

# **Raportul Anual al Consiliului de Administrație 2022**

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 2022**
- 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. Evenimente ulterioare datei bilanțului**
- XIII. 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 nebancare cu modificările și completările ulterioare, a Regulamentului BNR nr. 20/2009 - privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare, a reglementărilor emise de Banca Națională a României 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 2021 4,9481
- Curs 31 decembrie 2022 4,9474

Cursurile Ron/Usd utilizate în Situațiile Financiare:

- Curs 31 decembrie 2021 4,3707
- Curs 31 decembrie 2022 4,6346

### 3. Contextul economic și financiar intern și internațional

#### Climatul macroeconomic

La nivel global, perspectivele macroeconomice s-au deteriorat semnificativ, ca urmare a evoluțiilor pe plan geopolitic și a războiului din Ucraina, a accentuării crizei energetice și a continuării problemelor în lanțurile de producție globale.

Continuarea războiului din Ucraina a generat, pe lângă pierderi de vieți omenești și costuri economice directe, disfuncționalități la nivelul piețelor de mărfuri, în special ale celor de energie și produse alimentare, și a pus în pericol securitatea energetică și alimentară.

Principalele bănci centrale au majorat rata dobânzii de politică monetară în vederea reducerii presiunilor inflaționiste și a ancorării anticipațiilor privind evoluțiile viitoare ale prețurilor. În acest context, piețele financiare au fost marcate de preocupările investitorilor privind sustenabilitatea datoriilor și capacitatea statelor de susținere a unor programe de stimulare a economiei în condițiile unui spațiu fiscal limitat după criza pandemică.

La nivel european, Comitetul European pentru Risc Sistemic a emis în luna septembrie 2022 o avertizare cu privire la vulnerabilitățile din sistemul financiar, principalele riscuri sistemice identificate fiind: (i) deteriorarea perspectivelor macroeconomice și înăsprirea condițiilor financiare, ce afectează în mod negativ situația financiară a companiilor nefinanciare și a populației, punând presiune asupra capacității acestora de rambursare a creditelor (în special în sectoarele și statele membre afectate cel mai mult de criza energetică), (ii) ajustarea abruptă a prețurilor activelor financiare și (iii) deteriorarea situației macroeconomice, cu impact negativ asupra calității activelor financiare și perspectivelor de profitabilitate ale instituțiilor de credit.

### **Prezentarea mediului financiar-bancar din România (sursa: BNR, BCE):**

Poziția prudențială și financiară a sectorului bancar românesc este adecvată, dar riscurile sunt în creștere, atât la nivel local, cât și internațional, aspect semnalat inclusiv prin avertizarea CERS din septembrie 2022. Rata solvabilității s-a menținut adecvată, superioară mediei europene (21,5 la sută, septembrie 2022, față de 19 la sută în UE, iunie 2022), dar rezerva de capital s-a diminuat odată cu marcarea negativă la piață a instrumentelor financiare măsurate la valoare justă, consecință a creșterii accelerate a ratelor de dobândă.

Indicatorii de lichiditate au niveluri mulțumitoare, pe fondul unei structuri bilanțiere orientate către active lichide, dar tendința este una de reducere (indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate LCR de 188 la sută, septembrie 2022, și indicatorul de finanțare stabilă netă NSFR de 166 la sută, iunie 2022). Calitatea activelor și-a continuat tendința de îmbunătățire, cu o diminuare a ratei creditelor neperformante și o clasificare pentru prima oară în categoria de risc redus conform ABE (la 2,8 la sută în septembrie 2022), dar și o menținere a gradului de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante la valori semnificativ superioare mediei europene (la 65,9 la sută în septembrie 2022, față de 43,8 la sută în UE).

Rata creditelor neperformante era, la finele anului 2022 de 2,65%, față de 2,82% în septembrie 2022 și 3,35% în decembrie 2021.

Profitabilitatea s-a îmbunătățit. Profitul net al întregului sector bancar era de 7,6 miliarde lei la septembrie 2022 (echivalent cu indicatori ROE de 16,6 la sută și ROA de 1,5 la sută), fiind alimentat de o dinamică accelerată a creditării în anul 2022 și de creșterea veniturilor nete din dobânzi.

În decembrie 2022, în România erau 32 de instituții de credit (34 în septembrie 2022), din care opt sucursale ale unor bănci străine. Activele totale se ridicau la 701,4 miliarde lei.

Activele instituțiilor cu capital privat reprezentau 87,9% în total active, iar activele instituțiilor cu capital străin 68,1%.

De asemenea, indicatorul de solvabilitate era, în decembrie 2022, de 21,73%, față de 21,52% la finele lunii septembrie.

Între vulnerabilitățile sectorului bancar românesc se numără: (i) așteptările de creștere a riscului de nerambursare a creditelor acordate sectorului real pe fondul deteriorării condițiilor macroeconomice, al incertitudinilor privind evoluțiile viitoare, dar și al creșterii serviciului datoriei prin majorarea ratelor de dobândă; (ii) strânsa legătură între sectorul bancar și sectorul guvernamental; (iii) polarizarea instituțiilor de credit în funcție de mărime.

Efectele directe ale șocurilor asociate conflictului Rusia-Ucraina asupra sectorului bancar rămân limitate în prezent, dar efectele de runda a doua pot fi importante, ca urmare a impactului asupra perspectivelor de creștere economică, a riscului cibernetic sau a efectelor pe termen lung asupra lanțurilor de aprovizionare.

Rata șomajului în luna decembrie 2022 a fost de 5,6%, în creștere cu 0,2 puncte procentuale față de cea înregistrată în luna noiembrie 2022 (5,4%), arată datele publicate de Institutul Național de Statistică.

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

Sectorul instituțiilor financiare nebancare a continuat evoluția ascendentă, expunerile totale față de companiile nefinanciare și gospodăriile populației situându-se la nivelul de 42,1 miliarde lei în septembrie 2022, în creștere cu 12 la sută comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior. În structură, creditarea instituțiilor financiare nebancare este orientată majoritar spre sectorul companiilor nefinanciare.

Creditarea firmelor de către instituțiile financiare nebancare a consemnat o creștere anuală de 12,7 la sută în septembrie 2022. Creditele acordate companiilor sunt expuse la riscul valutar, o proporție semnificativă (81 la sută) a acestora fiind denominată în valută, spre deosebire de creditele acordate sectorului populației, unde creditarea în moneda națională este dominantă (90 la sută, septembrie 2022). În ceea ce privește evoluția ratei de neperformanță aferentă sectorului instituțiilor financiare nebancare, aceasta a înregistrat o ușoară scădere de la data Raportului anterior (3,4 la sută în septembrie 2022). În profil sectorial, portofoliul aferent companiilor nefinanciare înregistrează rate de neperformanță mai scăzute comparativ cu cel al gospodăriilor populației. Rata de neperformanță pentru sectorul companiilor a rămas relativ constantă la 2,2 la sută în septembrie 2022, în timp ce pentru sectorul populației aceasta a continuat tendința descrescătoare (de la 7,4 la sută în septembrie 2021 la 6,9 la sută în septembrie 2022). Rezultatul net al instituțiilor financiare nebancare a consemnat o creștere de 6 la sută în septembrie 2022 comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior.

## **II. Analiza activității RoCredit IFN S.A. în anul 2022**

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 31.12.2022 ale RoCredit IFN S.A., 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 S.A.

Totodată RoCredit IFN S.A. 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 2022 față de 2021 poate fi sintetizată după cum urmează:**

### **1) Credite**

În anul 2022, RoCredit IFN S.A. a continuat să dețină o bază solidă de clienți, creșterea portofoliului de credite fiind axată integral spre creditarea persoanelor juridice, iar facilitățile de credit oferite au fost preponderent orientate spre scontarea efectelor de comerț emise la termen.

Oferta comercială a societății include o gamă completă de produse și servicii financiare adresate clienților persoane juridice, acoperind atât necesitatea de lichiditate pe termen scurt cât și planurile investiționale ale acestora.

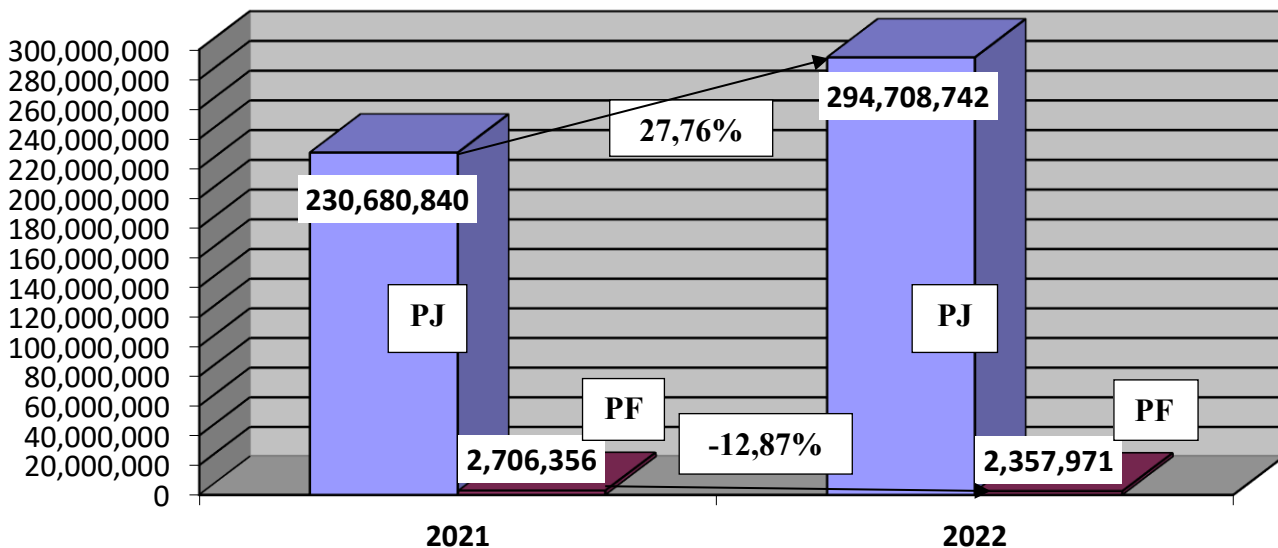
Prin operațiunile de creditare realizate, RoCredit IFN S.A. a dovedit competitivitate la nivelul produselor oferite și flexibilitatea necesară pentru acoperirea tuturor segmentelor instituționale.

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

Evoluția portofoliului de credite în perioada 2021 – 2022, se prezintă astfel:

- lei -

Credite	Valoare portofoliu de credite		
	31/12/2021	31/12/2022	2022/2021%
<b>Persoane juridice</b>	230.680.840	294.708.742	27,76%
<b>Persoane fizice</b>	2.706.356	2.357.971	-12,87%
<b>Total</b>	<b>233.387.196</b>	<b>297.066.713</b>	<b>27,28%</b>



Pe parcursul anului 2022, RoCredit IFN S.A. și-a consolidat poziția ca instituție financiară nebanară în creditarea sectorului IMM, înregistrându-se stabilitate în privința numărului de credite și creșterea valorii soldului de credite, totodată volumul creditelor disburse înregistrând o creștere semnificativă.

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.

În mod suplimentar, activitatea de creditare a făcut subiectul unei permanente îmbunătățiri din punct de vedere al modului de organizare a departamentelor implicate în elaborarea analizei și deciziei de creditare, precum și din perspectiva fluxurilor operaționale implementate. Totodată o pregătire temeinică la locul de muncă a angajaților implicați în procesul de creditare a dus la diminuarea nivelului de risc operațional la care organizația este supusă pe întregul proces vânzare-analiză-administrare-control credite.

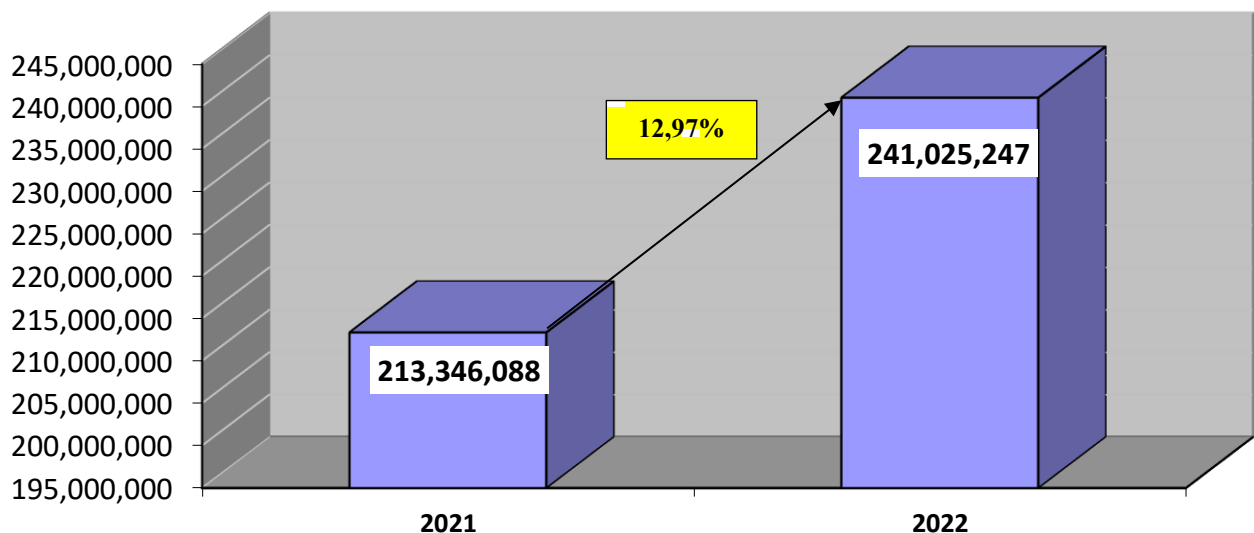
## 2) Finanțări externe

În ceea ce privește împrumuturile de la finanțatorii externi acestea au cunoscut o creștere din punct de vedere valoric și numeric.

Evoluția soldului împrumuturilor contractate de la finanțatorii externi în perioada 2021 – 2022, se prezintă astfel:

- lei -

Finanțări externe	Valoare contracte		
	31/12/2021	31/12/2022	2022/2021%
Fonduri de investiții	213.346.088	241.025.247	12,97%

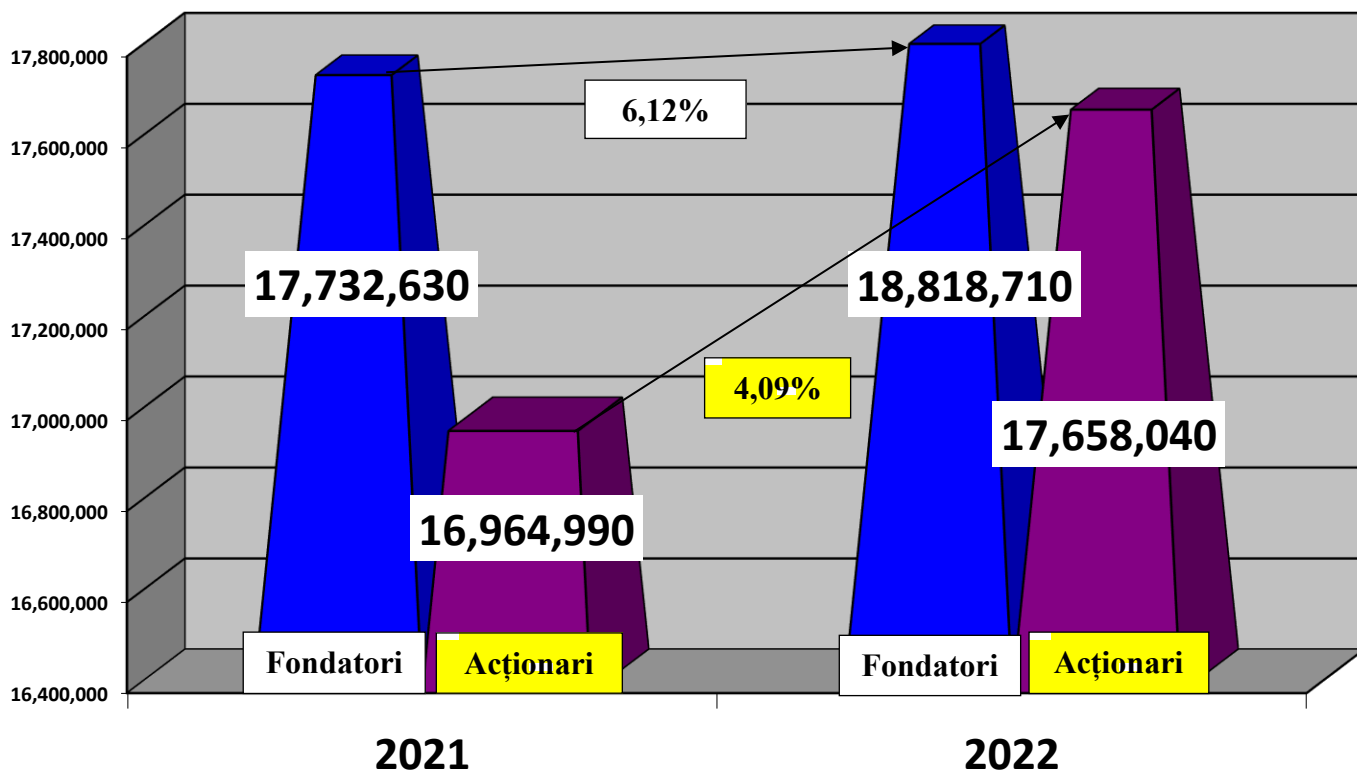


## 3) Capital social

Pe parcursul anului 2022 numărul de acționari a scăzut cu 14, iar capitalul social a crescut de la 34.697.620 lei la 36.476.750 lei, cu suma de 1.779.130 lei.

- lei -

Capital social	31/12/2021				31/12/2022				2022/2021%			
	Fondatori		Acționari		Fondatori		Acționari		Fondatori		Acționari	
	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ
Număr	67	6	1967	119	66	6	1951	122	-1,49%	0%	-0,81%	2,52%
Valoare	17.732.630		16.964.990		18.818.710		17.658.040		6,12%		4,09%	



### 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 menționii 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. 55/09.11.2022 au fost aprobate modificări și completări la:**

- Regulamentul de Organizare și Funcționare al societății

Normele, procedurile și regulamentele interne au fost aprobate, modificate și completate în conformitate cu legislația în vigoare în anul 2022, în funcție de necesitățile.

Activitatea RoCredit IFN S.A. s-a desfășurat în anul 2022 în Centrala societății și în cele 17 sucursale: Baia Mare, Bistrița, Arad, Târgu Lăpuș, Pitești, Piatra Neamț, Târgu Mureș, Satu Mare, Oradea, Alba Iulia, Sibiu, București, Zalău, Suceava, Sighetu Marmăției, Cluj Napoca și Timișoara.

## **Principalele modificări intervenite în Actul Constitutiv al RoCredit IFN S.A. în cursul anului 2022:**

- I. Prin Deciziile Consiliului de Administrație cu nr. 11 din data de 07.03.2022, nr. 23 din 19.05.2022, nr. 31 din data de 23.06.2022 și nr.32 din data de 23.06.2022, cuprinse în Actul Constitutiv Reactualizat din 29.08.2022 cu încheiere de data certă nr. 84 din data de 30.08.2022, s-au decis următoarele:**

1. Începând cu data de 17.03.2022 s-a dispus închiderea RoCredit IFN S.A. Baia Mare S.A. - Agenția Sighetu Marmăției, cu sediul în Municipiul Sighetu Marmăției, str. Dragoș Vodă, Nr. 7, jud. Maramureș.
2. Începând cu data de 30.05.2022, s-a dispus înființarea RoCredit IFN Baia Mare S.A. – Sucursala Sighetu Marmăției, cu sediul în Municipiul Sighetu Marmăției, str. Mihail Kogalniceanu, nr.2, ap.1, jud. Maramureș, în natură apartament nr.1/2. Începând cu data de 30.05.2022 s-a numit în funcția de director al RoCredit IFN Baia Mare S.A. – Sucursala Sighetu Marmăției Doamna POP ANA MIRELA, care va reprezenta RoCredit IFN Baia Mare S.A. – Sucursala Sighetu Marmăției, cu puteri depline, până la revocarea din funcție.
3. Începând cu data de 01.07.2022, s-a dispus înființarea RoCredit IFN Baia Mare S.A. – Sucursala Timișoara, cu sediul în Municipiul Timișoara, str. Proclamația de la Timisoara, nr. 7, etaj 1, ap. 1/A/I cu nr. 14, jud. Timiș. Începând cu data de 01.07.2022 s-a numit în funcția de director al RoCredit IFN Baia Mare S.A. – Sucursala Timișoara, Domnul MÎNZ DAN, care va reprezenta RoCredit IFN Baia Mare S.A. – Sucursala Timișoara, cu puteri depline, până la revocarea din funcție.
4. Începând cu data de 01.07.2022, s-a dispus înființarea RoCredit IFN Baia Mare S.A. – Sucursala Cluj Napoca cu sediul în Municipiul Cluj Napoca, str. B-dul N. Titulescu, nr.17, bl. I C etaj parter, ap. 10, jud. Cluj. Începând cu data de 01.07.2022 s-a numit în funcția de director al RoCredit IFN Baia Mare S.A. – Sucursala Cluj Napoca, Domnul PĂCURARI IOAN EMIL, care va reprezenta RoCredit IFN Baia Mare S.A. – Sucursala Cluj Napoca, cu puteri depline, până la revocarea din funcție.

- II. Prin Hotărârea Adunării Generale Ordinare a Acționarilor RoCredit IFN S.A. nr.1/05.05.2022, Hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor RoCredit IFN S.A. nr.3/05.05.2022 și Decizia Consiliului de Administrație cu nr. 61 din 16.12.2022, cuprinse în Actul Constitutiv Reactualizat din 19.12.2022 cu data certă nr. 136 din 20.12.2022, s-au decis următoarele:**

1. **Majorarea capitalului social al societății și implicit a modificării art.7 alin.1 și alin.5 din Actul constitutiv al RoCredit IFN S.A.**

La data de 14.12.2022, RoCredit IFN S.A. are un capital social subscris și vărsat în numerar de 36.476.750 lei, divizat în 3.647.675 acțiuni nominative, având valoarea nominală de 10 RON fiecare. Valoarea minimă de acțiuni deținute de un acționar este de 50 acțiuni care însumează 500 RON. Acțiunile sunt de valoare egală, indivizibile și acordă proprietarilor lor drepturi egale. Acțiunile societății nu pot fi decât acțiuni nominative și vor putea fi tranzacționate pe piața valorilor mobiliare în condițiile prevăzute prin Hotărâre a Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor, cu respectarea Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare și a prevederilor legale în materie.

Fondatori persoane fizice și juridice, în număr de 72, care dețin 1.881.787 acțiuni nominative în valoare totală de 18.817.870 lei, reprezentând 51.5886694000 % din capitalul social.

Persoane fizice fără fondatori, în număr de 1.952, care dețin 1.608.556 acțiuni nominative în valoare totală de 16.085.560 lei, reprezentând 44.0981173790 % din capitalul social.

Persoane juridice fără fondatori, în număr de 122, care dețin 157.332 acțiuni nominative în valoare totală de 1.573.320 lei, reprezentând 4.3132132210 % din capitalul social.

## **2. Modificarea privind Comitetul de audit care urmează să funcționeze începând cu anul 2023:**

Prin *Hotărârea AGEA nr.1/26.08.2022 publicată în Monitorul Oficial al României Partea a IV-a conform rezoluției nr.9668/06.09.2022 emisă de Oficiul Național al Registrului Comerțului, Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Maramureș și Decizia Consiliului de Administrație cu nr. 69 din 29.12.2022* cuprinse în *Actul Constitutiv Reactualizat din 03.01.2023 cu data certă nr. 01 din 04.01.2023*, s-au decis următoarele:

Prevederile Art. 30<sup>1</sup> din Actul Constitutiv al RoCredit IFN S.A. se modifică în conformitate cu Hotărârea AGEA nr.1/26.08.2022, începând cu data de 31.12.2022, după cum urmează:

“Art. 30<sup>1</sup> Comitetul de audit va fi compus din doi membri din care un membru al Consiliului de Administrație, în persoana dl. Pop Ioan în calitate de președinte și un auditor financiar, membru al CAFR în persoana dnei. Șter Daniela Cornelia în calitate de membru. Comitetul de audit are următoarele atribuții:

- a. monitorizează eficacitatea sistemelor de control intern, de audit intern și de administrare a riscurilor din cadrul societății, în special, cu privire la măsurarea și controlul riscurilor, propunând măsuri care ar trebui luate pentru minimizarea acestora;
- b. monitorizează auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare consolidate;
- c. verifică și monitorizează independența auditorului statutar sau a firmei de audit statutar și în special prestarea de servicii suplimentare de către auditor sau firma de audit;
- d. verifică, împreună cu conducerea societății și conducătorul departamentului de audit intern cartea, planurile, activitățile, personalul și structura organizațională a auditului intern;
- e. se asigură că nu există restricții nejustificate sau limitări și participă la numirea, înlocuirea sau eliberarea din funcție a conducătorului departamentului de audit intern;
- f. verifică eficiența funcțiunii de audit intern, inclusiv conformitatea cu reglementările aplicabile;
- g. periodic, se va întruni separat cu conducătorul departamentului de audit intern pentru a discuta orice aspect pe care departamentul sau conducătorul departamentului de audit intern consideră că trebuie să îl abordeze separat;
- h. verifică amploarea și abordarea propusă auditorilor financiari, inclusiv coordonarea eforturilor de audit financiar cu auditul intern;
- i. verifică performanța auditorilor interni și va exercita aprobarea finală a numirii sau eliberării din funcție a acestora;

- j. verifică eficiența sistemului pentru monitorizarea conformității cu legile și regulamentele și prezintă conducerii rezultatele investigațiilor;
- k. verifică procesul comunicării Regulamentului de Ordine Interioară către personalul societății și cel al monitorizării conformității cu acesta;
- l. elaborează recomandări pentru Consiliul de Administrație al societății;
- m. monitorizează procesul de raportare financiară și de management;
- n. analizează aspectele semnificative care rezultă din rapoartele de audit, în special cu privire la deficiențele controlului intern și în ceea ce privește procesul de raportare financiară;
- o. are alte atribuții prevăzute de lege și de Regulamentul său de funcționare.

Comitetul de audit se întrunește cel puțin odată pe trimestru.

După fiecare ședință, Președintele Comitetului de audit va redacta un raport care va cuprinde concluziile controlului efectuat de Comitetul de Audit și care va fi transmis Consiliului de Administrație pentru informare.”

#### **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 2022, 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;
- g) alte riscuri.

##### **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 2022, 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 clienței, lipsei de încredere a clienței în integritatea societății și nu s-au înregistrat pierderi de imagine pentru societate, sub nici o formă.

### **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, 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) 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 clienței și prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.

Administrarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului se referă la buna gestionare a riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului în cadrul RoCredit IFN S.A, pentru asigurarea conformității cu legislația în vigoare, regulile și standardele emise de autoritățile naționale și internaționale și vizează activitățile desfășurate la nivelul RoCredit IFN S.A în cadrul procesului KYC/AML/CFT.

În vederea unei gestionari eficiente a acestor riscuri, instituția are în vedere identificarea, evaluarea și înțelegerea riscurilor de natura ML/FT, precum și adoptarea unor măsuri proporționale cu riscurile identificate.

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. În baza metodologiei elaborate și implementate, se evaluează, testează și monitorizează riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului, potrivit indicatorilor de risc.

La nivelul RoCredit IFN S.A a fost implementat un proces structurat și definit de raportare a evenimentelor de risc în cadrul instituției, care are ca obiectiv principal existența unor linii de raportare a evenimentelor de risc într-un interval de timp cât mai apropiat de producerea acestora, corelat cu natura și severitatea evenimentelor, cât și cu impactul în profilul general de risc al instituției.

Se analizează periodic reglementările interne și se procedează la alinierea acestora în funcție de dispozițiile legislației naționale, precum și de măsurile dispuse de Banca Națională a României.

#### **e) Administrarea și evaluarea riscului 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 scadențurii 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.

#### **f) Riscuri asociate activităților externalizate**

Contractele cu societățile prestatoare de servicii în legatură 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 la datele și informațiile aferente activităților externalizate.

Pe parcursul anului 2022 nu au fost constatate nereguli.

#### **g) Alte riscuri care pot genera pierderi, sunt:**

- Riscul strategic - apare în urma unor schimbări ale mediului de afaceri și din implementarea inadecvată a unor decizii sau a răspunsului necorespunzător față de unele schimbări în mediul de afaceri;
- Riscul de afacere – apare ca urmare a unei schimbări neașteptate și cu impact negativ asupra volumului de tranzacții și/sau a marjelor de câștig, sau din cauza unor modificări în poziția față de competiție, a unor modificări a comportamentului clienților, din cauza unor modificări de legislație.

## **V. Resurse umane**

Numărul total de angajați la 31.12.2022 este de 103, iar Consiliul de Administrație este format din 5 persoane.

Structura personalului la 31 decembrie 2022 se prezintă astfel: front-office – 42 persoane, back-office - 61 persoane. În cadrul celor 17 sucursale, la finele anului sunt angajate 40 persoane. În cadrul Centralei, la finele anului 2022 sunt angajate 63 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 IT;
- 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 16 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.

În concordanță cu obiectul de activitate al 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, având la bază Bugetul de venituri și cheltuieli stabilit la începutul anului, realizarea acestui reprezentând obiectivul principal al întregului personal RoCredit IFN S.A.

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, pe baza unor criterii clare și transparente. Bonusurile s-au acordat lunar și trimestrial pe baza realizării indicatorilor de performanță stabiliți la începutul anului.

În ceea ce privește formarea angajaților în anul 2022, s-au organizat peste 1.350 de ore de instruire atât online, cât și prin prezență fizică. Tematica instruirilor a fost selectată ținând cont de necesarul de instruire în vederea exercitării activității la cel mai înalt nivel de profesionalism (cursuri obligatorii vs. cursuri opționale). Sesiunile de instruire au fost atât interne cât și realizate de furnizori externi de training.

## **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 să fie 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.

#### **Consiliul de Administrație**

Pe parcursul anului 2022, 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 2022 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.

Pe parcursul anului 2022 Comitetul de Audit a fost 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 2022, 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 clienților 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 AD CONT S.R.L. cu sediul în localitatea Baia Mare, str. B-dul. București, bl.24, ap.76, jud. Maramureș, având CUI: RO23148422, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului Maramureș sub nr. J24/184/2008, deținând Autorizația C.A.F.R. nr. 1238/11.12.2014, reprezentată de d-na. Stamatiou Daniela Ioana, posesoare a Certificatului emis de C.A.F.R. nr. 4026/25.08.2011.

### **Activitatea de audit intern**

La întocmirea planului de audit intern pe anul 2022 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 2022 a fost fundamentat pe identificarea și analiza riscurilor semnificative și a cuprins următoarele misiuni de audit intern:

1. Auditarea activității de creditare - organizare, funcționalitate și performanță conform:
  - Raport Audit nr. 4 – 2022, perioada desfășurării misiunii 25.01.2022 – 08.03.2022;
  - Raport Audit nr. 10 – 2022, perioada desfășurării misiunii 06.04.2022 – 26.05.2022;
  - Raport Audit nr. 20 – 2022 credite restructurate, perioada desfășurării misiunii 22.07.2022 – 29.09.2022;
  - Raport Audit nr. 26 – 2022, perioada desfășurării misiunii 11.10.2022 – 17.11.2022;
2. 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. 1 – 2022, perioada desfășurării misiunii 19.01.2022 – 09.02.2022;
  - Raport Audit nr. 9 – 2022, perioada desfășurării misiunii 09.05.2022 – 13.05.2022;
  - Raport Audit nr. 16 – 2022, perioada desfășurării misiunii 04.08.2022 – 30.08.2022;
  - Raport Audit nr. 27 – 2022, perioada desfășurării misiunii 02.11.2022 – 18.11.2022;
3. Auditarea modului de desfășurare al activităților la nivelul Sucursalelor și Agențiilor, conform:
  - Raport Audit nr. 2 – 2022 misiune Sibiu, perioada desfășurării misiunii 14.02.2022 – 15.02.2022;
  - Raport Audit nr. 3 – 2022 misiune Pitești, perioada desfășurării misiunii 16.02.2022 – 28.02.2022;
  - Raport Audit nr. 5 – 2022 misiune Târgu Lăpuș, perioada desfășurării misiunii 10.03.2022;
  - Raport Audit nr. 7 – 2022 misiune Bistrița, perioada desfășurării misiunii 21.03.2022;
  - Raport Audit nr. 11 – 2022 misiune București, perioada desfășurării misiunii 17.05.2022 – 19.05.2022;
  - Raport Audit nr. 12 – 2022 misiune revenire Pitești, perioada desfășurării misiunii 19.05.2022 – 20.05.2022;
  - Raport Audit nr. 18 – 2022 misiune Satu Mare, perioada desfășurării misiunii 14.09.2022 – 15.09.2022;
  - Raport Audit nr. 21 – 2022 misiune Sighetu Marmăției, perioada desfășurării misiunii 26.09.2022;
  - Raport Audit nr. 24 – 2022 misiune Zalău, perioada desfășurării misiunii 19.10.2022;
4. Auditarea activității Departamentului Credite – Serviciile Analiză, Administrare și Control Credite din cadrul Centralei - organizare, funcționalitate și performanță.
  - Raport Audit nr. 36 – 2022, perioada desfășurării misiunii 07.12.2022 – 29.12.2022
5. Auditarea activității de cunoașterea clientelei (KYC), prevenirea spălării banilor (AML) și combaterea finanțării terorismului (CFT).
  - Raport Audit nr. 17 – 2022, perioada desfășurării misiunii 02.06.2022 – 12.09.2022
6. 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.
  - Raport Audit nr. 8 – 2022, perioada desfășurării misiunii 17.03.2022 – 13.05.2022
7. Verificarea implementării cerințelor Regulamentului General privind Protecția Datelor.

- Raport Audit nr. 6 – 2022, perioada desfășurării misiunii 10.03.2022 – 23.03.2022
- 8. Auditarea activității Departamentelor Credite și Contabilitate privind administrarea, respectiv raportarea grupurilor mari, a grupurilor reprezentând un singur debitor, și persoanelor aflate în relații speciale cu RoCredit IFN SA.
- Raport Audit nr. 13 – 2022, perioada desfășurării misiunii 02.06.2022-24.06.2022
- 9. Auditarea activității privind raportările efectuate către BNR. Auditarea modului de întocmire a situațiilor și raportărilor financiar-contabile prevăzute de reglementările BNR, inclusiv cele referitoare la prezentarea de date comparative conform IFRS.
- Raport Audit nr. 14 – 2022, perioada desfășurării misiunii 01.07.2022 – 21.07.2022
- 10. Activitatea Departamentului Informatica privind identificarea și evaluarea securității datelor conform prevederilor cuprinse în reglementările RoCredit IFN
- Raport Audit nr. 15 – 2022, perioada desfășurării misiunii 04.08.2022 – 30.08.2022
- 11. Auditarea activității Departamentului Rețea
- Raport Audit nr. 22 – 2022, perioada desfășurării misiunii 26.09.2022 – 30.09.2022
- 12. Auditarea activității de Resurse Umane
- Raport Audit nr. 19 – 2022, perioada desfășurării misiunii 01.09.2022 – 23.09.2022
- 13. Auditarea activității Departamentului Recuperări Creanțe
- Raport Audit nr. 23 – 2022, perioada desfășurării misiunii 06.10.2022 – 31.10.2022
- 14. Auditarea activității Departamentului Juridic
- Raport Audit nr. 25 – 2022, perioada desfășurării misiunii 17.10.2022 – 31.10.2022
- 15. Contractarea de împrumuturi de la finanțatori, respectiv de la acționari/fondatori. Conformitatea cu legislația în vigoare, politici și proceduri interne – fiabilitatea și integritatea înregistrărilor financiar-contabile.
- Raport Audit nr. 29 – 2022, perioada desfășurării misiunii 01.11.2022 – 28.11.2022.
- 16. Verificarea respectării procedurilor de control stabilite și urmărirea de către conducerea executivă a gradului de adecvare și a eficacității controlului intern
- Raport Audit nr. 28 – 2022, perioada desfășurării misiunii 17.11.2022 – 28.11.2022.
- 17. Auditarea activității de administrare a riscurilor
- Raport Audit nr. 34 – 2022, perioada desfășurării misiunii, 11.12.2022 – 29.12.2022.
- 18. Auditarea activităților externalizate
- Raport Audit nr. 32 – 2022, perioada desfășurării misiunii 05.12.2022-20.12.2022.

19. Guvernanța corporativă și eficiența managementului societății

- Raport Audit nr. 33 – 2022, perioada desfășurării misiunii 09.12.2022 – 28.12.2022.

20. Auditarea activității Departamentului Administrativ la RoCredit IFN SA-Centrală

- Raport Audit nr. 30 – 2022, perioada desfășurării misiunii 05.12.2022 – 08.12.2022.

21. Auditarea activității Departamentului Protecția Mediului și Responsabilitate socială la RoCredit IFN SA-Centrală

- Raport Audit nr. 35 – 2022, perioada desfășurării misiunii 12.12.2022 – 29.12.2022.

22. Auditarea activității de arhivare

- Raport Audit nr. 31 – 2022, perioada desfășurării misiunii 07.12.2022 – 16.12.2022.

Menționăm că misiunile de audit mai sus amintite au fost elaborate cu respectarea obiectivelor prevăzute în planul de audit intern pe anul 2022. Au fost întocmite 36 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.

Gradul de realizare a planului anual este de 100%.

## 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.

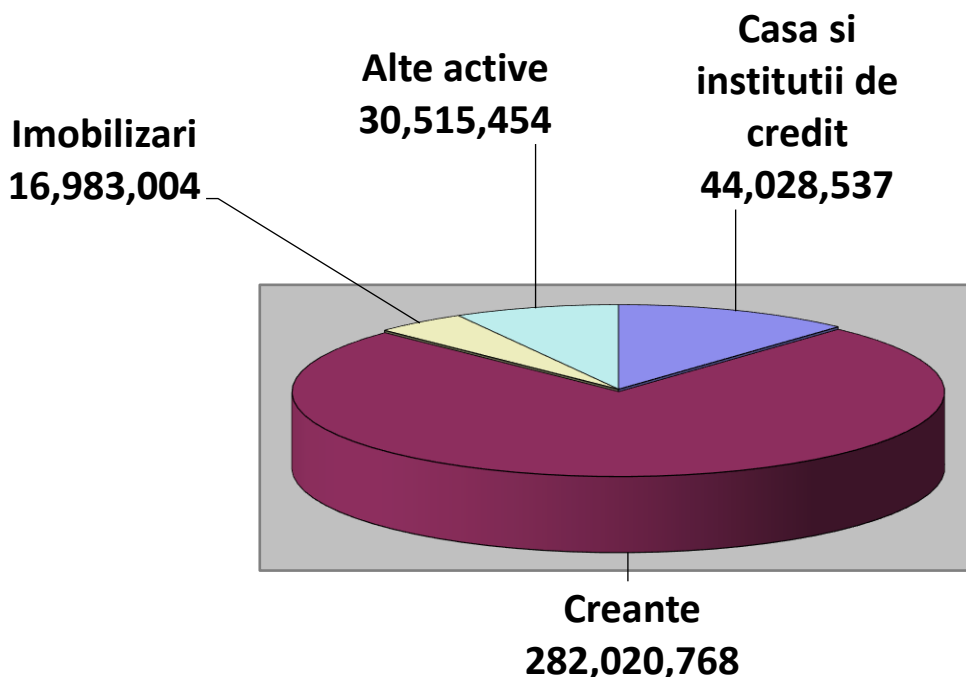
Fiecare acțiune deținută de acționar la data de înregistrare conferă acestuia dreptul de a beneficia de dividend pentru exercițiul financiar anterior, în cuantumul și condițiile stabilite de Adunarea Generală a Acționarilor.

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

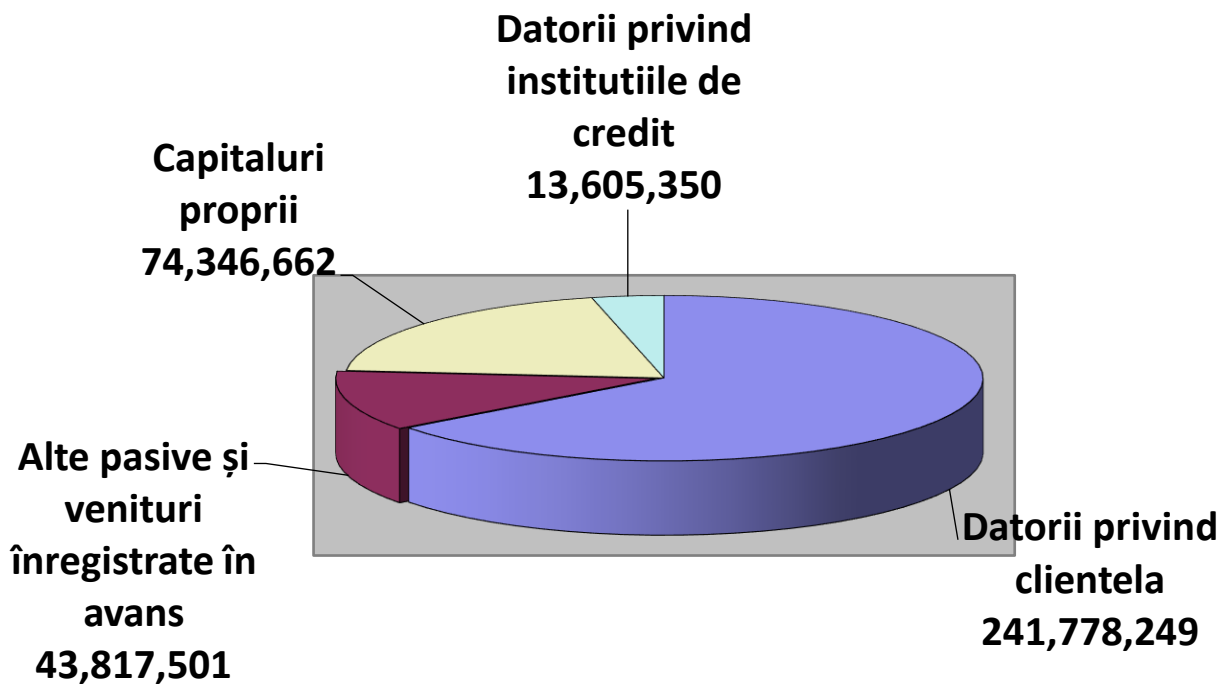
**Activele totale** ale RoCredit IFN S.A. în valoare brută la finele anului 2022 se cifrează la 373.547.763 lei, fiind în creștere față de exercițiul financiar precedent cu 47.389.276 lei (14,53%). Evoluția principalelor elemente de activ se prezintă astfel:

Active	31/12/2021	31/12/2022	2022/2021 %
Casa și creanțe asupra instituțiilor de credit	56.430.782	44.028.537	-21,98%
Creanțe asupra clientelei	223.193.672	282.020.768	26,36%
Imobilizări necorporale, corporale și financiare	16.525.076	16.983.004	2,77%
Alte active, cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	30.008.957	30.515.454	1,69%



**Pasivele totale** ale RoCredit IFN S.A. la finele anului 2022 se cifrează la 373.547.763 lei. Situația comparativă pentru exercițiile financiare 2021 – 2022, a principalelor elemente de pasiv este următoarea:

<b>Pasive</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>2022/2021 %</b>
Datorii privind instituțiile de credit	0	13.605.350	-
Datorii privind clientela (fonduri de investiții)	213.795.993	241.778.249	13,09%
Alte pasive și venituri înregistrate în avans	41.340.144	43.817.501	5,99%
Capitaluri proprii	71.022.350	74.346.663	4,68%

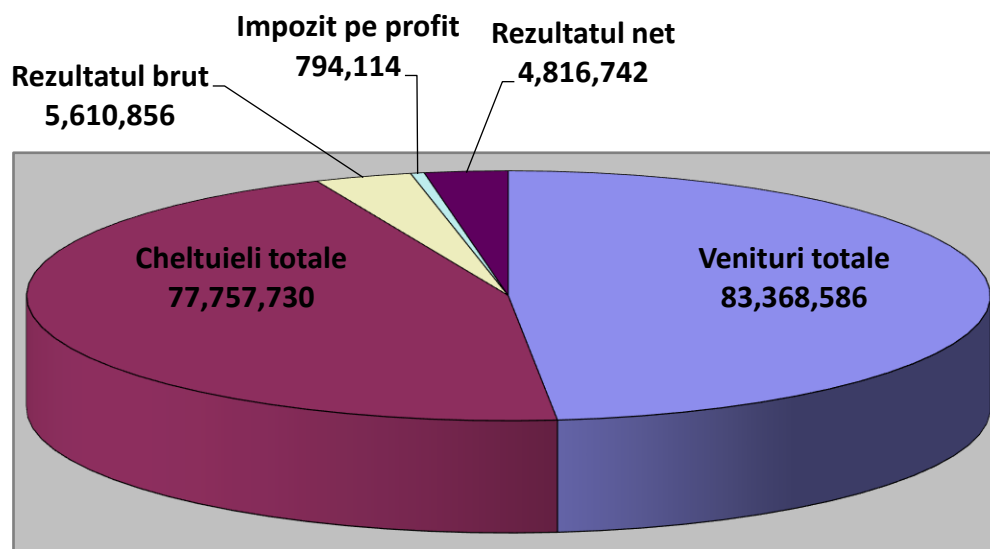


Structura capitalurilor proprii se prezintă astfel:

<b>Capitaluri proprii</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>2022/2021%</b>
Capital social subscris	34.697.620	36.476.750	5,13%
Rezerve	4.441.994	5.021.549	13,05%
Acțiuni proprii	0	-10.041	-
Datorii subordonate	28.325.866	28.322.205	-0,01%
Profit	3.777.229	4.816.742	27,52%
Repartizarea profitului	-220.359	-280.543	27,31%

Structura contului de profit și pierdere se prezintă astfel:

Contul de profit și pierdere	31/12/2021	31/12/2022	2022/2021 %
Rezultatul brut	4.407.187	5.610.856	27,31%
Impozit pe profit	629.958	794.114	26,06%
Rezultatul net	3.777.229	4.816.742	27,52%



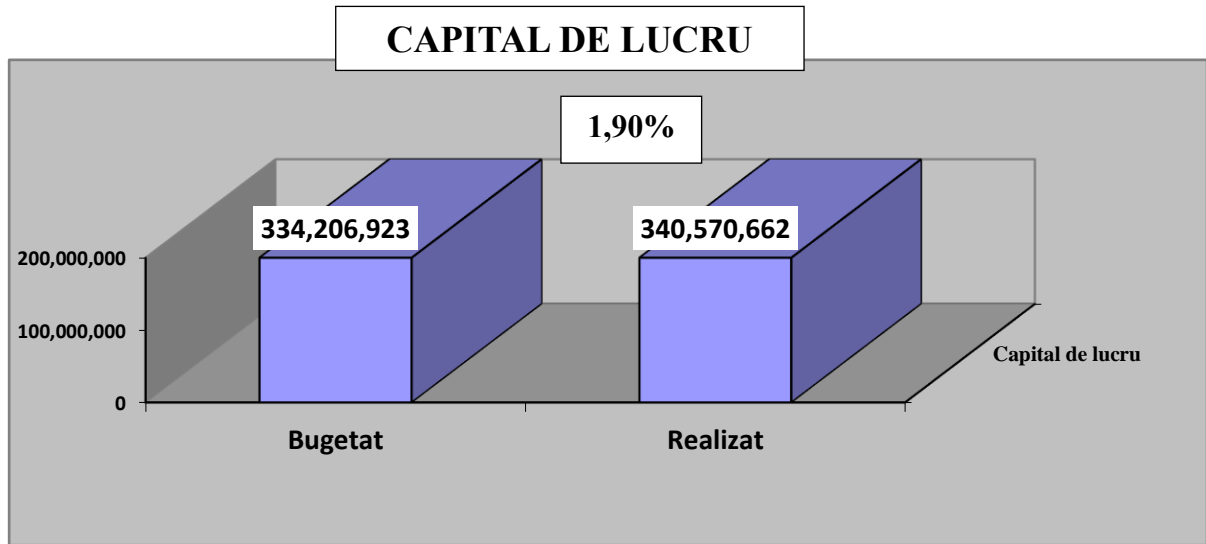
## VIII. Evenimente ulterioare datei situațiilor financiare anuale

Nu au fost identificate evenimente ulterioare semnificative după încheierea exercițiului financiar 2022.

## IX. Comparația rezultatelor cu prevederile din BVC aprobat

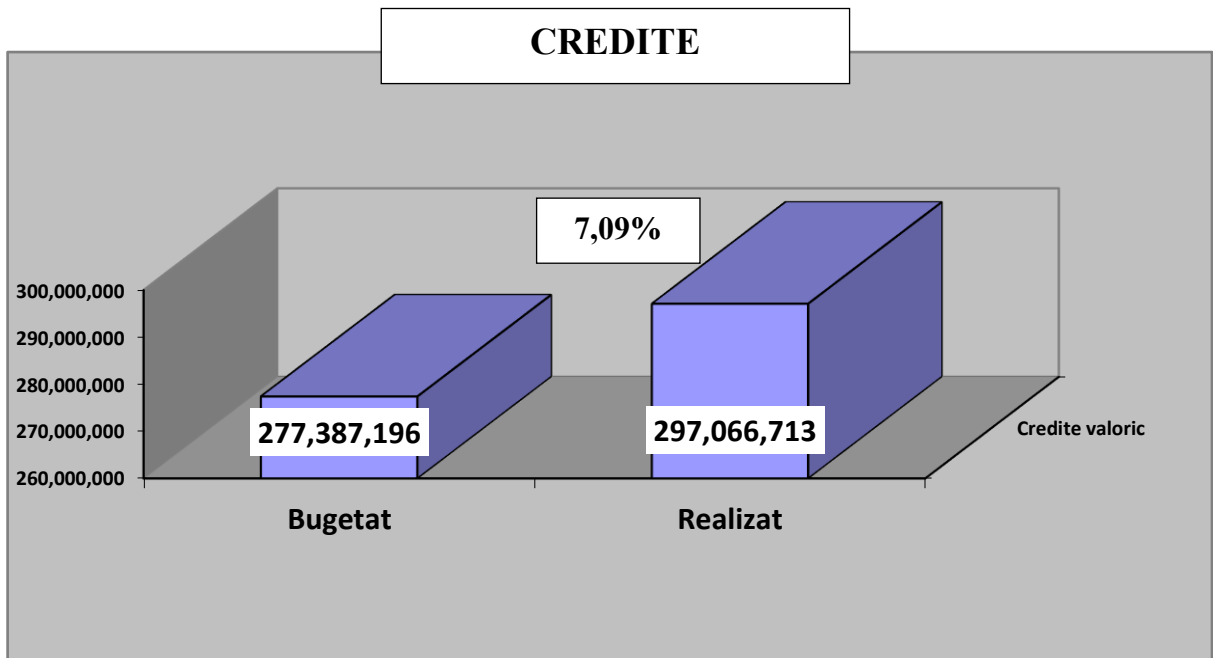
### 1. Capital de lucru

Capital de lucru	Bugetat	Realizat	Abatere
Capital social	37.100.055	36.476.750	-1,68%
Finanțări (interne, externe, acționari)	297.106.868	304.093.912	2,35%
<b>Total capital de lucru</b>	<b>334.206.923</b>	<b>340.570.662</b>	<b>1,90%</b>



## 2. Credite

Credite	Bugetat	Realizat	Abatere
Credite valoric	277.387.196	297.066.713	7,09%



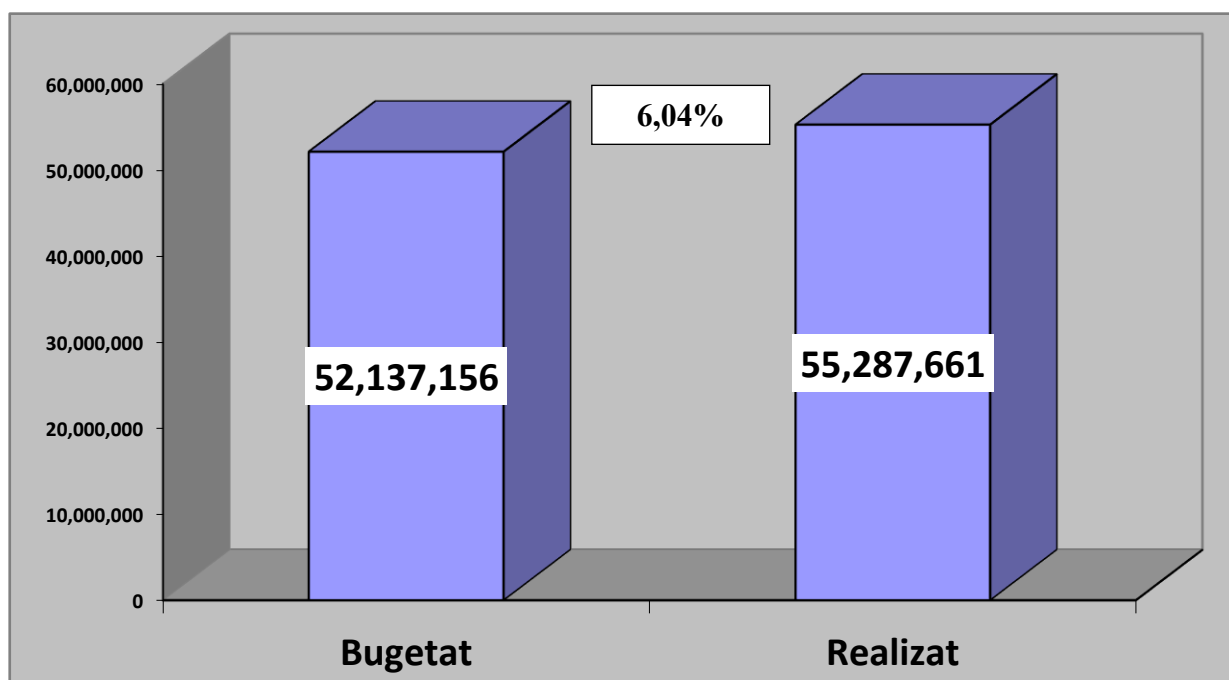
Orientarea strategică a RoCredit IFN S.A. înspre acordarea creditelor pe termen scurt, astfel cum a fost definită în conformitate cu prevederile planului strategic în vigoare, a fost urmărită îndeaproape prin intermediul acțiunilor întreprinse la nivelul Centralei.

Prin implementarea și menținerea strategiei de creditare pe termen scurt, RoCredit IFN S.A. a reușit să preîntâmpine riscurile asociate anului 2022 și să mențină un nivel scăzut al solicitărilor clienței de amânare a plății ratelor de capital și accesoriilor, aspect reliefat și prin nivelul ridicat de lichiditate pe care societatea a reușit să o mențină, eliminând orice risc de lichiditate evocat ca fiind un risc cu potențial ridicat în rândul piețelor financiare.

### 3. Venituri

Venituri	Bugetat	Realizat	Abatere
Dobânzi	37.882.819	36.733.102	-3,03%
Comisioane acordare + comisioane lunare	13.388.169	15.911.120	18,84%
Servicii de consultanță	40.000	52.793	31,98%
Alte venituri (executări, judiciare, chirii, bunuri vândute – valoare neta, etc.)	826.168	1.918.931	132,27%
Profit / pierdere netă din operațiuni financiare (diferențe de curs valutar)	-	671.715	-
<b>Total venituri</b>	<b>52.137.156</b>	<b>55.287.661</b>	<b>6,04%</b>

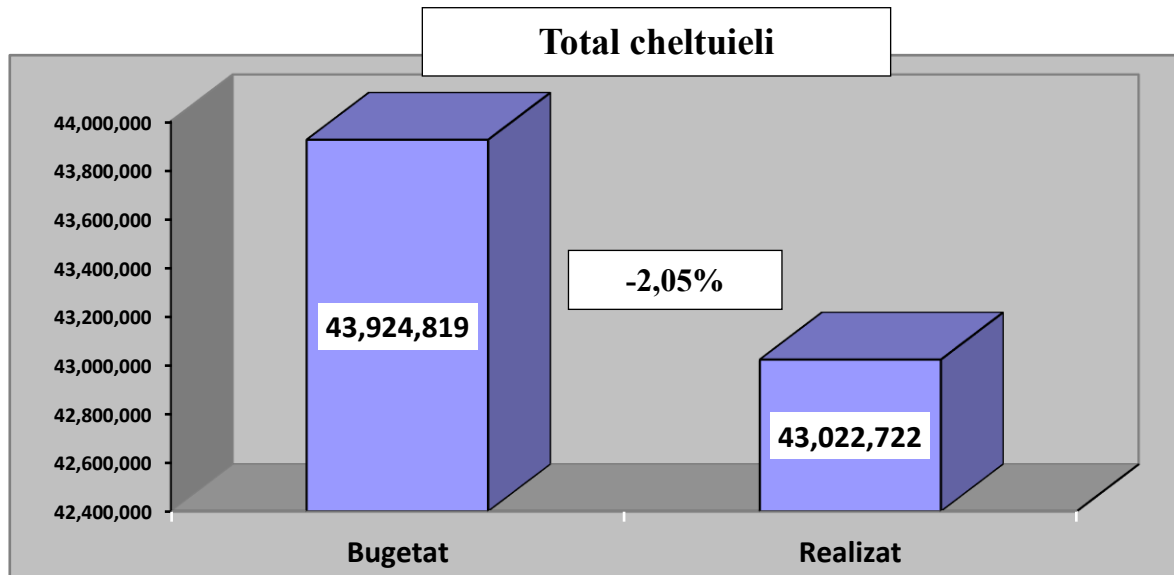
#### Total venituri



#### 4. Cheltuieli

<b>Cheltuieli</b>	<b>Bugetat</b>	<b>Realizat</b>	<b>Abatere</b>
Cheltuieli cu salariile personalului, cheltuieli asimilate și taxe angajator (2,25%) aferente	12.618.594	12.805.963	1,48%
Cheltuieli cu indemnizațiile administratorilor, cheltuieli cu salariile administratorilor pentru funcții executive, cheltuieli cu remunerația aferentă comitetului de audit și taxe aferente, din care:	2.975.475	2.975.475	0%
- cheltuieli cu indemnizații administratori	960.000	960.000	0%
- cheltuieli cu salarii administratori executivi și remunerația comitetului de audit	1.950.000	1.950.000	0%
- cheltuieli cu taxe angajator (2,25%) aferente indemnizațiilor administratorilor, salariile administratorilor executivi și remunerațiile comitetului de audit	65.475	65.475	0%
Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi acționari	1.613.945	1.434.631	-11,11%
Cheltuieli cu materiale și obiecte de inventar, amortizări imobilizări corporale și necorporale	1.893.679	1.870.858	-1,21%
Cheltuieli dobânda și comisioane finanțări, dobânda leasing, etc.	15.536.266	15.611.077	0,48%
Cheltuieli administrative (chirii, utilități, telecomunicații, întreținere, delegații)	3.765.040	3.409.666	-9,44%
Cheltuieli cu taxe, impozite, vărsăminte asimilate, TVA	1.431.045	1.283.061	-10,34%
Cheltuieli cu asigurări bunuri mobile și imobile, asigurări răspundere profesională	336.300	304.787	-9,37%
Cheltuieli cu reclama, publicitate, protocol, sponsorizări	702.500	892.927	27,11%
Cheltuieli servicii de audit extern (situații financiare individuale reglementări contabile și IFRS, situații financiare consolidate, raport audit KYC/AML/CFT)	120.000	85.995	-28,34%
Alte cheltuieli (mentenanță și dezvoltare soft, scolarizări, comisioane bancare, servicii IT, cheltuieli de executare, notificari, onorarii, descărcare gestiune bunuri vândute, etc.)	2.230.700	2.348.282	5,27%
Profit / pierdere netă din operațiuni financiare (diferențe de curs valutar)	701.275	0	-

<b>Total cheltuieli bugetate</b>	<b>43.924.819</b>	<b>43.022.722</b>	<b>-2,05%</b>
----------------------------------	-------------------	-------------------	---------------



<b>Corecții asupra creanțelor și provizioanelor</b>	Previzionat	Realizat	Abatere
Pierderi din creanțe neacoperite cu provizion	-1.200.000	-1.638.952	36,58%
Ajustări pentru deprecierea creanțelor	-1.400.000	-4.993.268	256,66%
Corecții asupra stocurilor (venituri – cheltuieli)	-	-	-
Corecții asupra provizioane pentru concedii (venituri – cheltuieli)	-	-21.863	-
<b>Total cheltuieli de ajustat</b>	<b>-2.600.000</b>	<b>-6.654.083</b>	<b>155,93%</b>

<b>1. Profit brut</b>	<b>5.612.337</b>	<b>5.610.856</b>	<b>-0,03%</b>
-----------------------	------------------	------------------	---------------

2. Cheltuieli nedeductibile fiscal	1.889.913	1.189.734	-37,05%
3. Venituri neimpozabile	-	316.032	-
<b>4. Total rezultat impozabil (1+2-3-10)</b>	<b>7.221.634</b>	<b>6.204.015</b>	<b>-14,09%</b>
5. Impozit pe profit	1.155.461	992.643	-14,09%
6. Sponsorizări deductibile (care se scad din impozitul pe profit)	231.092	198.529	-14,09%
7. Impozit de plătit	924.369	794.114	-14,09%
<b>8. Rezultat net (1-7)</b>	<b>4.687.968</b>	<b>4.816.742</b>	<b>2,75%</b>
<b>9. Profit de distribuit~</b>	<b>4.687.968</b>	<b>4.816.742</b>	<b>2,75%</b>
10. Rezerva legală 5% din rezultatul brut	280.617	280.543	-0,03%
<b>11. Rezultat nerepartizat</b>	<b>4.407.351</b>	<b>4.536.199</b>	<b>2,92%</b>

## **X. Modul de realizare al obiectivelor propuse**

### **Obiective propuse în anul 2022:**

#### **1. Monitorizarea și controlul activității de creditare.**

Organizarea succursalelor pe parcursul anului 2022 s-a realizat prin intermediul departamentului de rețea. Obiectivele stabilite pentru directorul departamentului rețea sunt orientate atât spre monitorizarea activității de vânzare din cadrul rețelei RoCredit, motivarea personalului la nivelul rețelei și de îmbunătățirea calității procesului de vânzare desfășurat la nivelul organizației având în vedere respectarea strategiei de creditare a societății.

#### **2. Orientarea vânzării de credite în mediul urban și rural spre IMM-uri din următoarele considerente:**

- Intensificarea eforturilor privind atragerea de noi clienți care oferă mărfuri și servicii pentru companii importante și identificarea celor care aduc o valoare adăugată economiei.

RoCredit IFN S.A. a intensificat activitatea de atragere de clienți noi și fidelizare a clientelei existente prin suplimentarea personalului dedicat activității de vânzare, dar și ofertând produse de creditare adaptate nevoilor identificate ale acestora, având în vedere nivelul ridicat al întreprinderilor pe care societatea le organizează prin intermediul forței de vânzare cu clientela existentă. În acest context prin procesul de consiliere permanentă, oferit de către angajații RoCredit clientelei existente și potențiale se beneficiază de recomandări importante în eficientizarea întregului proces de vânzare.

În contextul macroeconomic favorabil investițiilor publice de mare anvergură, 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.

- Desfășurarea activității de vânzare pornind de la principiul prudenței și limitării riscului.

Societatea a abordat direcții de creditare sustenabile pornind de la produsul strategic dedicat scontării efectelor de comerț coroborat cu produsele de creditare “Linie de Credit” și “Credit pe Obiect” aspect care a dus la o diversificare a structurii de garanții diminuându-se astfel în mod substanțial nivelul de risc de creditare pentru clientela 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. Creșterea nivelului de retenție a clientelei prin oferirea de produse de creditare pe termen mediu complementare pentru creditele pe termen scurt, împreună cu optimizarea perioadei de răspuns și cu soluții optime pentru cerințele clientului.**

Analizând în mod continuu evoluția cererii pe piața financiară din România, RoCredit IFN S.A. a reușit să implementeze un program de creditare comun cu subsidiara acesteia SC FORTUNA LEASING IFN S.A.,

generând astfel o paletă completă de produse financiare cu care se acoperă atât deficitul de cash-flow al clienței cât și planurile investiționale ale acestora.

În aceste condiții se poate observa o consolidare permanentă și continuă a poziției grupului RoCredit în piața microcreditării.

În vederea optimizării timpului de reacție al RoCredit IFN SA la necesitățile declarate ale clienței, prin intermediul departamentelor rețea și resurse umane se organizează permanent sesiuni de training și mentoring în sensul obținerii unei eficiențe sporite în activitatea de planificare a zilei de lucru la nivelul rețelei și sediului central.

#### **4. Identificarea și implementarea de soluții integrate, care corespund nevoilor clienților.**

Odată cu dezvoltarea mediului de lucru și relaționare interumană prin intermediul mediului ONLINE, impusă de condițiile politice, economice și sociale, RoCredit și-a definit ca obiectiv prioritar elaborarea unui flux de creditare astfel organizat încât perioadele lungi de timp necesare realizării interacțiunii fizice pentru colectarea și formarea documentațiilor de credit să fie concentrate într-un pachet de date electronice aflate la un click distanță de forul decizional.

Astfel a fost demarat un proiect de dezvoltare IT, care să elimine birocrăția impusă prin reglementările aplicabile creditării în sistem clasic.

#### **5. Oferirea unei atenții deosebite situației financiare a companiei, strategiei de dezvoltare a acesteia și a capacității de rambursare a creditului (achiziție, producție, distribuție / vânzare, încasare), ceea ce ar însemna ca în relația dintre RoCredit IFN SA și client „realitatea mediului de afaceri”, potențialul de afaceri și riscul ar fi corect evaluate.**

În urma evaluării impactului deciziei de creditare asupra potențării relației de afaceri între RoCredit și client, suplimentar față de interacțiunea realizată la nivelul rețelei, au fost dezvoltate proceduri de relaționare directă atât cu clienții cât și cu debitorii cedați ai organizației la nivelul departamentelor din cadrul Centralei (Dep. Credite, Dep. Juridic, Dep. Rețea), în scopul bine definit de a acorda o atenție sporită planurilor clienței și evaluării corecte a “realității mediului de afaceri, potențialului de dezvoltare și riscurilor asumate”.

#### **6. Implementarea unei idei de parteneriat între RoCredit IFN SA și client, în scopul de a găsi noi oportunități de creditare, stabilirea unor obiective comune, viziune și flexibilitate în identificarea celor mai bune soluții pentru ambii parteneri, rapiditate în satisfacerea nevoilor acestuia, transparență și eficiență.**

RoCredit IFN S.A. și-a propus crearea unui mediu ambient propice dezvoltării ideii de parteneriat dintre societate și clienții acesteia realizând întrevederi specifice acțiunii de bugetare și planificare a strategiei de dezvoltarea a clienței.

În urma acestui tip de întrevederi, organizate prin intermediul rețelei, au fost determinate proiecte de finanțare pentru 12 luni generând astfel un nivel ridicat de încredere și confort pentru clienții care au beneficiat de o astfel de abordare.

#### **7. Dezvoltarea de planuri de afaceri pe produs și regiune, în scopul de a oferi o imagine mai clară asupra poziționării RoCredit IFN SA pe piață.**

Dezvoltarea unui mecanism de evaluare a forței de vânzare, a dus la necesitatea elaborării unei abordări

diferențiate a regiunilor în care RoCredit IFN S.A. este prezentă în sensul dezvoltării în cadrul unor ședințe ale Departamentului Rețea și Resurse Umane la nivel individual cu fiecare sucursală, a unor planuri de afaceri care să aibă ca element primar comportamentul clientului targetat având în vedere diferențele social-culturale existente și situația financiară și investițională a arealului geografic deservit de către RoCredit IFN SA.

**8. Dezvoltarea sistemului de control operațional intern la nivelul societății, în scopul diminuării riscurilor generate de operațiunile de zi cu zi în concordanță cu procedurile interne.**

Dezvoltarea sistemului de control intern este supus unei dezvoltări permanente, iar elementul prioritar avut în vedere este segregarea activităților astfel încât specializarea să fie factorul prioritar avut în vedere începând cu procesul de selecție al personalului și până la dezvoltarea unui sistem de raportări în timp real, astfel încât orice risc operațional să fie detectat într-un interval temporal optim.

**9. Dezvoltarea forței de vânzare atât prin rețeaua de sucursale existente cât și prin personal dedicat din cadrul Centralei pentru activitatea de vânzare, în locații cu potențial economic ridicat și unde RoCredit IFN SA nu este prezent, pentru a reduce riscul de concentrare geografică.**

Pornind de la premisa succesului înregistrat de către organizație în procesul de dezvoltare a rețelei teritoriale, prin implementarea unui model inovativ și atipic pentru acest tip de activitate, începând cu anul 2018, RoCredit extinde procesul de expansiune teritorială, astfel încât extinderea prezenței în piețe importante ale României s-a realizat fără a genera pierderi operaționale specifice perioadelor de penetrare a noilor piețe.

**10. Dezvoltarea unui sistem de planificare a creditului la nivelul partenerilor RoCredit IFN SA, identificarea necesităților de finanțare pentru anul în curs precum și a contractelor comerciale în curs de derulare și pentru care este necesară susținere financiară prin capital de lucru.**

Referitor la principiul eficientizării activității zilnice, atât la nivelul rețelei cât și la nivelul departamentelor din cadrul Centralei RoCredit IFN SA, a fost dezvoltat un sistem informatic de management al relației cu clienții, astfel încât să poată fi evaluat zilnic nivelul de realizare / implementare a proiectelor de creditare definite de către forța de vânzare în relație cu clientela RoCredit. Totodată monitorizarea expunerilor, în timp real, înregistrate de către organizație asupra clienților și debitorilor cedați acceptați, raportate la valoarea proiectelor definite în faza de targetare a clienților, este un factor declanșator al procesului de planificare a activităților specifice acțiunilor de vânzare.

**11. Creșterea capacității de detecție a metodelor de plată complementare, în special pentru societăți comerciale (cesiuni de efecte de comerț, gir de instrumente de debit).**

Începând cu anul 2022, datorită identificării necesității organizației de a îmbunătăți rata de colectare a debitelor utilizând metode nelitigioase, a fost implementat în cadrul departamentului Credite un serviciu de colectare a debitelor pe cale amiabilă, astfel încât obiectivul principal stabilit este de identificare a unor creanțe de încasat cu a căror aport să fie diminuat riscul de neîncasare a creditelor.

**12. Crearea unor planuri de acțiune bazate pe activități desfășurate, pentru toate dosarele de credit care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 30 de zile;**

Evaluarea permanentă a efectului demarării acțiunilor litigioase asupra clientelei care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 30 zile a generat necesitatea organizației de a declanșa proceduri juridice

prealabile amiabile cu rolul de informare și conștientizare a impactului negativ al nerespectării obligațiilor de plată asumate, astfel ca la nivelul departamentelor Credite și Recuperări creanțe, au fost inițiate acțiuni comune de consiliere a clienților aflați în proximitatea inițierii acțiunilor de recuperare a debitelor pe calea executării silite.

### **13. Continua îmbunătățire a calității resursei umane la toate nivelurile RoCredit IFN SA (Centrala – Sucursale – Agenții).**

Pe parcursul anului 2022, RoCredit IFN S.A. a organizat training-uri interne la nivelul tuturor departamentelor precum și la nivelul sucursalelor / agențiilor.

De asemenea pentru dezvoltarea competențelor 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.

Pe parcursul anului 2022, RoCredit IFN S.A. a continuat colaborarea cu 9 fondurile de investiții externe de talie mondială, astfel că la finele anului 2022 avea în derulare 54 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 Asociației cultural-artistice “Copii Centenarului” pentru organizarea evenimentului “Festivalul Ecvestru”.

### **Educație și susținere socială**

sponsorizarea evenimentului “Rechizite pentru viitor”, ajutoare bănești acordate Asociației “Îngeri pentru suflete”, pentru achiziția de rechizite pentru elevi care provin din familii fără posibilități materiale;

- sponsorizarea activității Clubului Sportiv Municipal Sighetu Marmației în vederea organizării Campionatului Balcanic de volei pe plaja U20 masculin și feminin contribuind astfel la promovarea sportului în orașul Sighetu Marmației;
- ajutoare bănești acordate unor lăcașe de cult, în vederea achiziționării de alimente pentru familii cu probleme sociale deosebite;
- sprijinirea campaniei de strângere de fonduri pentru refugiații ucrainieni pe teritoriul României ca urmare a agresiunii militare a Rusiei împotriva Ucrainei;
- sponsorizarea evenimentelor “Tabăra FunAdventure” și lansarea volumului de poezii “O stea pe cer...”
- sprijinirea materială a unui caz medical urgent – intervenție chirurgicală;
- sponsorizarea evenimentului “Business Forum Nord-Vest” ediția I-a 2022 și “Business Forum Nord-Vest” ediția II-a 2022;
- sponsorizarea evenimentului “Tinere Talente – susținerea artiștilor și profesorilor din sectoarele creative și culturale – ediția Mai 2022”;
- sponsorizarea evenimentului cultural “Sărbătoarea Castanelor - editia XXVIII-a”;
- sponsorizarea evenimentelor culturale și a aniversării echipei emisiunii “Tezaur Folcloric”.

În cadrul tuturor contractelor de sponsorizare, beneficiarii au avut obligația să informeze publicul prezent despre produsele și serviciile oferite de RoCredit IFN S.A. 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 IFN S.A..

## XII. Evenimente ulterioare datei bilanțului

Agresiunea militară a Rusiei împotriva Ucrainei începută în 24 februarie 2022, care continuă și în prezent, a provocat instabilitate geopolitică și volatilitate în piața energetică și piața financiară, iar consecințele economice s-au manifestat deja în anul 2022 în creșterile de preț ale energiei și alimentelor.

Aceste măsuri au avut și au în continuare repercusiuni în multiple sectoare economice, prin creșterea volatilității piețelor de capital și a ratelor de schimb, cât și în prețul energiei și al bunurilor.

Totuși, un impact viitor asupra activității Rocredit IFN SA referitor la aceste evenimente în desfășurare nu poate fi estimat cu acuratețe la acest moment.

Trecerea la IFRS începând cu data de 01 ianuarie 2023 și obligativitatea pregătirii și raportării SAF-T prin încadrarea RoCredit în categoria contribuabililor mijlocii va avea efecte cu privire la alocarea de cheltuieli suplimentare pentru actualizarea aplicațiilor informatice pentru a face față acestor cerințe. Aceste cheltuieli vor afecta situațiile financiare viitoare ale RoCredit IFN SA.

Nu au fost identificate alte evenimente ulterioare semnificative după data raportării situațiilor financiare.

## XIII. 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 2022 alcătuite din:

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

### 2. Repartizarea profitului în valoare de **4.816.742 lei** astfel:

- Rezerva legală - suma de 280.543 lei (5% din profitul brut)
- Profitul nerepartizat în valoare de 4.536.199 lei (randament de 12,44% pe acțiune) să fie repartizat astfel:
  - 40% să fie repartizat sub forma de dividend;
  - 60% 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".

### 3. Descărcarea de gestiune a Consiliului de Administrație.

Președintele Consiliului de Administrație

Leșe Flaviu-Teofil



**RC**  
Alături de tine