rată de neperformanță de 2,5 la sută (septembrie 2019) și în scădere față de anul trecut, în timp ce pentru segmentul populației nivelul neperformanței s-a majorat comparativ cu valorile înregistrate în luna septembrie 2018, consemnându-se un nivel al ratei creditelor neperformante de 8,1 la sută.

Implementarea de măsuri de către BNR pentru sectorul IFN a urmărit asigurarea premiselor în vederea unei mai bune gestionări a riscurilor, diminuarea arbitrajului de reglementare, dar și ameliorarea potențialelor efecte sistemice care pot apărea dinspre acest sector.

Efectele întăririi cadrului de reglementare și supraveghere a sectorului IFN s-au concretizat în majorarea numărului de entități înscrise în Registrul special cu 28 de noi instituții, ajungând la un total de 65 (43 IFN nou înscrise din octombrie 2017 până în prezent și 15 IFN radiate).

Mai mult, capitalurile proprii ale IFN au menținut tendința crescătoare, majorându-se cu 11 la sută în perioada septembrie 2017 – septembrie 2018 și cu încă 15 la sută în anul următor, aspect care a susținut reluarea activității de creditare, chiar și în condițiile continuării practicării unor rate de dobândă la valori ridicate.

II. Analiza activității ROCREDIT IFN S.A. în anul 2019

ROCREDIT IFN activează în cadrul pieței financiare din România, oferind soluții de creditare prin produse și servicii destinate persoanelor juridice (Linie de credit; Linie de credit și 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 31.12.2019 ale ROCREDIT IFN SA, acestea sunt asigurate de finanțatori externi și de împrumuturi de la fondatori și acționari .

În 2019 evoluția pozitivă a creditelor noi și a liniilor de finanțare (scont) aprobate au contribuit la stabilizarea portofoliului performant, astfel societatea a avut o creștere sănătoasă a afacerii, bazată pe parteneriate clare, transparente, concentrarea societății fiind îndreptată spre abilitatea de a înțelege ciclurile de dezvoltare a afacerilor clienților și a sectoarelor în care activează, determinând totodată creșterea calității serviciilor cât și a portofoliului. Reducerea creditelor neperformante are un rol important în creșterea performanței financiare a RoCredit.

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 agreeați 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.

Evoluția comparativă a activității RoCredit IFN S.A. în anul 2019 față de 2018 poate fi sintetizată după cum urmează:

1) Credite

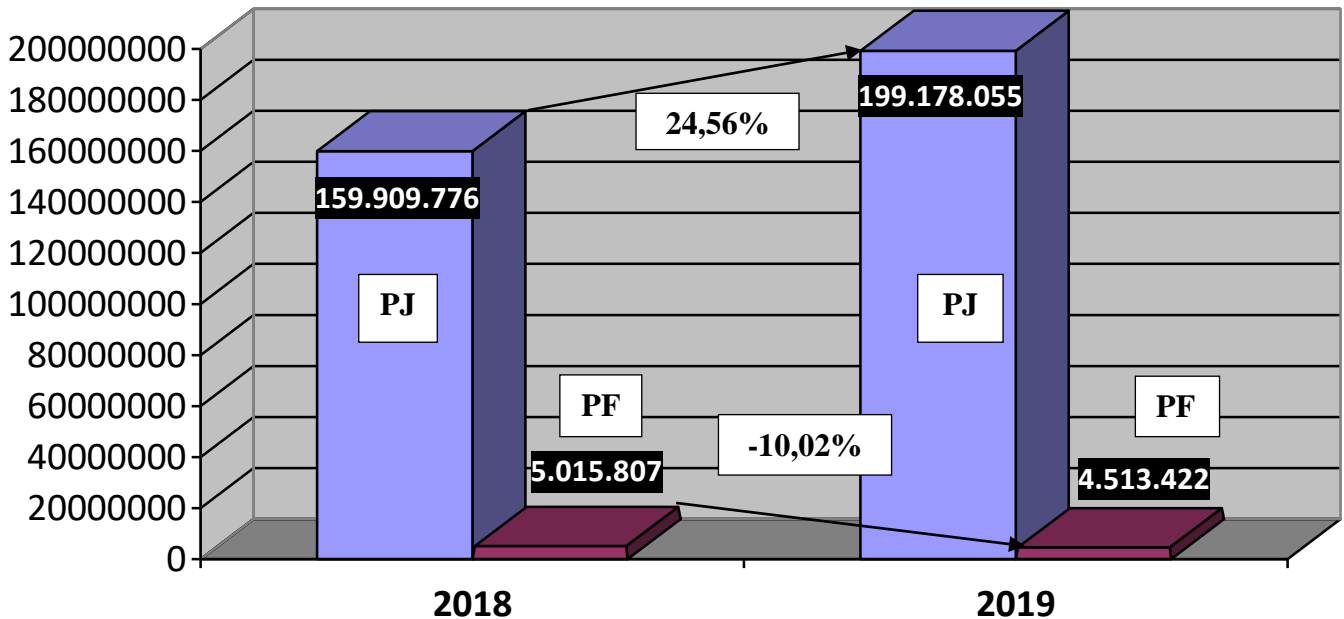
În anul 2019, RoCredit IFN SA a continuat să dețină o bază solidă de clienți, creșterea portofoliului de credite fiind axată preponderent spre creditarea persoanelor juridice. Oferta comercială a societății include o gamă completă de produse și servicii financiare adresate clienților persoane juridice.

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 2018 – 2019, se prezintă astfel:

Credite	31/12/2018		31/12/2019		2019/2018 %	
	Nr.ctr. credit	Valoare credite	Nr.ctr. credit	Valoare credite	Nr.ctr. credit	Valoare credite
Persoane juridice	822	159.909.776	959	199.178.055	16,67%	24,56%
Persoane fizice	174	5.015.807	136	4.513.422	-21,84%	-10,02%
Total	996	164.925.583	1.095	203.691.477	9,94%	23,51%



Pe parcursul anului 2019, RoCredit și-a consolidat poziția ca instituție financiară nebanară 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

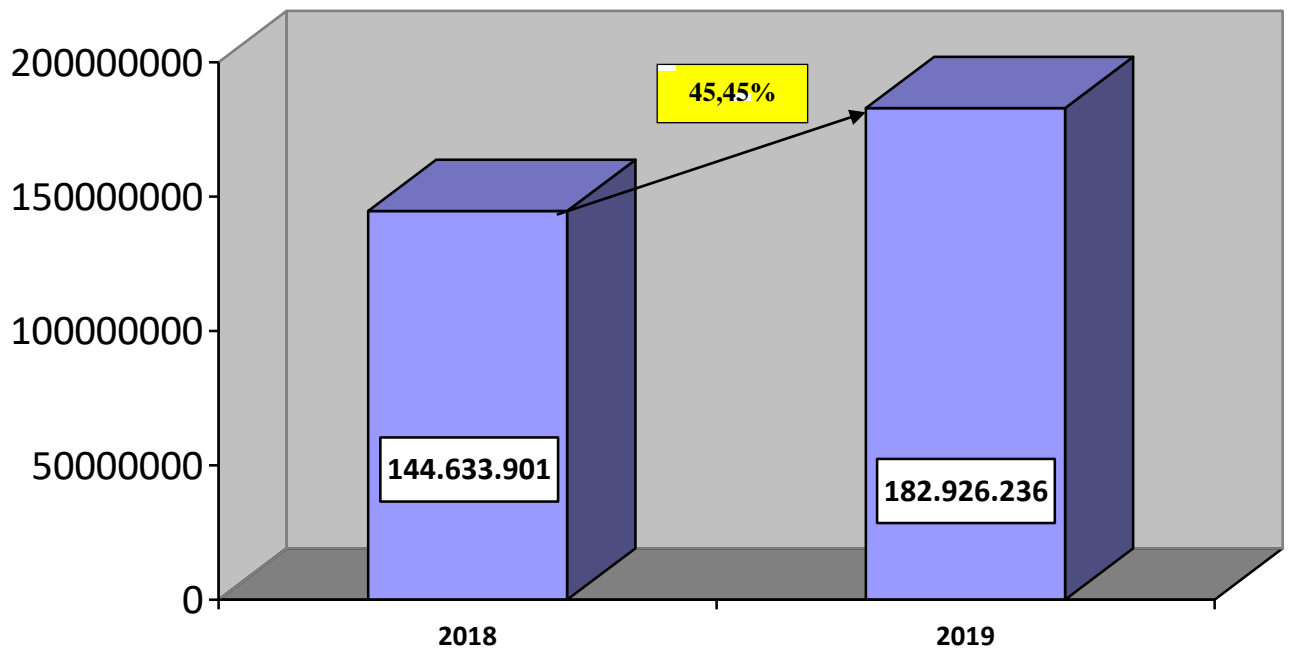
În ceea ce privește împrumuturile de la finanțatorii externi acestea au cunoscut o creștere din punct de vedere a valorii acestora și a numărului de contracte.

Evoluția împrumuturilor contractate de la finanțatorii externi în perioada 2018 – 2019, se prezintă astfel:

- lei -

RC
Alături de tine

Împrumuturi de la finanțatori externi	31/12/2018			31/12/2019			2019/2018 %		
	Nr. fonduri	Nr. contracte	Valoare contracte	Nr. fonduri	Nr. contracte	Valoare contracte	Nr. fonduri	Nr. contracte	Valoare contracte
Fonduri de investiții	9	33	144.633.901	9	48	182.926.236	0%	45,45%	26,47%

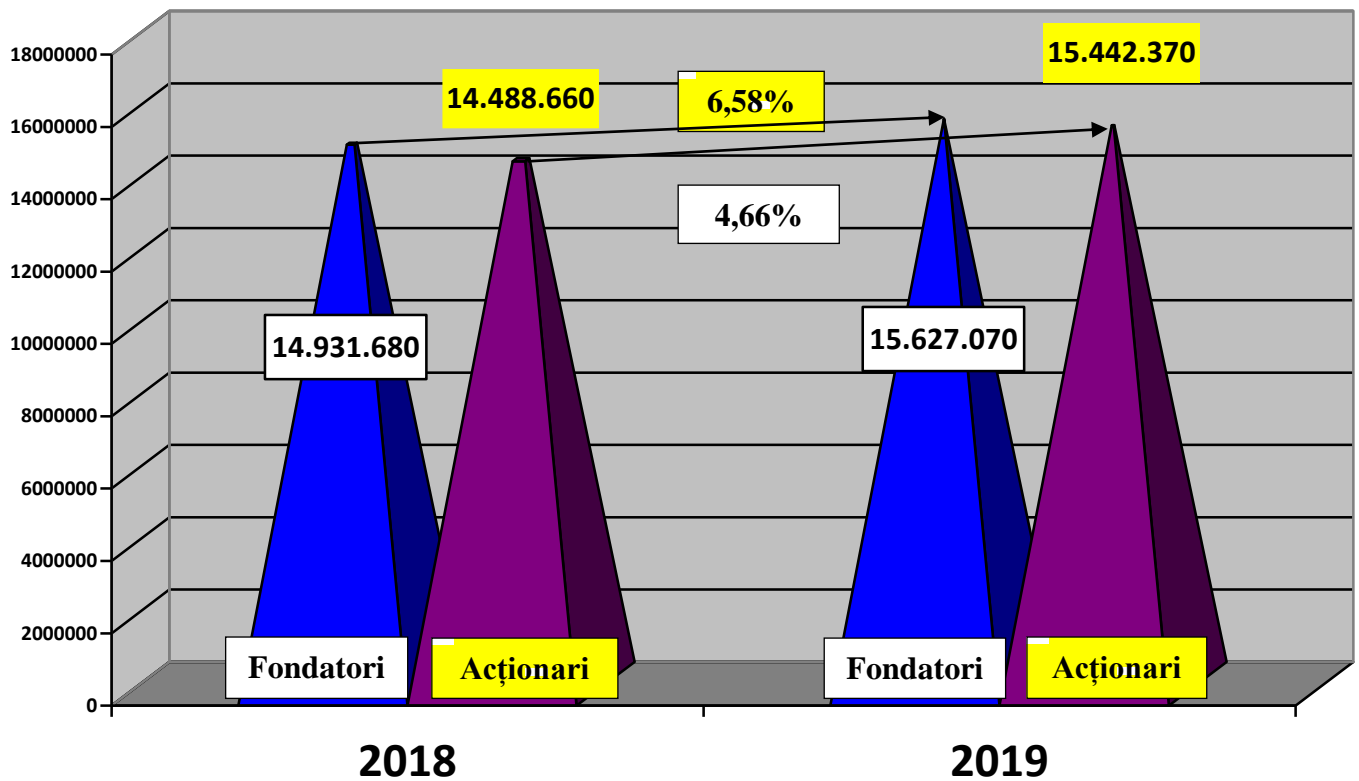


3) Capital social

Pe parcursul anului 2019 numărul de acționari a scăzut cu 50, prin cesiune de acțiuni de la 2.229 la 2.179, iar capitalul social a crescut de la 29.420.340 lei la 31.069.440 lei.

RON

Capital social	31/12/2018				31/12/2019				2019/2018 %			
	Fondatori		Acționari		Fondatori		Acționari		Fondatori		Acționari	
	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ
Număr	73	7	2.026	123	71	7	1.977	124	-2,74%	0,00%	-2,42%	0,81%
Valoare	14.931.680		14.488.660		15.627.070		15.442.370		4,66%		6,58%	



III. Reglementări interne

Conform dispozițiilor Hotărârii Adunării Generale Ordinare a Acționarilor RoCredit IFN S.A. nr.1 din data de 19.11.2016 (publicată în Monitorul Oficial al României Partea a IV-a., NR.4311/16.XII.2016, conform rezoluției nr.17468/08.12.2016 emisă de O.N.R.C. Maramureș), 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 2017, 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:

- Procedura privind Protecția datelor cu caracter personal, aprobată prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr. 11/21.02.2019;
- Contractul Colectiv de muncă înregistrat la ITM sub nr.91/11.09.2019.

Normele, procedurile și regulamentele interne au fost aprobate, modificate și completate în conformitate cu legislația în vigoare în anul 2019, în funcție de necesitățile operaționale solicitate de către angajații societății.

Activitatea RoCredit IFN S.A. s-a desfășurat în anul 2019 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 își desfășoară activitatea la Brașov, Timișoara, Bacău și Cluj Napoca.

Principalele modificări intervenite în Actul Constitutiv al RoCredit IFN S.A. în cursul anului 2019:

1. Majorarea capitalului social:

- **Prin Decizia nr. 39/04.05.2019** 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 01.07.2019, ROCREDIT IFN SA are un capital social subscris și vărsat în numerar de 30.968.140 lei, divizat în 3.096.814 acțiuni nominative, având valoarea nominală de 10 RON fiecare.”

2. Schimbarea persoanelor împuternicite să reprezinte Sucursalele/Agencia teritoriale a RoCredit IFN S.A.:

- Prin decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr. 19/06.05.2019 – s-a modificat conducerea Sucursalei Pitești;
- Prin decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr.20/06.05.2020 – s-a desemnat prin numire conducerea Sucursalei Suceava;
- Prin decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr. 24/20.05.2019 – s-a modificat conducerea Sucursalei Alba Iulia;
- Prin decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr. 25/20.05.2020 – s-a modificat conducerea Sucursalei Târgu Mureș.

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 2019, 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.

1) 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.

2) 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.

3) 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 reapariția 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 2019, 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.

4) 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.

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

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

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

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

- a. constatările autorității de reglementare (BNR) și ale altor autorități cu drept de control, rezultate ca urmare a misiunilor de verificare derulate la nivelul IFN;
- b. constatările rezultate ca urmare a analizării activităților de monitorizare a tranzacțiilor clienților pentru a identifica și raporta, dacă este cazul, tranzacțiile suspecte (RTS) și a activității de transmitere către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor - Unitatea de Informații Financiare a României (FIU) a rapoartelor privind tranzacțiile în numerar (RTN) și transferurile externe (RTE).

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

Strategia privind riscul aferent activităților privind cunoașterea clienței, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului 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 clienței 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 (producerea/comercializarea ilegală de droguri, armament și muniție, etc.);
- 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.

Profilul de risc aferent activităților privind cunoașterea clienței, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului reprezintă totalitatea factorilor care pot genera expuneri la acest risc.

Evaluarea profilului de risc aferent activităților privind cunoașterea clienței, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului se face trimestrial, prin intermediul unui sistem intern de evaluare, dezvoltat pe baza unor indicatori cantitativi, selectați în funcție de relevanța lor în activitatea de administrare a riscului. În funcție nivelul acestor indicatori, profilul de risc se poate încadra în una din următoarele categorii de risc: scăzut, mediu sau ridicat.

Apetitul la riscul aferent activităților privind cunoașterea clienței, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului reflectă nivelul de risc pe care IFN este dispusă să îl accepte.

Având în vedere strategia de dezvoltare a ROCREDIT IFN S.A. privind asumarea, administrarea, monitorizarea și diminuarea riscurilor semnificative, RoCredit IFN S.A. stabilește încadrarea la nivel de risc **mediu** ca fiind limita de risc considerată acceptabilă atât la nivel de clienți, produse, zone geografice, precum și la nivelul întregii activități, din punct de vedere al riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

6) Administrarea și evaluarea riscului reputational

În analiza riscului reputational 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 reputational RoCredit IFN S.A. a urmărit în principal cauzele care pot duce la apariția unui risc reputational 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 clienței 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 clienței, lipsei de încredere a clienței în integritatea societății și nu s-au înregistrat pierderi de imagine pentru societate, sub nici o formă.

7) 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 implicit al riscului de lichiditate pe termen lung sau scurt, îl reprezintă accesul societății la diferite finanțări care permit ajustări rapide și la un cost minim al scadențarului activelor și pasivelor. Acest lucru depinde de o serie de elemente, cum ar fi: notorietatea societății, rentabilitatea.

RoCredit IFN S.A. are căi proprii prin care elimină pe cât posibil riscul de lichiditate, cum ar fi: căutarea 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.

8) 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 2018 nu au fost constatate nereguli.

V. Resurse umane

Numărul total de angajați la 31.12.2019 este de 96, iar Consiliul de Administrație este format din 5 persoane.

Structura personalului la 31 decembrie 2019 se prezintă astfel: front-office - 45 persoane, back-office - 51 persoane. În cadrul celor 14 sucursale și agenții, la finele anului sunt angajate 39 persoane. În cadrul Centralei, la finele anului 2019 sunt angajate 57 persoane.

Structura organizatorică a Centralei cuprinde următoarele departamente:

- Conducere;
- Departament Audit Intern
- Departament Juridic
- Departament Resurse Umane;
- Departament Retea
- Departament Vanzari
- Departament Credite;
- Departament Recuperări Creante;
- Departament Financiar Contabilitate;
- Departament Trezorerie;
- Departament Dezvoltare Sistem Informatic;
- Departament Protectia Mediului si Responsabilitate Sociala;
- Departament Dezvoltare si Organizare;
- Departament Administrativ;
- Departament Arhiva.

RoCredit IFN S.A. deține o structură de personal bine definită, stabilită pe parcursul celor doisprezece 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 2019 s-a continuat prin training-uri interne în special 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 governanță 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.

Consiliul de Administrație

Pe parcursul anului 2018, Consiliul de Administrație a fost format din 5 membri.

Președinte – Leșe Flaviu-Teofil

Administratori:

- Mogoș Viorel
- Iuga Grigore
- Pop Ioan
- Câdea 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 2019 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 2019, 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 trebuiesc 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 2019 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 2019 a fost fundamentat pe identificarea și analiza riscurilor semnificative și a cuprins următoarele misiuni de audit intern:

1. Auditarea activității de creditare din cadrul sucursalelor și agențiilor conform Raport Audit nr. 2/20.02.2019 (perioada desfășurării misiunii 21.02.2019 - 31.05.2019), Raport Audit nr. 17/18.11.2019 (perioada desfășurării misiunii 01.07.2019 – 18.11.2019);
2. Auditarea activității de casierie din cadrul sucursalelor și agențiilor conform Raport Audit nr. 1/20.02.2019 (perioada desfășurării misiunii 15.01.2019 – 20.02.2019) și Raport Audit nr. 7/20.08.2019 (perioada desfășurării misiunii 10.05.2019 – 20.08.2019);
3. Auditarea activității Departamentului Contabilitate din cadrul Centralei conform Raport Audit nr. 3/31.05.2019 (perioada desfășurării misiunii 01.04.2019-31.05.2019) Raport Audit nr. 24/20.12.2019 (perioada desfășurării misiunii 06.12.2019 – 20.12.2019);
4. Auditarea activității privind respectarea prevederilor legale privind raportările BNR și a Planului de conturi specific IFN la RoCredit IFN SA conform Raport Audit nr.4/31.05.2019 (perioada desfășurării misiunii 11.04.2019-31.05.2019);
5. Auditarea activității de administrare a grupurilor mari, a grupurilor reprezentând un singur debitor și persoanelor aflate în relații speciale cu RoCredit IFN SA conform Raport Audit nr. 5/31.05.2019 (perioada desfășurării misiunii 24.04.2019-31.05.2019);
6. Auditarea activității de cunoaștere a clientelei (KYC), prevenirea spălării banilor (AML) și combaterea finanțării terorismului (CFT) în cadrul unităților RoCredit IFN SA conform Raport Audit nr. 6/19.08.2019 (perioada desfășurării misiunii 30.05.2019 – 19.08.2019);

7. Auditarea activității Sucursalei Zalău conform Raport Audit Nr. 8/21.08.2019 (perioada desfășurării misiunii 13.06.2019 – 21.08.2019);
8. Auditarea activității Agenției Sighetu Marmației conform Raport Audit Nr. 9/17.09.2019 (perioada desfășurării misiunii 06.09.2019 – 17.09.2019);
9. Auditarea activității Sucursalei Satu Mare conform Raport Audit Nr.10/07.10.2019 (perioada desfășurării misiunii 11.09.2019 – 07.10.2019);
10. Auditarea activității Sucursalei București conform Raport Audit Nr.11/07.10.2019 (perioada desfășurării misiunii 24.09.2019 – 07.10.2019);
11. Auditarea activității Sucursalei Pitești conform Raport Audit Nr.12/08.10.2019 (perioada desfășurării misiunii 25.09.2019 – 08.10.2019);
12. Auditarea activității Sucursalei Sibiu conform Raport Audit Nr.13/23.10.2019 (perioada desfășurării misiunii 26.09.2019 – 23.10.2019);
13. Auditarea activității Departamentului Vânzări conform Raport Audit Nr. 14/11.11.2019 (perioada desfășurării misiunii 30.10.2019 – 11.11.2019);
14. Auditarea activității Departamentului Administrativ conform Raport Audit Nr.15/13.11.2019 (perioada desfășurării misiunii 30.10.2019 – 13.11.2019);
15. Auditarea activității Departamentului Rețea conform Raport Audit Nr. 16/18.11.2019 (perioada desfășurării misiunii 04.11.2019 – 18.11.2019);
16. Auditarea activității Departamentului Informatică conform Raport Audit Nr.18/04.12.2019 (perioada desfășurării misiunii 13.11.2019 – 04.12.2019);
17. Auditarea activităților externalizate conform Raport Audit Nr. 19/06.12.2019 (perioada desfășurării misiunii 25.11.2019 – 06.12.2019);
18. Auditarea activității Departamentului Resurse Umane conform Raport Audit Nr. 20/13.12.2019 (perioada desfășurării misiunii 02.12.2019 – 13.12.2019);
19. Auditarea activității Departamentului Recuperări Creanțe conform Raport Audit Nr.21/ 16.12.2019 (perioada desfășurării misiunii 03.12.2019 – 16.12.2019);
20. Auditarea activității Departamentului Juridic conform Raport Audit Nr.22/19.12.2019 (perioada desfășurării misiunii 04.12.2019 – 19.12.2019);

21. Auditarea activității Departamentului Arhivă conform Raport Audit Nr.23/20.12.2019 (perioada desfășurării misiunii 06.12.2019 – 20.12.2019);
22. Auditarea activității de coordonare a controlului intern de către conducerea executivă la RoCredit IFN SA, conform Raport Audit Nr.25/31.12.2019 (perioada desfășurării misiunii 09.12.2019 -31.12.2019);
23. Auditarea activității Departamentului Administrarea Riscurilor conform Raport Audit Nr. 26/31.12.2019 (perioada desfășurării misiunii 10.12.2019 – 31.12.2019).

Menționăm că misiunile de audit mai sus amintite au fost elaborate cu respectarea obiectivelor prevăzute în planul de audit intern pe anul 2019. Au fost întocmite 26 rapoarte de audit intern aferente planului de audit anual aprobat.

Echipele de audit au întocmit planuri de acțiune pentru implementarea recomandărilor, au urmărit modul de implementare al recomandărilor, au 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. 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.

RoCredit IFN S.A. asigură acționarilor săi accesul la informații relevante, astfel încât aceștia să-și exercite toate drepturile de o manieră echitabilă.

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 prevăzute de Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale;
- respectarea termenelor în materie de publicare a rezultatelor;
- transparența și coerența informațiilor furnizate prin afișarea acestora pe site-ul societății.

Adunarea Generală este o ocazie pentru acționari să se informeze direct asupra activității instituției, să participe la dezbateri și să se pronunțe asupra hotărârilor propuse spre aprobare.

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.

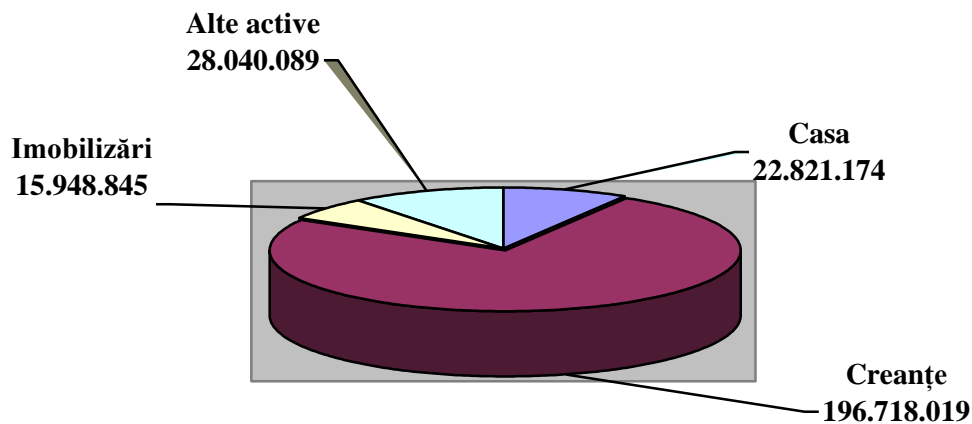
Vom continua să avem o atitudine pragmatică și antreprenorială urmărind oportunități de creștere profitabilă. Focusul nostru este în continuare creșterea eficienței și în același timp rămânem atenți și precauți la provocările mediului economic actual din România.

VII. Structura patrimonială a societății

Activele totale ale RoCredit IFN S.A. în valoare brută la finele anului 2019 se cifrează la 263.528.127

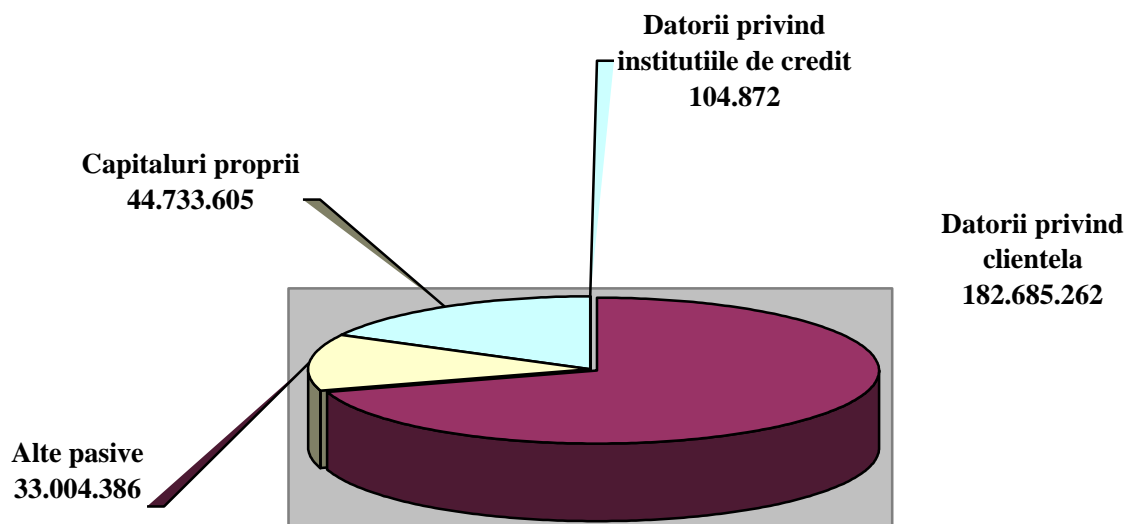
lei, fiind în creștere față de exercițiul financiar precedent cu 59.193.720 lei (22,46%). Evoluția principalelor elemente de activ se prezintă astfel:

Active	31/12/2018	31/12/2019	2019/2018 %
Casa și creanțe asupra instituțiilor de credit	10.768.518	22.821.174	112%
Creanțe asupra clientelei	158.007.522	196.718.019	24,50%
Imobilizări necorporale, corporale și financiare	14.017.728	15.948.845	13,78%
Alte active, cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	21.540.639	28.040.089	30,17%



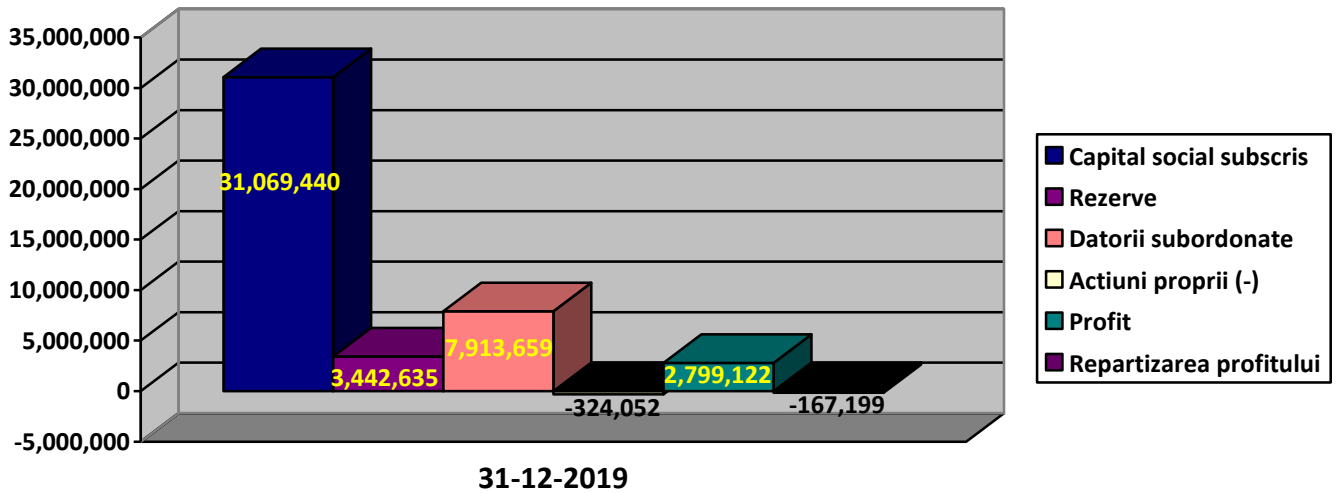
Pasivele totale ale RoCredit IFN S.A. la finele anului 2019 se cifrează la 263.528.127 lei. Situația comparativă pentru exercițiile financiare 2018 – 2019, a principalelor elemente de pasiv este următoarea:

Pasive	31/12/2018	31/12/2019	2019/2018 %
Datorii privind instituțiile de credit	5.583.069	104.872	-99,91%
Datorii privind clientela (fonduri de investiții)	145.081.757	182.685.262	25,92%
Alte pasive și venituri înregistrate în avans	19.227.680	33.004.386	71,65%
Capitaluri proprii	34.441.901	44.733.605	29,88%



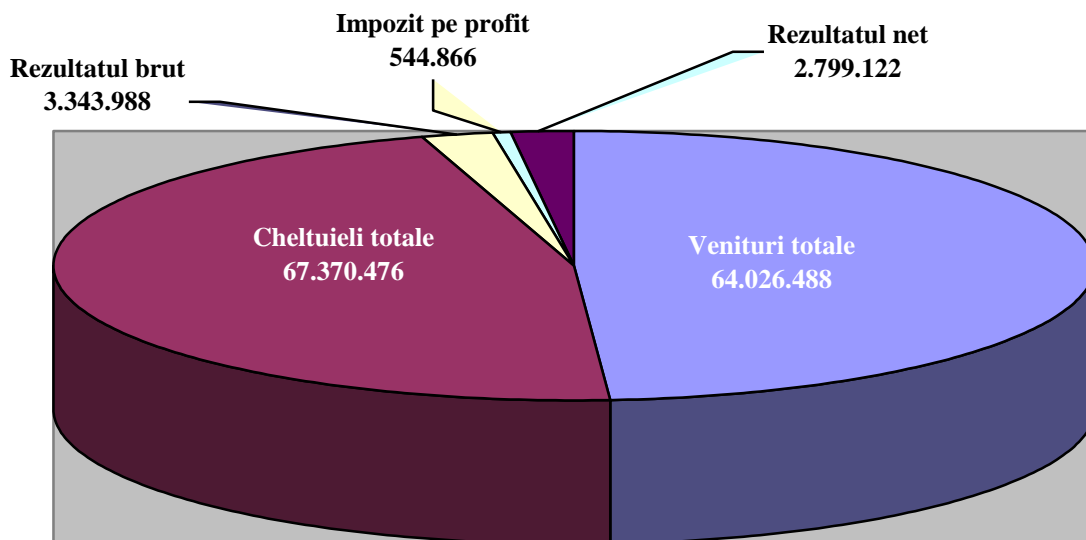
Structura capitalurilor proprii se prezintă astfel:

Capitaluri proprii	31/12/2018	31/12/2019	2019/2018 %
Capital social subscris	29.420.340	31.069.440	5,61%
Rezerve	3.032.742	3.442.635	13,52%
Datorii subordonate	0	7.913.659	0%
Acțiuni proprii (-)	-85.548	-324.052	278,80%
Profit	2.211.404	2.799.122	26,58%
Repartizarea profitului	-137.037	-167.199	22,01%



Structura contului de profit și pierdere se prezintă astfel:

Contul de profit si pierdere	31/12/2018	31/12/2019	2019/2018 %
Rezultatul brut	2.740.740	3.343.988	22.01%
Impozit pe profit	529.336	544.866	2.93%
Rezultatul net	2.211.404	2.799.122	26,58%



VIII. Evenimente apărute după încheierea exercitiului financiar

La sfârșitul anului 2019, au apărut primele știri din China despre COVID-19 (coronoavirus). Un număr limitat de cazuri de virus necunoscut a fost raportat la Organizația Mondială a Sănătății la sfârșitul anului.

În primele luni ale anului 2020 virusul s-a răspândit la nivel global, iar impactul negativ a fost unul major.

Consiliul de Administratie consideră această epidemie drept un eveniment ulterior datei de raportare, care nu conduce la ajustarea situațiilor financiare individuale.

Deși ne confruntăm cu o situație în plină evoluție la data emiterii situațiilor financiare individuale, până în prezent nu a existat nici un impact evident asupra situației financiare a RoCredit IFN S.A., cu toate acestea, efectele viitoare nu pot fi previzionate. Consiliul de Administratie va continua să monitorizeze impactul potențial și va lua toate măsurile posibile pentru atenuarea efectelor.

Deoarece situația este una în curs de dezvoltare, Consiliul de Administratie consideră imposibilă oferirea unei estimari cantitative a impactului potențial al acestei epidemii asupra societății. Impactul potențial va fi încorporat în ajustările pentru depreciere și pierderi preconizate aferente riscului de credit la nivelul IFN în anul 2020.

RoCredit IFN S.A monitorizează atent situația pandemiei de Coronaviurs, având o responsabilitate semnificativă în a contribui la bunăstarea clienților noștri, a acționarilor noștri, a angajaților noștri cât și a comunității în aceste vremuri de incertitudine. Lipsa predictibilității în ceea ce privește răspândirea COVID-19 și impactul său general nu ne afectează focusul, și anume continuarea servisirii clienților IFN în condiții optime.

Stabilitatea financiară a RoCredit IFN S.A., împreună cu sistemele noastre de creditare sunt pilonii pe care ne sprijinim în aceste momente de incertitudine și agitație.

Punem în mișcare toate resursele de care dispunem și suntem pregătiți să facem tot ce ne stă în putință pentru a minimiza răspândirea COVID-19, continuând să oferim servicii de creditare adecvate.

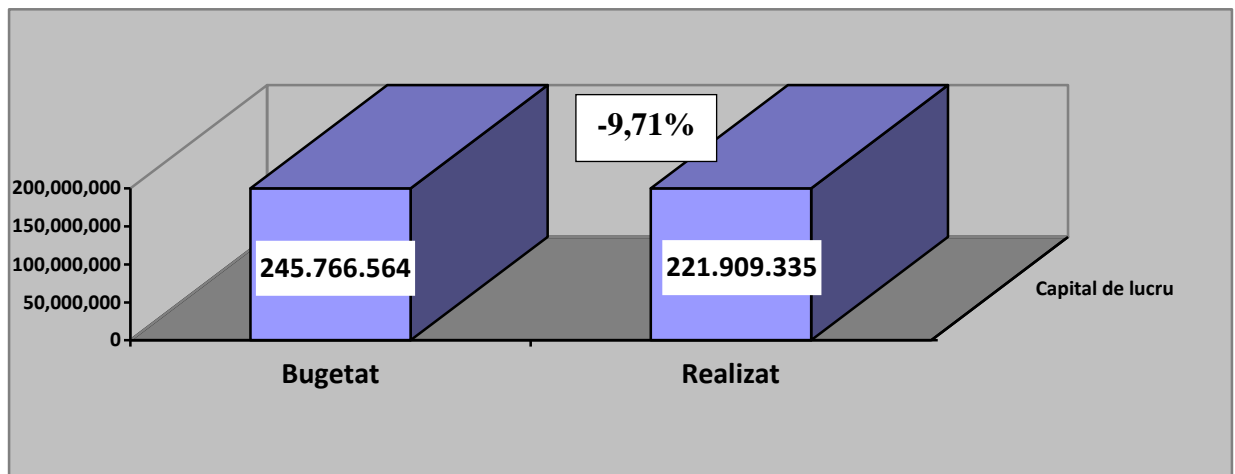
Scopul nostru este să oferim o flexibilitate crescută, astfel încât la finalul acestei crize, cu toții să ieșim mai uniți și mai puternici.

IX. Comparația rezultatelor cu prevederile din BVC aprobat

1. Capital de lucru

Capital de lucru	Bugetat	Realizat	Abatere
Capital social	31.789.707	31.069.440	-2,27%
Împrumuturi de la finanțatori externi și interni	213.976.857	211.018.438	-10,81%
Total capital de lucru	245.766.564	221.909.335	-9,71%

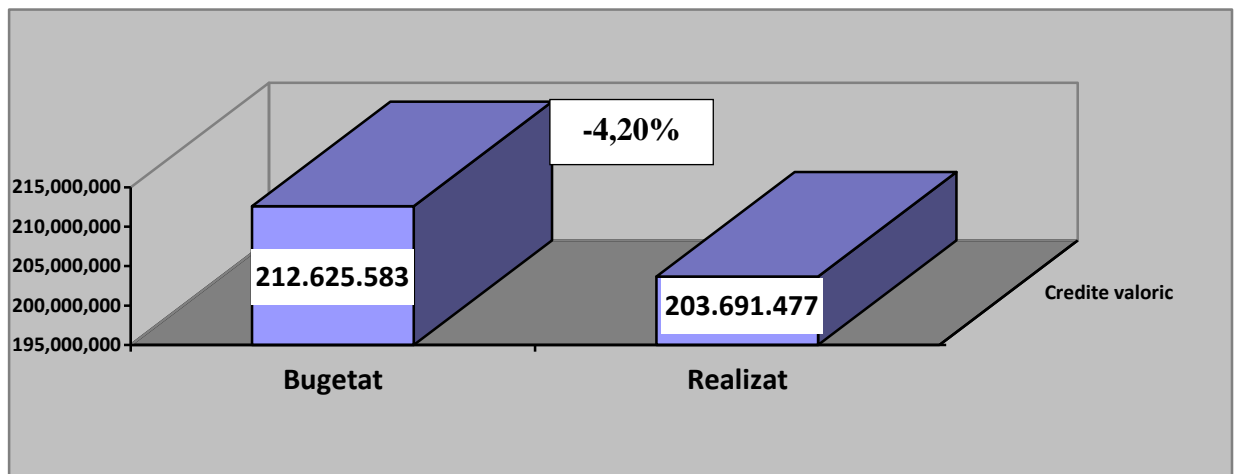
CAPITAL DE LUCRU



2. Credite

Credite	Bugetat	Realizat	Abatere
Credite valoric	212.625.583	203.691.477	-4,20%

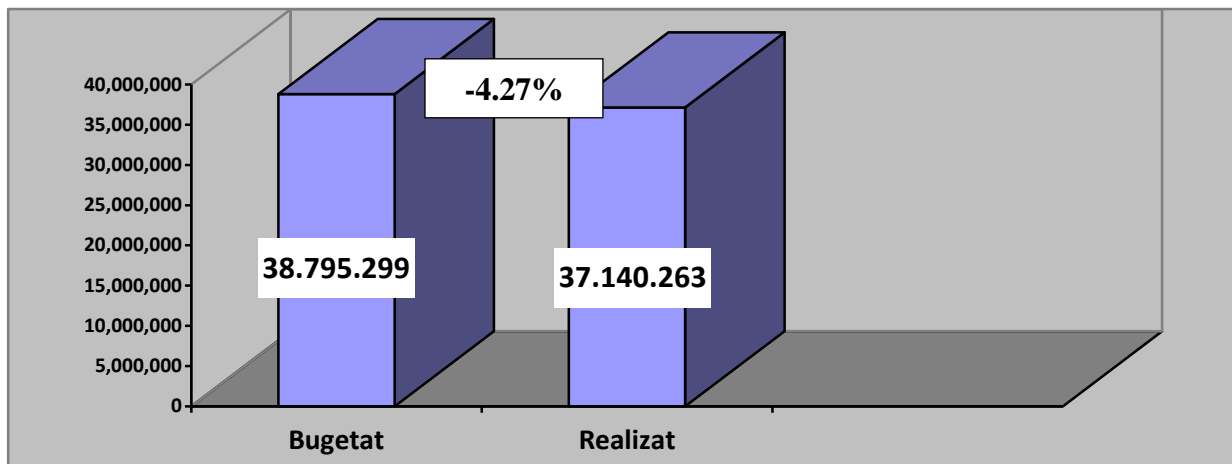
CREDITE



3. Venituri

Venituri	Bugetat	Realizat	Abatere
Dobânzi	27.926.341	26.895.403	-3,69%
Comisioane acordare + comisioane lunare	9.105.238	8.616.936	-5,36%
Servicii de consultanță	145.500	32.402	-77,73%
Venituri din comisioane aferente retragerilor de împrumuturi, plăți credite	1.325.220	801.644	-39,51%
Alte venituri	293.000	793.878	170,95%
Total venituri	38.795.299	37.140.263	-4,27%

Total venituri

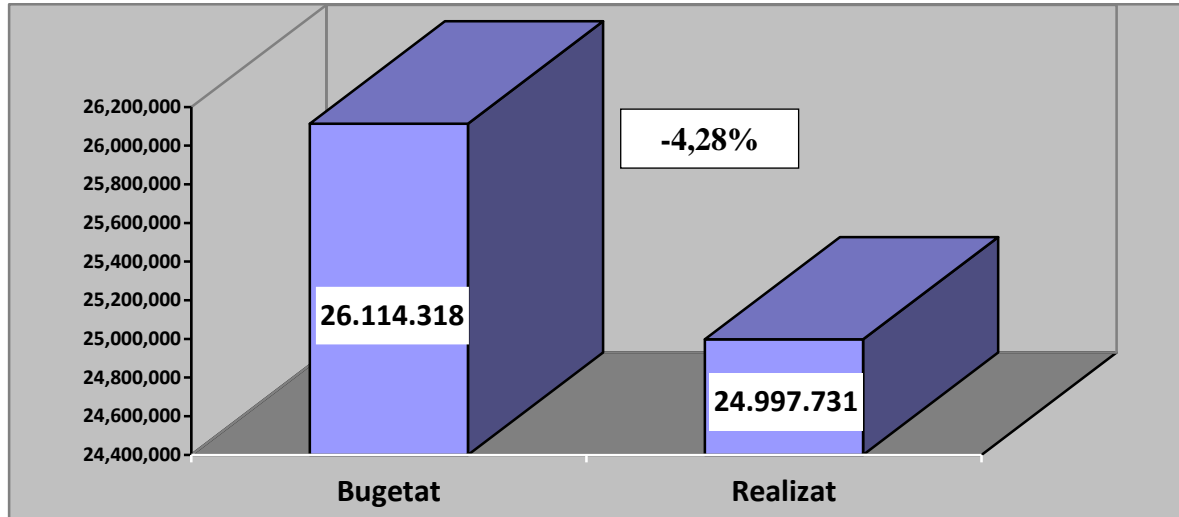


4. Cheltuieli

Cheltuieli	Bugetat	Realizat	Abatere
Cheltuieli cu personalul și indemnizațiile CA	12.406.197	11.884.674	-4,20%
Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi	915.222	824.146	-9,95%
Materiale, obiecte de inventar, amortizări imobilizări corporale și necorporale	1.720.774	1.556.910	-9,52%
Dobânzi credite, dobânzi și comisioane finanțări, dobânda leasing	11.843.845	10.543.133	-10,98%
Cheltuieli administrative (chirii, utilități, telecomunicații, întreținere)	2.156.155	1.998.585	-7,31%
Taxe, impozite și vărsăminte asimilate,	1.523.062	1.230.551	-19,20%
Asigurări clădiri, autoturisme și răspundere profesională	284.500	247.483	-13,01%
Deplasări, cursuri școlarizări	327.800	267.214	-18,48%
Protocol, publicitate, sponsorizări	632.500	688.412	8,84%
Alte cheltuieli (mentenanță și dezvoltări soft, evaluări garanții credite, combustibil, comisioane bancare, onorarii, servicii IT, audit extern, profit /pierdere netă din vanzari imobilizari corporale, alte bunuri)	2.367.552	1.759.162	-25,70%
Profit / pierdere netă din operațiuni financiare (diferențe de curs valutar)	-	347.258	-
Total cheltuieli bugetate	34.177.607	31.347.528	-8,28%

Rezultat	4.617.692	5.792.735	25,45%
-----------------	------------------	------------------	---------------

Total cheltuieli



Corecții asupra creanțelor și provizioanelor	Previzionat	Realizat	Abatere
Corecții asupra creanțelor (venituri – cheltuieli)	-750.000	-834.845	11,31%
Corecții asupra provizioanelor (venituri – cheltuieli)	-950.000	-1.443.179	51,91%
Corecții asupra stocurilor (venituri – cheltuieli)	-	36.064	-
Corecții asupra provizioanelor pentru concedii (venituri – cheltuieli)	-	-206.787	-
Total corecții asupra creanțelor și provizioanelor	-1.700.000	-2.448.747	44,04%

1.Profit brut (Rezultat – Corecții)	3.022.692	3.343.988	10,63%
--	------------------	------------------	---------------

2.Cheltuieli nedeductibile fiscal	1.159.617	1.083.999	-6,52%
3.Venituri neimpozabile	-	171.225	-
4.Total rezultat impozabil (1+2-3-9)	4.182.309	4.256.762	1,78%
5.Impozit pe profit calculat (4*16%)	669.169	681.082	1,78%
6.Sponsorizări deductibile (care se scad din impozitul pe profit)	133.834	136.216	1,78%
7.Impozit pe profit înregistrat	480.374	544.866	13,43%
8.Rezultat net de repartizat	2.542.318	2.799.122	10,10%
9.Rezerva legală 5% din rezultatul brut (1*5%)	151.135	167.199	10,63%
10.Rezultat nerepartizat	2.391.183	2.631.923	10,07%

X. Modul de realizare al obiectivelor propuse

Obiective propuse în anul 2019:

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 2019.

Organizarea sucursalelor/agențiilor în 2019 s-a realizat prin Departamentul de rețea și Departamentul vânzării. Obiectivele stabilite pentru Directorul de vânzări și 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 neincasare 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 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 2019, 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 2019, RoCredit IFN S.A. a continuat colaborarea cu cele 9 fondurile de investiții externe de talie mondială, existente și în 2018, astfel că la finele anului 2019 avea în derulare 48 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

- organizarea evenimentului Tabăra județeană de vară în Limba Engleză "Enrollfor Fun";
- susținerea manifestării Cupa Maramureș Ediția a VII-a;
- organizarea evenimentului "Silver" desfășurat în cadrul Sărbătorii Castanelor;
- susținerea evenimentelor desfășurate de "Ansamblul Folcloric Național Transilvania".

Educație și susținere socială

- evenimentul Festivalul Ecvestru "Plai cu Flori" Baia Mare;
- susținerea în vederea organizării de evenimente "Federația Patronilor Bihor";
- desfășurarea activității de învățământ cât și achiziția unei table interactive IQboard Premium;
- decontarea cheltuielilor unor elevi care provin din familii fără posibilități materiale;
- organizarea taberei de pictură "Culori Unite";
- susținere evenimentului anual "Vine Moș Nicolae";

- 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.

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.:

Situațiile financiare individuale ale anului 2019 alcătuite din:

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

Luând în considerare Declarația Autorității Bancare Europene din data de 31 martie 2020 și recomandările adresate de către Banca Națională a României către instituțiile de credit și financiare de a se abține de la distribuirea dividendelor, pentru a-și menține capitalizarea robustă și astfel să poată susține economia, propunem:

Repartizarea profitului în valoare de 2.799.122 lei astfel:

- Rezerva legală - suma de 167.199 lei (5% din profitul brut)
- Profitul nerepartizat în valoare de 2.631.923 lei 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".

Descărcarea de gestiune a Consiliului de Administrație.

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



RC
Alături de tine