

# Raportul Anual al Consiliului de Administrație 2023

Situații financiare anuale statutare IFRS întocmite pentru exercițiul financiar 2023, în conformitate cu cerințele Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27 din 16 decembrie 2010 cu modificările ulterioare.

## CUPRINS

- I. Introducere**
- II. Analiza activității RoCredit IFN S.A. în anul 2023**
- III. Reglementări interne**
- IV. Administrarea riscurilor**
- V. Resurse umane**
- VI. Guvernanța corporativă**
- VII. Structura patrimonială a societății**
- VIII. Comparația rezultatelor cu prevederile din BVC aprobat**
- IX. Modul de realizare al obiectivelor propuse**
- X. Responsabilitatea climatică, de mediu și responsabilitatea față de comunitate**
- XI. Evenimente ulterioare datei bilanțului**
- 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 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:

- Legea Contabilității nr. 82/1991 republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea nr. 93 din 08.04.2009 privind instituțiile financiare nebancare;
- Ordin BNR nr. 8/2019 privind aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară de către instituțiile financiare nebancare;
- Ordin BNR nr. 1 din 12 iulie 2022 privind modificarea și completarea Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27 din 16 decembrie 2010 Ordin pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară;
- Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”)
- Ordinul Ministerului Finanțelor Publice nr. 5.394 din 15 decembrie 2023 privind principalele aspecte legate de întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale și a raportărilor contabile anuale ale operatorilor economici la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor Publice, precum și pentru reglementarea unor aspect contabile.

### 3. Contextul economico - financiar intern și internațional

#### **Climatul macroeconomic (Sursa: BNR - Raport asupra stabilității financiare decembrie 2023):**

Relansarea economică post-pandemie a continuat, dar se evidențiază intensificarea divergențelor între principalele blocuri economice ale lumii, în contextul persistenței ajustărilor în sfera comerțului internațional și tendinței de majorare pentru costurile reale de finanțare.

Temerile privind amploarea, durata și impactul conflictului din Orientul Mijlociu se reflectă și pe piețele de mărfuri. În noul context economic și geopolitic, România trebuie să fructifice la un nivel cât mai ridicat oportunitățile de finanțare puse la dispoziție prin Mecanismul de redresare și reziliență, instrumentul UE pentru realizarea de reforme și investiții necesare tranziției economiei către un model sustenabil de creștere economică.

Continuarea eforturilor de tranziție a economiei către un model de creștere economică sustenabil este cu atât mai importantă cu cât, pe de o parte, evoluțiile la nivel regional și global sunt marcate de un grad ridicat de incertitudine în noul context geopolitic și pe de altă parte, se înregistrează o accentuare a efectelor negative determinate de modificările climatice și de mediu. Incertitudini privind evoluția viitoare a activității economice decurg din conduita viitoare a politicii fiscale și a celei de venituri, dată fiind necesitatea continuării procesului de consolidare fiscală.

Situațiile financiare pentru anul 2023 reflectă inclusiv presiunile costurilor salariale în creștere, pe fondul lipsei de forță de muncă calificată și al majorărilor anunțate ale salariului minim. Piața muncii a continuat să înregistreze un grad ridicat de tensionare, în special în ceea ce privește forța de muncă cu un nivel de pregătire adecvat.

Analiza situației fiscal-bugetare indică provocări privind procesul de consolidare fiscal. Nivelul taxelor și impredictibilitatea fiscală reprezintă unele dintre cele mai presante probleme pentru firme. Implementarea celor mai bune practici și principii recomandate de OCDE și respectarea regulilor fiscale și a angajamentelor asumate față de UE sunt importante pentru consolidarea credibilității statului în ceea ce privește gestionarea politicilor economice, cu implicații pozitive asupra primei de risc de țară.

Schimbările climatice au căpătat tot mai multă atenție în ultimii ani pe plan internațional, iar instituțiile financiare din România nu fac excepție, luând tot mai mult în considerare riscurile climatice în cadrul strategiei de afaceri. Efectele negative generate de riscurile climatice pot conduce la adâncirea vulnerabilităților deja existente, cu implicații directe și indirecte asupra sectorului real și sistemului financiar. BNR a derulat în iulie 2023 un sondaj în rândul instituțiilor din aria sa de supraveghere (instituții de credit și IFN) pentru a evalua nivelul de pregătire a acestora pentru o tranziție verde și pentru a crește nivelul de conștientizare cu privire la implicațiile riscurilor climatice și de mediu asupra activității lor. Finanțarea verde prezintă un interes ridicat pentru instituțiile financiare din România. Acestea consideră că finanțarea investițiilor verzi creează oportunități pentru dezvoltarea afacerilor și realizarea unei creșteri economice durabile, însă, în același timp, generează o serie de provocări. Gradul de conștientizare a riscurilor climatice și de mediu de către sectorul real reprezintă o preocupare pentru majoritatea instituțiilor financiare. Cele mai întâlnite acțiuni realizate de instituțiile autohtone în acest sens, sunt cele privind colectarea de informații privind emisiile cu efect de seră, identificarea și dezvoltarea de soluții inovatoare și oferirea de expertiză pentru gestionarea provocărilor climatice.

În 2023 economia națională a continuat să evolueze cu un ritm superior celui înregistrat în Zona Euro (principalul partener economic). Datele publicate de Institutul Național de Statistică indică scăderea ratei medii anuale a șomajului de la 5,6% în 2022 la 5,5% în 2023. Conform statisticilor Ministerului de Finanțe raportul deficit bugetar/PIB s-a ajustat de la 5,76% în 2022 la 5,68% în 2023. Ponderarea deficitului de cont curent în PIB s-a diminuat de la 9,2% în 2022 la 7,1% în 2023. Datele Institutului Național de Statistică indică creșterea prețurilor de consum cu un ritm mediu anual de 10,4% în 2023, în decelerare de la 13,8% în 2022.

Pe piața valutară cursul mediu al dolarului american s-a depreciat cu 2,6% an/an în raport cu moneda unică europeană în 2023, evoluție influențată de o serie de factori, inclusiv semnalele și deciziile de politică monetară din Statele Unite și Zona Euro și climatul pozitiv din piețele financiare internaționale.

<b>Evoluția principalilor indicatori macro-financiar</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
PIB real (% an la an)	5,7	4,1	2,0
Rata inflației IPC (% an/an, medie anuală)	5,0	13,8	10,4
Rata șomajului (medie, %)	5,6	5,6	5,5
Rata dobânzii de politică monetară (% sf. de an)	1,75	6,75	7,0
ROBOR (3L) (% , medie anuală)	1,82	6,20	6,62
ROBOR (6L) (% , medie anuală)	1,94	6,35	6,78
EURIBOR (3L) (% , medie anuală)	-0,55	0,35	3,43
EURIBOR (6L) (% , medie anuală)	-0,52	0,68	3,69
EUR/RON, sfârșitul anului	4,9481	4,9474	4,9746
USD/RON sfârșitul anului	4,3707	4,6346	4,4958
EUR/USD, sfârșitul anului	1,1326	1,0666	1,1050

\* Eurostat, Institutul Național de Statistică, Banca Națională a României, Banca Centrală Europeană

În sfera pieței titlurilor de stat rata de dobândă pe scadența 10 ani (barometrul pentru costul de finanțare în economie) s-a situat la un nivel mediu de 7,0% în 2023, în diminuare de la 7,6% în 2022.

#### Evoluția pe sectoare:

- Comerțul cu amănuntul: variabila pentru consumul privat (principala componentă a PIB) a urcat cu o rată medie anuală de 1,9% în 2023, în decelerare de la 4,4% în 2022, pe fondul nivelurilor ridicate ale presiunilor inflaționiste și costurilor de finanțare;
- Producția industrială: -4,9% an/an în medie în 2023, evoluție determinată de climatul dificil din sfera comerțului internațional și din Zona Euro și de creșterea costurilor reale de finanțare;
- Construcțiile: majorare cu 14,2% an/an în medie în intervalul ianuarie – decembrie 2023, pe fondul implementării programelor Uniunii Europene pentru dezvoltarea infrastructurii critice.

#### **Prezentarea mediului financiar-bancar din România (Sursa: BNR - Raport asupra stabilității financiare decembrie 2023):**

Sectorul bancar românesc include în prezent 32 de bănci, din care 24 sunt instituții de credit persoane juridice române și 8 sunt sucursale ale unor bănci străine.

Climatul pozitiv din sfera sectorului bancar intern s-a consolidat în 2023, evoluție susținută de o serie de factori, inclusiv continuarea ciclului investițional post-pandemie, nivelul ridicat al ratei de dobândă de politică monetară și tendința de scădere pentru rata creditelor neperformante.

Rata creditelor neperformante din sectorul bancar intern a continuat să scadă în 2023, la 2,33% la final de an (de la 2,65% la sfârșit de 2022), un nivel minim istoric.

La final de 2023 activele totale din sectorul bancar intern s-au situat la 803,4 miliarde lei (161,5 miliarde EUR), în majorare cu 14,6% an/an.

Rezultatul net agregat la nivel de sector bancar a crescut cu 36,0% an/an în medie, la 13,7 miliarde lei în perioada ianuarie – decembrie 2023, evoluție susținută de continuarea ciclului investițional post-pandemie și de declinul ratei creditelor neperformante.

Indicatorii ROA și ROE au crescut la 1,82%, respectiv 20,4% în 2023. Indicatorul de solvabilitate s-a situat la 22,51% la final de 2023, în scădere de la 23,40% la sfârșitul anului 2022.

#### **Prezentarea activității Instituțiilor Financiare Nebancare din România (Sursa: BNR - Raport asupra stabilității financiare decembrie 2023):**

Activele instituțiilor financiare nebancare (IFN) cumulau în septembrie 2023 aproximativ 60 de miliarde lei, în creștere anuală cu 15 la sută. Reprezentarea IFN în sistemul financiar se situează la 5,6 la sută, în ușoară creștere față de aceeași perioadă a anului trecut, însă inferior valorii medii din intervalul 2010-2020 (6,4 la sută).

Creditele acordate de IFN reprezintă, în pofida dimensiunii reduse comparativ cu sectorul bancar, un instrument de creștere a incluziunii financiare prin produse specifice precum microcreditarea, adresate clienților cu un nivel de risc superior celor ce accesează produse financiare tradiționale. Portofoliul de credite IFN a crescut cu 15 la sută în ultima perioadă (septembrie 2022 – septembrie 2023), iar calitatea s-a îmbunătățit, rata de neperformanță ajungând la valoarea de 3,22 la sută. Pentru sectorul companiilor nefinanciare, rata de neperformanță era 2 la sută la T3 2023, iar pentru creditele acordate populației, de 6,6 la sută.

În sectorul financiar nebanancar sunt înregistrate 180 de IFN în Registrul general, din care 85 IFN active sunt incluse în Registrul special. Calitatea portofoliului de credite este, la nivel agregat, mai ridicată pentru IFN din Registrul special. Clasificarea pe stadii de depreciere conform raportării IFRS din septembrie 2023 arată că ponderea creditelor acordate sectorului real clasificate în stadiul 2 de depreciere, categorie semnal pentru perspectivele viitoare asupra neperformanței, se situează la 9,9 la sută în cazul IFN înscrise în Registrul special, și la 10,7 la sută pentru restul IFN din Registrul general. Rata de acoperire cu provizioane este de 9,6 la sută pentru creditele clasificate în stadiul 2, aferente IFN înscrise în Registrul special, respectiv 5,8 la sută pentru restul IFN.

Expunerile IFN continuă să fie dominate de creditele în valută (68 la sută din total, T3 2023, în creștere cu 3 puncte procentuale față de T3 2022), mai ales în ceea ce privește împrumuturile acordate companiilor nefinanciare, unde ponderea ajunge la 84 la sută. Între companiile cu expunere în valută, majoritatea activează în domeniile transporturi, agricultură, comerț, construcții de clădiri, închiriere și leasing automobile, precum și tranzacții imobiliare, domenii unde există practica exprimării prețurilor în moneda euro. Doar 11 la sută dintre aceste firme practică însă activități de export.

În structura portofoliului de credite acordate companiilor nefinanciare, calitatea creditelor este eterogenă în funcție de sectorul de activitate al debitorului. Astfel, se observă rate superioare de neperformanță în cazul firmelor din domeniile utilități, industria prelucrătoare și construcții.

În cazul sectoarelor agricultură, industrie extractivă și imobiliare, rata NPL s-a deteriorat, pentru cel din urmă fiind observată cea mai mare înrăutățire, de 1,3 puncte procentuale (T3 2023 versus T3 2022). Creditele de tip leasing continuă să ocupe o pondere importantă din creditarea companiilor de către IFN (66,7 la sută din total).

## **II. Analiza activității RoCredit IFN S.A. în anul 2023**

RoCredit IFN S.A. activează în cadrul pieței financiare nebancale din România, oferind soluții de creditare integrate, acoperind o largă varietate de servicii financiare 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).

Activitatea de bază a RoCredit IFN S.A. este susținută prin atragerea de resurse financiare atât din mediul financiar internațional cât și de pe plan intern prin fonduri de investiții externe și prin împrumuturi de la fondatori și acționari.

Deși orientarea activității RoCredit IFN S.A. a fost, începând cu anul 2010, spre piața scontării efectelor de comerț de tipul facturilor, biletelor la ordin și CEC-urilor și anual s-a identificat o intensificare a cererii mediului de afaceri pentru produse de creditare pentru scontarea efectelor de comerț, persoanele juridice având astfel oportunitatea de a încasa creanțele provenite de la clienții lor, înainte de scadența acestora, 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 a clientelei și oferirea de soluții integrate în conformitate cu nevoile clienților.

**Evoluția comparativă a activității RoCredit IFN S.A. în anul 2023 față de 2022 poate fi sintetizată după cum urmează:**

### **1) Credite**

În anul 2023 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.

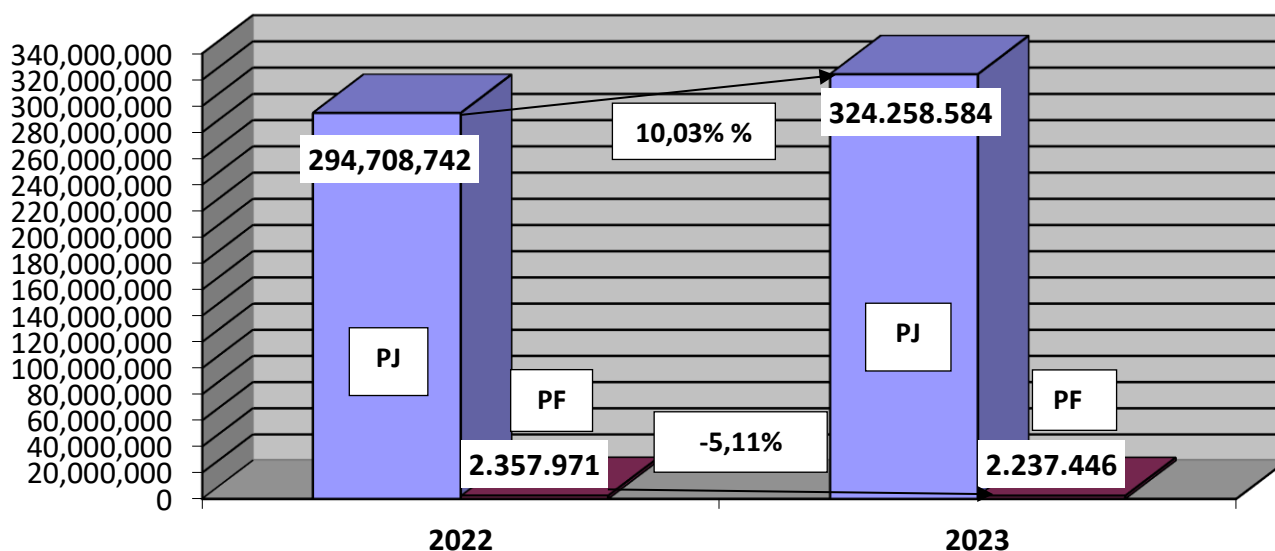
Prin operațiunile de creditare realizate, RoCredit IFN S.A. a dovedit competitivitate la nivelul produselor oferite și flexibilitatea necesară pentru acoperirea tuturor segmentelor instituționale.

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

Evoluția portofoliului de credite în perioada 2022 – 2023, se prezintă astfel:

- lei -

Credite	Valoare portofoliu de credite		
	31/12/2022	31/12/2023	2023/2022%
Persoane juridice	294.708.742	324.258.584	10,03%
Persoane fizice	2.357.971	2.237.446	-5,11%
<b>Total</b>	<b>297.066.713</b>	<b>326.496.030</b>	<b>9,91%</b>



Pe parcursul anului 2023, RoCredit IFN S.A. și-a consolidat poziția ca instituție financiară nebanară în creditarea sectorului IMM înregistrându-se o creștere a valorii soldului de credite, totodată volumul creditelor disbursate a înregistrat o creștere semnificativă.

Tipologia activității de creditare, cu orientarea forței de vânzare spre IMM în scopul acoperirii deficitului de capital de lucru pe termen scurt, generează fluctuații semnificative în evoluția soldului de credit, astfel că deși în cursul anului 2023 RoCredit IFN S.A și-a atins țintele de sold de credit, la data de 31.12.2023, valoarea soldului de credit a înregistrat o diminuare semnificativă până la 326.496.029 Ron.

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.

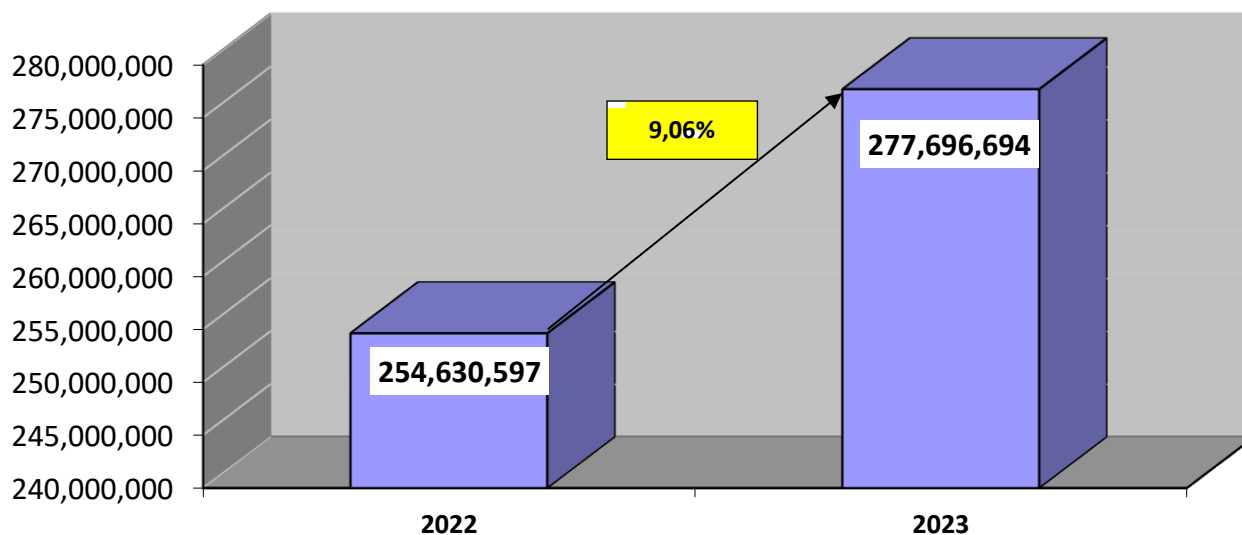
## 2) Finanțări externe

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 2022 – 2023, se prezintă astfel:

- lei -

Finanțări externe	Valoare contracte		
	31/12/2022	31/12/2023	2023/2022%
Fonduri de investiții	254.630.597	277.696.694	9,06%



Pe parcursul anului 2023, piața financiară internațională a remarcat o multitudine de provocări cum ar fi reorientarea investitorilor spre piețe ale căror randamente au fost net superioare celor identificate la nivelul Europei, creșterea ratei dobânzilor într-un ritm alert, incertitudini privind evoluțiile conflictelor armate din regiune, toate acestea făcând piața financiară impredictibilă din punct de vedere al disponibilităților de lichidități și costurilor de tranzacționare.

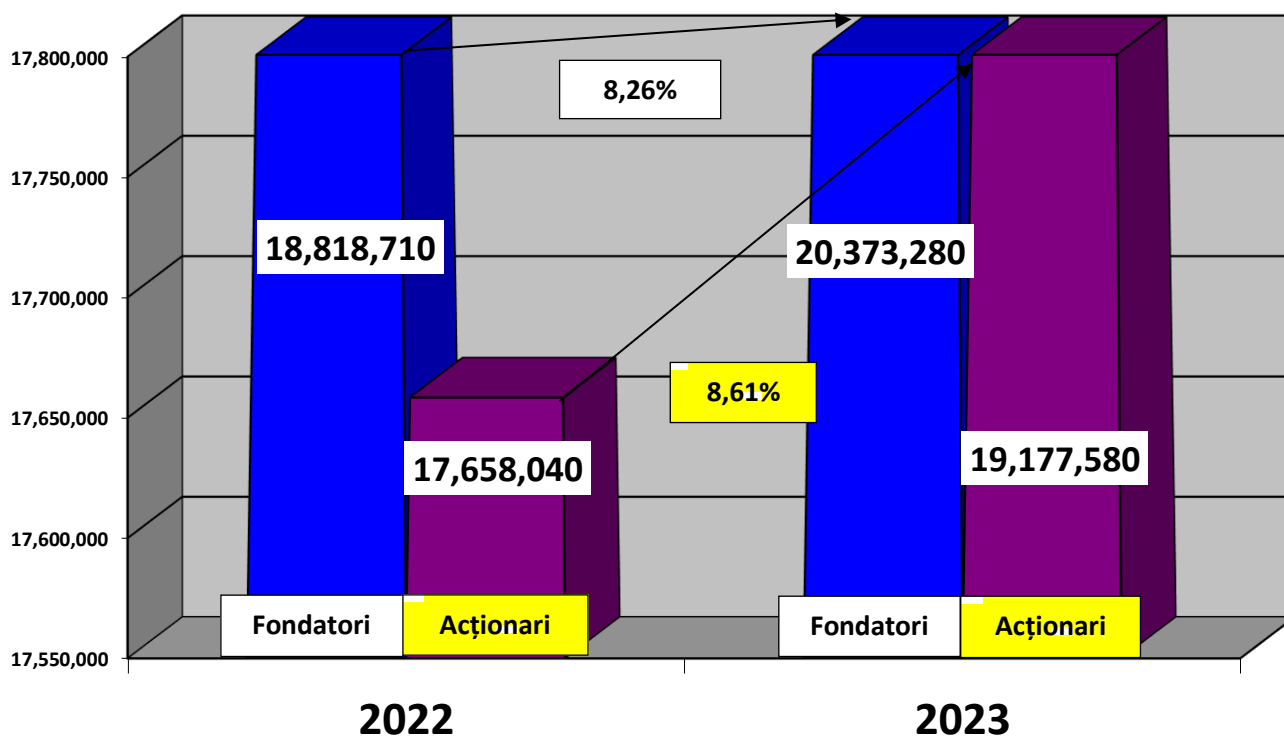
Cu toate acestea RoCredit IFN S.A. a reușit să-și securizeze într-o pondere semnificativă necesarul de lichiditate, încă de la nivelul anului anterior, toate cele antemenționate generând un impact nesemnificativ și implicit risc scăzut asupra Bugetului de Venituri și Cheltuieli al societății.

### 3) Capital social

Pe parcursul anului 2023 numărul de acționari a rămas același, iar capitalul social a crescut de la 36.476.750 lei la 39.550.860 lei, cu suma de 3.074.110 lei.

- lei -

Capital social	31/12/2022				31/12/2023				2023/2022%			
	Fondatori		Acționari		Fondatori		Acționari		Fondatori		Acționari	
	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ
Număr	66	6	1951	122	66	6	1942	131	0%	0%	-0,46%	7,38%
Valoare	18.818.710		17.658.040		20.373.280		19.177.580		8,26%		8,61%	



### III. Reglementări interne

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

- LEȘU 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. 4/13.02.2023** s-a aprobat abrogarea „Normei privind organizarea sistemului de control intern”, aprobată prin Decizia Consiliului de Administrație nr. 58 în ședința sa din 30.09.2020 și s-a aprobat de către membrii Consiliului de Administrație „Norma privind organizarea sistemului de control intern”, cu intrare în vigoare începând cu data de 15.02.2023.

**Prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr. 5/13.02.2023** s-a aprobat abrogarea „Regulamentului propriu de funcționare a comitetului de audit” aprobat prin Decizia Consiliului de Administrație nr. 53 din data de 27.09.2013 și s-a aprobat de către membrii Consiliului de Administrație „Regulamentul de funcționare a comitetului de audit”, cu intrare în vigoare începând cu data de 15.02.2023.

**Prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr.29/28.06.2023** datorită necesității actualizării din punct vedere legislativ a normelor și procedurilor RoCredit IFN S.A., coroborate cu diposițiile din Ordinul Prim-Viceguvernatorului Băncii Naționale a României nr.62 din data de 29.05.2023, însoțit de Adresa de înaintare nr.VI/5/8926/31.05.2023, Ordin emis în temeiul considerentelor Raportului de supraveghere nr. VI/1/18608 din data de 02.12.2022 întocmit de către Banca Națională a României, s-a aprobat de către membrii Consiliului de Administrație, abrogarea „Normei privind asumarea, administrarea, monitorizarea și diminuarea riscurilor”, aprobată prin Decizia Consiliului de Administrație nr.7 din 08.02.2021 cu intrare în vigoare începând cu data de 09.02.2021.

S-a aprobat de către membrii Consiliului de Administrație „Norma privind asumarea, administrarea, monitorizarea și diminuarea riscurilor”, însoțită de anexe parte integrant din aceasta: Anexa nr.1 –Registru al incidentelor de risc operațional și Anexa nr.2. -Declarație pe proprie răspundere sursa fondurilor subscriere și vărsare capital și /sau contract de împrumut acționar RoCredit IFN S.A., cu intrarea în vigoare începând cu data de 30.06.2023.

Datorită necesității actualizării din punct vedere legislativ a normelor și procedurilor RoCredit IFN S.A., coroborate cu diposițiile din Ordinul Prim-Viceguvernatorului Băncii Naționale a României nr.62 din data de 29.05.2023, însoțit de Adresa de înaintare nr.VI/5/8926/31.05.2023, Ordin emis în temeiul considerentelor Raportului de supraveghere nr. VI/1/18608 din data de 02.12.2022 întocmit de către Banca Națională a României, s-a aprobat de către membrii Consiliului de Administrație, abrogarea „Strategiei de administrare a riscurilor la RoCredit IFN S.A.”, aprobată de Consiliul de Administrație prin Decizia nr. 7 în ședința sa din 08.02.2021, cu intrare în vigoare începând cu data de 09.02.2021.

S-a aprobat de către membrii Consiliului de Administrație „Strategia de administrare a riscurilor la RoCredit IFN S.A.”, cu intrare în vigoare începând cu data de 30.06.2023.

**Prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr.39/29.08.2023** datorită necesității actualizării din punct de vedere legislativ s-a aprobat de către membrii Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. abrogarea „Regulamentului intern RoCredit IFN S.A.” aprobat prin Decizia Consiliului de Administrație nr.12 din data de 01.03.2021 și s-a aprobat „Regulamentul intern RoCredit IFN S.A.” cu intrare în vigoare începând cu data de 01.09.2023 .

**Prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr.40/29.08.2023** datorită necesității actualizării din punct de vedere legislativ s-a aprobat de către membrii Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. abrogarea „Normei de audit intern” aprobată prin Decizia C.A. nr.53 din data de 27.09.2013. S-a aprobat „Carta Auditului Intern” cu intrare în vigoare începând cu data de 01.09.2023 . De asemenea datorită necesității actualizării din punct de vedere legislativ s-a aprobat de către membrii Consiliului de Administrație al RoCredit

IFN S.A. abrogarea „Procedurii privind organizarea și desfășurarea activității de audit intern în cadrul RoCredit IFN S.A.”, aprobată prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr.11BIS din 10.02.2021. S-a aprobat „Procedura privind organizarea și desfășurarea activității de audit intern în cadrul RoCredit IFN S.A.” cu intrare în vigoare începând cu data de 01.09.2023. Anexele și Ghidurile fac parte integrantă din Procedură.

**Prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr. 43/02.10.2023** s-a aprobat de către membrii Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. abrogarea „Normei privind identificarea grupurilor reprezentând un singur debitor, monitorizarea și raportarea expunerilor mari” aprobată prin Decizia Consiliului de Administrație nr.37 din data de 28.06.2017, respectiv abrogarea „Normei privind fondurile proprii” aprobată prin Decizia Consiliului de Administrație nr.1 din data de 15.02.2012, și s-a aprobat de către membrii Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. „Norma privind aplicarea cerințelor prudențiale conform Regulamentului BNR nr.20/2009 (criteriile de înscriere în Registrul Special, fondurile proprii, expunerile mari, solvabilitate și lichiditate) ale RoCredit IFN S.A.” cu intrare în vigoare începând cu data de 02.10.2023.

**Prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr.44/02.10.2023** s-a aprobat de către membrii Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. abrogarea „Normei privind clasificarea creditelor, precum și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc” aprobată prin Decizia Consiliului de Administrație nr.37 din data de 28.06.2017.

**Prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr.56/15.12.2023** s-a aprobat de către membrii Consiliului de Administrație, abrogarea „Procedurii privind organizarea și efectuarea inventarierii elementelor de natura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii” aprobate prin Decizia Consiliului de Administrație nr. 57/19.12.2017 și s-a aprobat de către membrii Consiliului de Administrație „Procedura privind organizarea și efectuarea inventarierii elementelor de natura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii” cu intrare în vigoare începând cu data de 22.12.2023.

**Prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr.64/21.12.2023** datorită necesității actualizării din punct de vedere legislativ s-a aprobat de către membrii Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A., abrogarea „Normei privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, a supravegherii modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor și de prevenirea și sancționare a spălării banilor și instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism”, aprobate prin Decizia Consiliului de Administrație nr. 41/26.08.2021 și s-a aprobat de către membrii Consiliului de Administrație „Norma privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, a supravegherii modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor și de prevenirea și sancționare a spălării banilor și instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism” cu intrare în vigoare începând cu data de 21.12.2023.

Normele, procedurile și regulamentele interne au fost aprobate, modificate și completate în conformitate cu legislația în vigoare în anul 2023, în funcție de necesitățile.

Activitatea RoCredit IFN S.A. s-a desfășurat în anul 2023 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 2023:**

**Modificarea prevederilor Art. 30<sup>1</sup> din Actul Constitutiv al RoCredit IFN S.A. conform Hotărârii 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, coroborate cu dispozițiile Deciziei Consiliului de Administrație cu nr. 69 din 29.12.2022, 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 a redacta un raport care va cuprinde concluziile controlului efectuat de Comitetul de Audit și care va fi transmis Consiliului de Administrație pentru informare.”

**Prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr.59/15.12.2023 s-a aprobat majorarea capitalului social de la 36.476.750 lei la 39.503.320 lei cu suma de 3.026.570 lei, prin emiterea unui număr de 301.707 de acțiuni în valoare nominală de 10 lei o acțiune.**

La data de 15.12.2023, RoCredit IFN S.A. are un capital social subscris și vărsat în numerar de 39.503.320 lei divizat în 3.950.332 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 2.037.208 acțiuni nominative în valoare totală de 20.372.080 lei, reprezentând 51.5705515350 % din capitalul social. Persoane fizice fără fondatori, în număr de 1.941, care dețin 1.732.353 acțiuni nominative în valoare totală de 17.323.530 lei, reprezentând 43.8533521010 % din capitalul social. Persoane juridice fără fondatori, în număr de 130, care dețin 180.771 acțiuni nominative în valoare totală de 1.807.710 lei, reprezentând 4.5760963910 % din capitalul social.

**Prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr.18/05.05.2023** s-a aprobat ca începând cu data de 01.05.2023, **să se modifice conducerea Sucursalei Sighetu Marmației a RoCredit IFN S.A., în sensul că se revocă din calitatea de director al Sucursalei Sighetu Marmației a RoCredit IFN S.A. doamna POP ANA MIRELA și se numește în funcția de director al Sucursalei Sighetu Marmației a RoCredit IFN S.A. domnul POP GRIGORE**, care va reprezenta RoCredit IFN S.A. – Sucursala Sighetu Marmației, cu puteri depline, până la revocarea din funcție.

**Prin Decizia Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. nr.55/11.12.2024** s-a aprobat ca începând cu data de 11.12.2023, **să se modifice conducerea Sucursalei Bistrița a RoCredit IFN S.A., în sensul că s-a revocat din calitatea de director interimar al Sucursalei Bistrița a RoCredit IFN S.A. domnul IUGA GRIGORE și s-a numit în funcția de director al Sucursalei Bistrița a RoCredit IFN S.A. domnul DREPTATE -IUGA BOGDAN**, care va reprezenta RoCredit IFN S.A. – Sucursala Bistrița, cu puteri depline, până la revocarea din funcție.

#### **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 2023, 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 (risc evaluat ca fiind semnificativ în cadrul IFN);
- c) riscul operațional (risc evaluat ca fiind semnificativ în cadrul IFN);
- d) riscul reputațional (risc evaluat ca fiind semnificativ în cadrul IFN);

- e) riscul de lichiditate (risc evaluat ca fiind semnificativ în cadrul IFN);
- f) riscuri asociate activităților externalizate;
- g) riscul aferent activităților privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului a supravegherii modului de punere în aplicare a sancțiunilor internațional 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 (KYK/AML/CFT)
- h) 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.

Pentru diminuarea riscului de credit **la nivel de portofoliu**, se iau măsuri care se concretizează în:

- a. evaluarea periodică a capacității de rambursare a portofoliului de credit;
- b. angajarea/pregătirea unui personal cu un grad ridicat de profesionalism, care să înțeleagă și să respecte disciplina reglementărilor interne privind creditarea;
- c. dispersia riscului de credit prin diversificarea bazei de clienți și a tipurilor de credite acordate;
- d. revizuirea periodică a sistemului de analiză a clienților în vederea acordării de credite (sisteme de credit scoring);
- e. aplicarea unor rate ale dobânzilor suficiente pentru acoperirea costului surselor, a cheltuielilor implicate de derularea contractelor de credit și a pierderilor potențiale cu realizarea unei marje a profitului rezonabilă;
- f. evaluarea periodică a comportamentului clienților în achitarea datoriilor față de IFN și determinarea de o manieră consecventă a provizioanelor pentru pierderi așteptate pentru a absorbi pierderile anticipate;
- g. stabilirea de proceduri pentru restructurarea (rescadențarea, reesalonarea) creditelor existente;
- h. stabilirea unei metodologii pentru evaluarea/reevaluarea garanțiilor reale și evaluarea capacității emitenților de garanții personale de a-și asuma obligații.

Portofoliul de credit și implicit profilul de risc al RoCredit IFN SA, poate fi încadrat pe categorii de risc după cum urmează:

- **risc scăzut**
- **risc mediu-scăzut**

- **risc mediu**
- **risc mediu-ridicat**
- **risc ridicat**

RoCredit IFN SA urmărește, prin derularea activității curente, încadrarea în limitele maxime de creditare, calitatea portofoliului de facilități de creditare, atât prin analiza rapoartelor specifice, cât și prin utilizarea indicatorilor de cuantificare a riscului de credit:

- A. **Rata riscului de credit**
- B. **Ponderea creditelor acordate în total active**
- C. **Ponderea creditelor restante și îndoielnice în totalul creditelor**

RoCredit IFN SA monitorizează totodata și situația portofoliului de credite având în vedere prevederile reglementărilor interne de care dispune IFN, respectiv:

a. procedurile de identificare, înregistrare și raportare a **expunerilor mari și** a modificărilor care pot interveni asupra lor, precum și mecanismele de monitorizare a acestor expuneri în funcție de politica în materie de expuneri (prin intermediul prevederilor reglementărilor interne și a definițiilor din sistemul informatic al IFN, referitoare la grupurile de clienți aflați în legătură și la raportările aferente expunerilor mari);

b. procedurile de stabilire, într-o manieră consecventă, de la o perioadă la alta, a provizioanelor pentru pierderi așteptate pentru a absorbi pierderile anticipate, fiind stabilite în mod clar competențele și responsabilitățile în acest sens.

**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 denumite 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;
- contractarea unei facilități de credit în scopul echilibrării poziției valutare deschise;
- contractarea unei tranzacții cu instrumente financiare derivate.

### 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 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 2023, 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.

Reducerea riscului juridic se realizează prin măsuri preventive, la nivelul RoCredit IFN SA, cum ar fi:

- aplicarea și urmărirea respectării permanente a prevederilor reglementărilor Băncii Naționale a României;
- instruirea și perfecționarea personalului implicat în activitatea desfășurată în cadrul IFN;
- exercitarea eficientă a controlului intern;
- delimitarea responsabilităților având în vedere asigurarea compatibilității angajaților cu sarcinile atribuite;
- desfășurarea activității curente cu încadrarea în limitele stabilite prin procedurile privind administrarea riscurilor elaborate de IFN , monitorizarea permanentă a acestor limite.

Administrarea și monitorizarea riscului de personal se realizează prin intermediul departamentului de resurse umane al Rocredit IFN SA, care ia măsuri permanente în scopul menținerii ratelor de fluctuație la nivele minime, respectiv:

- a) recrutarea de personal corespunzător ca și profil profesional și uman cu cultura organizațională a societății;
- b) asigurarea unui proces fluent și eficient de inducție organizațională, astfel încât să fie asigurat tot pachetul de informații teoretice și practice necesare unui început optim de activitate;
- c) asigurarea de programe de instruire anuale, atât pe partea de perfecționare profesională, cât și sub aspectul dezvoltării de abilități interumane/ comunicare/ organizare;
- d) desfășurarea unui proces cât mai obiectiv de evaluare a activității personalului angajat, proces finalizat cu planuri de dezvoltare individualizate;
- e) motivarea personalului, atât la nivelul pachetelor salariale puse la dispoziție, cât și prin intermediul programelor interne de dezvoltare a atasamentului față de brand;
- f) realizarea de sondaje anuale în rândul personalului angajat, în scopul colectării feedback-ului privitor la eventualele nevoi de asistență, la idei de îmbunătățire a activității, precum și la gradul de satisfacție în muncă;
- g) promovarea unei culturi organizaționale deschise și contribuția continuă la crearea unui mediu de lucru plăcut, colaborativ și motivant.

Aferent **riscului de disfuncționalitate a sistemelor informatice** clasificarea este efectuată în funcție de efectul produs asupra activității IFN, de către unele disfuncționalități ale echipamentelor informatice și a gradului de repetitivitate.

#### **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 ca 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 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.

Aferent **riscului reputațional în activitatea de creditare a persoanelor fizice și juridice, inclusiv operațiuni de schimb valutar aferente activității de creditare** (componentă a riscului reputațional), RoCredit IFN SA a luat măsuri pe linia limitării riscului reputațional de:

- a) adaptare a reglementărilor interne și procedurilor de lucru pentru promovare produselor, serviciilor cu un impact pozitiv asupra pieței;
- b) practicare a unor dobânzi și comisioane atractive la credite, în măsura să atragă un segment important de cliență;
- c) promovare a produselor, serviciilor oferite în mass media, prin toate formele de publicitate, după ce au devenit operaționale, sau cu specificarea momentului când vor deveni operaționale.

Aferent **riscului reputațional în activitatea de organizare a muncii și de personal** (componentă a riscului reputațional), printre cauzele urmărite de RoCredit IFN SA pentru prevenirea / determinarea apariției riscului reputațional pe acest segment de activitate se enumeră:

- a) lipsa de profesionalism a unor salariați, care poate determina consilierea incorectă a clienților și efectuarea de operațiuni eronate;
- b) încălcarea principiilor confidențialității, imparțialității, pe care trebuie să le respecte angajații IFN;
- c) înregistrarea de litigii de muncă între IFN și angajați;
- d) înregistrarea de fluctuații de personal ca urmare a lipsei motivației financiare și morale.

Aferent **riscului reputațional în activitatea de informatică și telecomunicații** (componentă a riscului reputațional), în scopul limitării riscului reputațional RoCredit IFN SA ia măsuri prin:

- introducerea unor tehnologii performante de procesare a datelor cu asigurarea securității informațiilor;
- dotarea cu echipamente informatice de rezervă, care să permită reluarea activității în cazul apariției unor situații neprevăzute;
- salvarea zilnică pe unități de stocare a informațiilor care să nu se păstreze în aceeași locație cu serverele de lucru;
- respectarea reglementărilor interne de confidențialitate referitoare la accesul personalului la stațiile de lucru și la servere;
- implementarea unor soluții pentru asigurarea protecției antivirus.

Aferent **riscul reputațional generat de fondurile atrase pentru finanțarea activității IFN** (componentă a riscului reputațional), RoCredit IFN SA a luat măsuri pe linia limitării riscului reputațional generat de fondurile atrase pentru finanțarea activității IFN:

#### **A. Din perspectiva finanțărilor externe:**

- stabilirea unor criterii de neacceptare a atragerii anumitor surse de finanțare; astfel, IFN **nu** va iniția relații contractuale pentru finanțare cu:

- societăți/fonduri de investiții care nu pot demonstra că sunt înregistrate și că funcționează legal pe teritoriul țării de înregistrare;

- societăți/fonduri de investiții stabilite în țări clasificate în categoria de risc inacceptabil, conform clasificării interne a IFN.

- IFN va încheia contracte pentru finanțarea activității doar cu societăți care sunt înregistrate legal.

## **B. Din perspectiva împrumuturilor de la acționarii IFN:**

Societatea se poate finanța și prin încheierea de contracte de împrumut cu acționarii IFN, conform art. 2158, respectiv ale art. 2167-2170 din Codul Civil cu modificările și completările ulterioare.

Contractele de împrumut sunt purtătoare de dobândă.

- Toți acționarii IFN (inclusiv cei care finanțează societatea) sunt verificați contra listelor de sancțiuni atât la dobândirea calității de acționar, cât și ulterior, prin rulare periodică în listele de sancțiuni prin aplicațiile specifice;
- La data încheierii unui nou contract de împrumut, se solicită completarea declarației privind sursa fondurilor.

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.

### **e) Administrarea și evaluarea riscul de lichiditate**

Lichiditatea RoCredit IFN S.A. reprezintă capacitatea acesteia de a face față, în orice moment, atât obligațiilor asumate în numele clienților, cât și în nume propriu. Factorul esențial de gestiune al lichidității și 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 scadențurului 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 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 la datele și informațiile aferente activităților externalizate.

Pe parcursul anului 2023 nu au fost constatate nereguli.

**g) Riscul aferent activităților privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului a supravegherii modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor și de prevenire și sancționare a spălării banilor și instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism (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 (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 nebancare, 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. Se analizează periodic reglementările interne și se procedează la alinierea acestora în funcție de diposițiile legislației naționale, precum și de măsurile dispuse de Banca Națională a României.

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

În anul 2023 accentul a fost pus pe consolidarea Departamentului KYC/AML/CFT – cu scopul de a controla mai eficient implementarea măsurilor adoptate intern, astfel încât să se prevină utilizarea produselor RoCredit IFN S.A. în scopuri ilicite și pe ajustarea reglementărilor interne și a sistemelor informatice astfel încât să servească mai bine bunei gestionări a riscurilor ML/FT și să fie aliniate cu cadrul general de reglementare.

Evaluarea riscului aferent activităților privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, a supravegherii modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor și de prevenire și sancționare a spălării banilor și instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism (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 în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, a supravegherii modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor și de prevenire și sancționare a spălării banilor și instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism (KYC/AML/CFT) includ, în principal:

- a) informații din partea guvernului, precum evaluările de către guvern a riscurilor la nivel național, declarații și avertizări publice, precum și expuneri de motive pentru legislația relevantă;
- b) informații din partea autorităților de reglementare, precum orientări și motivări prevăzute pentru amenzi pentru încălcarea reglementărilor;
- c) informații din partea ONPCSB și a Autorităților de aplicare a legii, precum rapoartele privind amenințări, alertele și tipologiile;
- d) informații obținute în cadrul procesului de aplicare a măsurilor standard de precauție privind clientela;
- e) constatările autorității de reglementare (BNR) și ale altor autorități cu drept de control, rezultate ca urmare a misiunilor de verificare derulate la nivelul IFN;
- f) 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).

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

- a) revizuirea periodică a prevederilor privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, a supravegherii modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor și de prevenire și sancționare a spălării banilor și instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism (KYC/AML/CFT) și a altor politici și proceduri având drept scop evitarea expunerii la spălarea banilor/finanțarea terorismului;
- b) stabilirea unor criterii de neacceptare a clienței în scopul limitării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului;
- c) verificarea, înainte de stabilirea unei relații de afaceri sau desfășurarea tranzacției, a identității clientului și a beneficiarului operațiunii, dacă un client este o persoană / entitate supusă sancțiunilor internaționale, dacă este din țări care nu aplică sau aplică insuficient standardele internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului sau care sunt cunoscute la nivel internațional ca fiind țări necooperante, precum și dacă un client este o persoană expusă public;
- d) instituirea unor sisteme de control eficiente;
- e) 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;
- f) furnizarea informațiilor solicitate de către autoritățile competente în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- g) 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);
- h) verificarea tranzacțiilor clienților IFN pentru care au fost solicitate informații de către autorități, în vederea întocmirii rapoartelor de tranzacții suspecte acolo unde se identifică suspiciuni;
- i) 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.

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 diposițiile legislației naționale, precum și de măsurile dispuse de Banca Națională a României.

În cadrul activității de administrare a riscurilor la RoCredit IFN SA se urmăresc, prin intermediul analizelor specifice:

- a. interdependența între riscurile existente la nivelul IFN;
- b. influențele schimbării profilurilor unor riscuri asupra evoluției celorlalte riscuri;
- c. efectele introducerii de produse/activități noi în activitatea desfășurată în IFN asupra fiecărui risc în parte și asupra interdependenței dintre acestea.

Nu au fost identificate incidente de risc care să expună instituția la evenimente de spălare a banilor sau finanțare a terorismului, nici nu s-au identificat între clienții RoCredit IFN S.A. persoane sau entități desemnate pe listele de sancțiuni internaționale aplicabile.

**h) 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

La data de 31 decembrie 2023 societatea înregistra un număr total de 108 angajați activi, plus 2 persoane aflate în concediu pentru creștere și îngrijire copil. Consiliul de Administrație este format din 5 membri.

Structura personalului societății după tipul de activitate la 31 decembrie 2023 se prezintă astfel:

- front-office (personal implicat direct în relația cu clienții): 41 de persoane;
- back-office (personal implicat indirect în relația cu clienții): 33 de persoane;
- personal suport: 34 de persoane.

Rețeaua de vânzări a SC RoCredit IFN SA își desfășoară activitatea prin intermediul personalului din cadrul sucursalelor și prin intermediul Directorilor de Vânzări delegați din centrală, aceștia din urmă acoperind piețe în care societatea nu are sucursale. La finalul anului 2023, Rețeaua teritorială este formată dintr-un număr de 41 de persoane, iar în cadrul Centralei, la finalul anului 2023 sunt angajate 67 de persoane.

Structura organizatorică a Centralei cuprinde următoarele departamente:

- Conducerea Executivă;
- 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 Administrativ;
- Departament KYC/AML/CFT;
- Departament Arhivă.

RoCredit IFN S.A. deține o structură de personal bine definită, stabilită pe parcursul celor 17 ani de funcționare, astfel că suplimentarea 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.

Analiza personalului din cadrul sucursalelor 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 concordanță cu obiectul de activitate al societății, nivelul de pregătire profesională a angajaților este ridicat, aproximativ 99% dintre aceștia având studii superioare.

În ceea ce privește formarea angajaților în anul 2023, s-au organizat 15 sesiuni de instruire organizate 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.

Pe parcursul anului 2023 nu s-au înregistrat accidente de muncă și nu au existat elemente conflictuale în cadrul societății.

## 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.

## **Consiliului de Administrație**

Pe parcursul anului 2023, 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:

- buna 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.
- 

### **Conducerea Executivă**

Pe parcursul anului 2023 conducerea executivă a fost asigurată de:

- Dl. Leșe Flaviu - Teofil în calitate de Director General;
- Dna. Sandu Crinuța Lenuța în calitate de Director Executiv.
- Conducerea efectivă a RoCredit IFN S.A. este asigurată de către Directorul General și Directorul Executiv, numiți de către Consiliul de Administrație.
- Consiliul de Administrație al RoCredit IFN S.A. numește Directorul General și Directorul Executiv, ale căror atribuții sunt stabilite prin Regulamentele societății, prin decizia de numire și contractul de mandat.
- Consiliul de Administrație al RoCredit IFN S.A. stabilește atribuțiile și remunerațiile Directorului General și a Directorului Executiv.
- Directorul General și Directorul Executiv reprezintă societatea în fața autorităților publice și în relațiile cu persoane fizice și juridice române sau străine, în limitele și condițiile stabilite de către Consiliul de Administrație.
- Directorul General și Directorul Executiv angajează patrimonial societatea, prin semnătura lor, în limitele și condițiile aprobate de Consiliul de Administrație.
- Directorul General și Directorul Executiv, în limitele lor de competență, coordonează activitatea zilnică a societății, urmăresc respectarea regulilor și exercită competențe de sancționare sau instituire de măsuri cu caracter preventiv asupra angajaților.

- Societatea este angajată prin semnătura conjugată a celor doi conducători.
- Conducătorii care își substituie o altă persoană răspund solidar cu aceasta pentru eventualele pagube produse.
- Directorul General și Directorul Executiv vor duce la îndeplinire hotărârile Consiliului de Administrație și vor raporta acestuia despre activitatea desfășurată.
- Persoana aleasă în calitate de Director General sau Director Executiv trebuie să aibă studii superioare economice și o experiență de cel puțin 3 ani în funcții de conducere în domeniul financiar-bancar.

Conducerea IFN are următoarele atribuții/responsabilități:

- implementarea strategiilor aprobate de Consiliul de Administrație și asigurarea comunicării acestora personalului implicat în punerea lor în aplicare;
- asigurarea comunicării politicilor și procedurilor pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor personalului implicat în punerea lor în aplicare;
- monitorizarea și controlarea riscurilor semnificative, precum și a performanței de ansamblu a IFN, potrivit normelor, politicilor și procedurilor aprobate;
- menținerea unor sisteme de raportare corespunzătoare expunerilor la riscuri, precum și a altor aspecte legate de riscuri;
- menținerea limitelor corespunzătoare privind expunerea la riscuri, inclusiv pentru condițiile de criză, în conformitate cu mărimea, complexitatea și situația financiară a IFN;
- menținerea eficienței și eficacității sistemului de control intern;
- analiza oportunităților externalizării unor activități prin prisma riscurilor implicate de externalizare;
- supravegherea și monitorizarea contractului de externalizare;
- asigurarea instruirii corespunzătoare a personalului;
- reprezentarea societății în relațiile cu terții în limita competențelor atribuite acestora de către Consiliul de Administrație sau, după caz, de Adunarea Generală a Acționarilor;
- semnarea contractului colectiv de muncă, angajarea, promovarea și desfacerea contractelor individuale de muncă ale personalului din cadrul societății;
- aprobarea inițierii/continuării relațiilor de afaceri cu clienți cu grad de risc AML ridicat și foarte ridicat, precum și cu clienții încadrați în grad de risc mediu unde viza Departamentului KYC/AML/CFT este negativă;

Conducerea Executivă pune în aplicare și face să devină operative direcțiile strategice și indicațiile deliberate de Consiliul de Administrație. Îndeosebi:

- Garantează că strategiile și politicile aprobate la nivel de Consiliu de Administrație pentru asumarea, administrarea, monitorizarea și diminuarea riscurilor de spălare de bani și/sau de finanțare a actelor de terorism, la care instituția este sau ar putea fi expusă, sunt emise/revizuite de către structurile de

competență, în conformitate cu dispozițiile legale, iar procedurile/reglementările/procesele și responsabilitățile interne sunt implementate și actualizate corespunzător;

- Asigură existența și funcționarea corectă a cadrului adecvat și eficace aferent controlului intern în vederea identificării, măsurării, raportării și mitigării riscurilor KYC/ML/FT;
- Asigură menținerea standardelor înalte de angajare a personalului, de formare și evaluare profesională a acestuia, conform legislației și al reglementărilor interne în materie KYC/AML/CFT;
- Garantează accesul personalului cu responsabilități în domeniul KYC/AML/CFT, precum și al auditorului extern, al Băncii Naționale a României și al altor autorități conform legii, la toate evidențele și documentele cu privire la clienți și operațiunile efectuate pentru aceștia;
- Asigură numirea persoanelor cu responsabilități în aplicarea legii de prevenire și combatere a spălării banilor și actelor de terorism;
- Coordonează, monitorizează, evaluează, aprobă/respinge, analizează, decide, definește fluxuri, adoptă instrumente, asumă orice altă responsabilitate/competență în conformitate cu reglementările interne și cu prevederile legislației de cunoaștere a clientelei și prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;
- Se asigură că este elaborat un sistem adecvat, complet și imediat de fluxuri informaționale;
- Trasează un sistem de controale interne organic și coordonat, util detectării imediate și gestionării riscului de spălare de bani și asigură eficacitatea acestuia de-a lungul timpului;
- În executarea Hotărârilor Adunării Generale, ale Consiliului de Administrație și în exercitarea atribuțiilor proprii emite decizii și circulare.

În situația în care Directorul General al RoCredit IFN S.A. se află în concediu legal de odihnă/concediu de boală, pe perioada absenței acestuia, în calitate de locțiitor pentru a doua semnătură se desemnează Directorul Executiv, iar în cazul situației absenței Directorului Executiv, se desemnează Directorul de Credite, care va semna pentru și în locul Directorului General.

În situația în care Directorul Executiv al RoCredit IFN S.A. se află în concediu legal de odihnă/concediu de boală, pe perioada absenței, în calitate de locțiitor pentru a doua semnătură se desemnează Directorul de Credite, iar în cazul situației absenței Directorului de Credite se desemnează Directorul Departamentului Juridic, care va semna pentru și în locul Directorului 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 2023 Comitetul de Audit a fost compus din 2 membrii 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. Ster Daniela Cornelia în calitate de membru, în conformitate cu:

- **Hotărârea AGEA nr.1/26.08.2022 publicată în Monitorul Oficial al României Partea a IV-a;**

- **Rezoluția nr.9668/06.09.2022 emisă de Oficiul Național al Registrului Comerțului, Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Maramureș;**

- **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.**

Membrii Comitetului de Audit au experiență corespunzătoare atribuțiilor specifice ce le revin în cadrul comitetului. 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 o dată pe trimestru la convocarea Președintelui, cu autoritatea de a putea convoca întruniri suplimentare, în funcție de circumstanțe.

În anul 2023, 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 clienței 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. Stamatoiu 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 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 2023 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. 3 – 2023, perioada desfășurării misiunii 16.01.2023 – 06.03.2023
  - Raport audit nr. 13 – 2023, perioada desfășurării misiunii 03.05.2023 – 30.06.2023
  - Raport audit nr. 17 – 2023, perioada desfășurării misiunii 04.08.2023 – 04.09.2023
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. 4 – 2023, perioada desfășurării misiunii 10.03.2023 – 20.03.2023
  - Raport audit nr. 15 – 2023, perioada desfășurării misiunii 09.08.2023
3. Auditarea modului de desfășurare al activităților la nivelul Sucursalelor, conform:
  - Raport audit nr. 1 – 2023, control inopinat Baia Mare, perioada desfășurării misiunii 30.01.2023-31.01.2023
  - Raport audit nr. 2 – 2023, control inopinat Cluj Napoca, perioada desfășurării misiunii 27.02.2023
  - Raport audit nr. 6 – 2023, control inopinat Timișoara, perioada desfășurării misiunii 21.03.2023
  - Raport audit nr. 7 – 2023, control inopinat Arad, perioada desfășurării misiunii 22.03.2023
  - Raport audit nr. 9 – 2023, control inopinat Piatra Neamț, perioada desfășurării misiunii 16.05.2023 – 17.05.2023
  - Raport audit nr. 10 – 2023, control inopinat Suceava, perioada desfășurării misiunii 18.05.2023 - 19.05.2023

4. Auditarea activității Departamentului Credite – Serviciile Analiză, Administrare, Control Credite și Colectare amiabilă debite din cadrul Centralei - organizare, funcționalitate și performanță, conform:
  - Raport audit nr. 30 – 2023, perioada desfășurării misiunii 15.11.2023 – 27.12.2023
5. Auditarea activității de cunoașterea clienței (KYC), prevenirea spălării banilor (AML) și combaterea finanțării terorismului (CFT), conform:
  - Raport audit nr. 18 – 2023, perioada desfășurării misiunii 28.07.2023 – 18.09.2023
6. Auditarea activității financiar-contabilitate în cadrul RoCredit. Auditarea modului de organizare și conducere a activității financiar-contabilitate, de întocmire a evidențelor analitice și sintetice. Conformitatea cu legislația în vigoare, politici și proceduri interne –fiabilitatea și integritatea informațiilor financiar-contabile, conform:
  - Raport audit nr. 5 – 2023, perioada misiunii 27.02.2023 – 27.03.2023
  - Raport audit nr. 26 – 2023, perioada misiunii 15.11.2023 – 29.11.2023
7. Verificarea implementării cerințelor Regulamentului General privind Protecția Datelor, conform:
  - Raport audit nr. 8 – 2023, perioada misiunii 07.04.2023 – 21.04.2023
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, conform:
  - Raport audit nr. 12, perioada misiunii 15.06.2023 – 29.06.2023
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, conform:
  - Raport audit nr. 11 – 2023, perioada misiunii 07.06.2023 – 29.06.2023
  - Raport audit nr. 14 – 2023, perioada misiunii 19.07.2023 – 31.07.2023
10. Activitatea Departamentului IT privind identificarea și evaluarea securității datelor conform prevederilor cuprinse în reglementările RoCredit IFN, conform:
  - Raport audit nr. 16 – 2023, perioada misiunii 16.08.2023 – 30.08.2023
11. Auditarea activității Departamentului Rețea, conform:
  - Raport audit nr. 20 – 2023, perioada desfășurării misiunii 25.09.2023 – 29.09.2023
12. Auditarea activității de Resurse Umane, conform:
  - Raport audit nr. 19 – 2023, perioada desfășurării misiunii 13.09.2023 – 25.09.2023
13. Auditarea activității Departamentului Recuperări Creanțe, conform:
  - Raport audit nr. 23 – 2023, perioada desfășurării misiunii 16.10.2023 – 30.10.2023

14. Auditarea activității Departamentului Juridic, conform:

- Raport audit nr. 22, perioada desfășurării misiunii 10.10.2023 – 30.10.2023

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, conform:

- Raport audit nr. 21 – 2023, perioada desfășurării misiunii 05.10.2023 – 20.10.2023

16. Verificarea respectării procedurilor de control stabilite și urmărirea de către conducerea executivă a gradului de adecvare și a eficacității controlului intern, conform:

- Raport audit nr. 24 - 2023, perioada desfășurării misiunii 01.11.2023 – 22.11.2023

17. Auditarea activității de administrare a riscurilor, conform:

- Raport audit nr. 27 – 2023, perioada desfășurării misiunii 15.11.2023 – 29.11.2023

18. Auditarea activităților externalizate, conform:

- Raport audit nr. 25 – 2023 perioada desfășurării misiunii 01.11.2023 – 23.11.2023

19. Guvernanța corporativă și eficiența managementului societății, conform:

- Raport audit nr. 32, perioada desfășurării misiunii 15.12.2023 – 29.12.2023

20. Auditarea activității Departamentului Administrativ la RoCredit IFN SA-Centrala, conform:

- Raport audit nr. 29, perioada desfășurării misiunii 07.12.2023 – 20.12.2023

21. Auditarea activității Departamentului Protecția Mediului și Responsabilitate socială la RoCredit IFN SA-Centrala, conform:

- Raport audit nr. 31, perioada desfășurării misiunii 06.12.2023 – 29.12.2023

22. Auditarea activității de arhivare, conform:

- Raport audit nr. 28, perioada desfășurării misiunii 05.12.2023 – 18.12.2023

Menționăm că misiunile de audit mai sus amintite au fost elaborate cu respectarea obiectivelor prevăzute în planul de audit intern pe anul 2023. Au fost întocmite 32 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 principii 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.

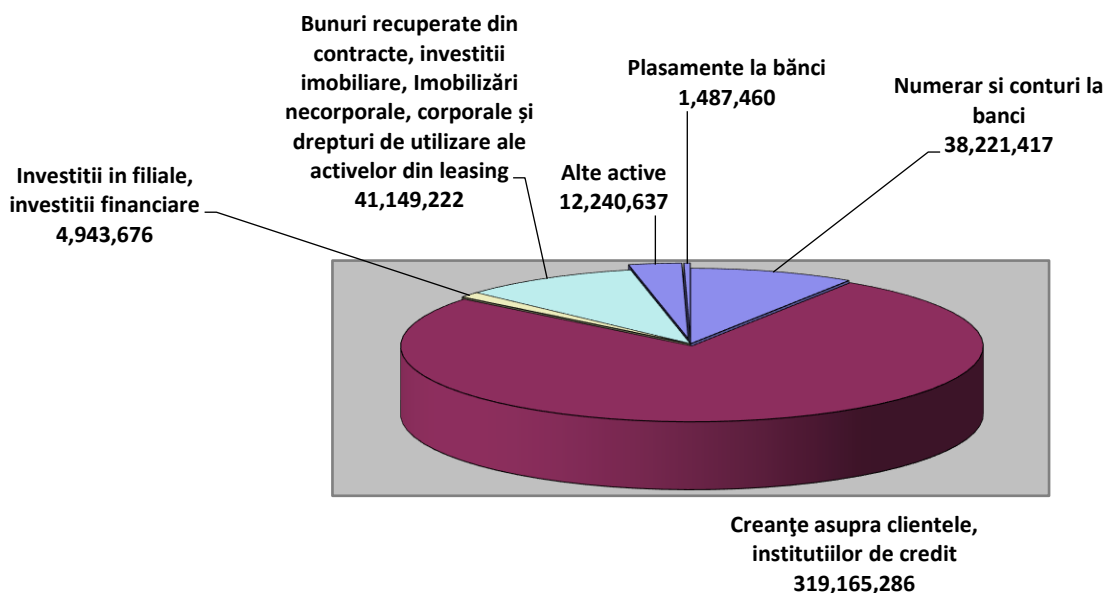
Fiecare acțiune deținută de acționar la data de înregistrare conferă acestuia dreptul de a beneficia de dividend pentru exercițiul financiar anterior, în cuantumul și condițiile stabilite de Adunarea Generală a Acționarilor.

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

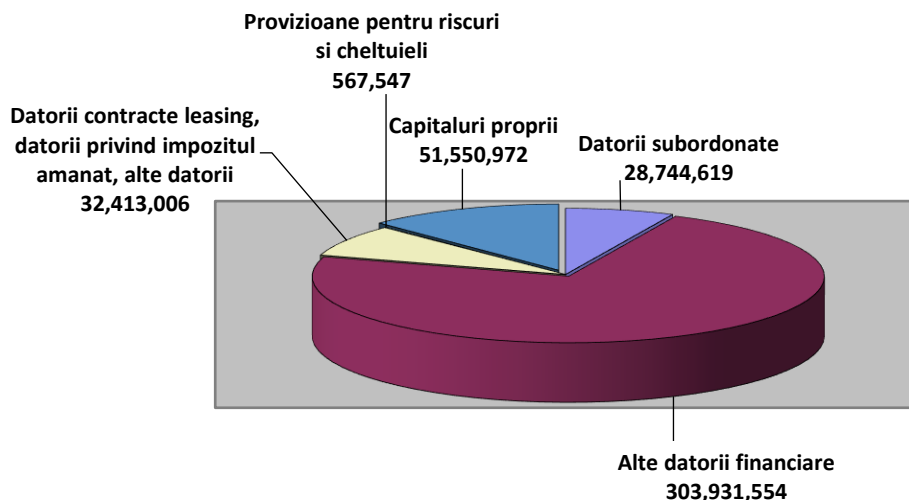
**Activele totale** ale RoCredit IFN S.A. în valoare brută la finele anului 2023 se cifrează la 417.207.698 lei, fiind în creștere față de exercițiul financiar precedent cu 44.362.044 lei (11,90%). Evoluția principalelor elemente de activ se prezintă astfel:

Active	31/12/2022	31/12/2023	2023/2022 %
Numerar si conturi la banci	42.543.797	38.221.417	-10,16%
Plasamente la bănci	1.484.740	1.487.460	0,18%
Creanțe asupra clientelei	290.793.964	319.165.286	9,76%
Investitii in filiale, investitii financiare	4.352.075	4.943.676	13,59%
Bunuri recuperate din contracte, investitii imobiliare, Imobilizări necorporale, corporale și drepturi de utilizare ale activelor din leasing	23.341.899	41.149.222	76,29%
Alte active	10.329.178	12.240.637	18,51%



**Pasivele totale** ale RoCredit IFN S.A. la finele anului 2023 se cifrează la 417.207.698 lei. Situația comparativă pentru exercițiile financiare 2022 – 2023, a principalelor elemente de pasiv este următoarea:

<b>Pasive</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>2023/2022 %</b>
Datorii subordonate	28.577.957	28.744.619	0,58%
Alte datorii financiare	279.200.440	303.931.554	8,86%
Datorii contracte leasing, datorii privind impozitul amanat, alte datorii	19.594.087	32.413.006	65,42%
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli	510.745	567.547	11,12%
Capitaluri proprii	44.962.425	51.550.972	14,65%

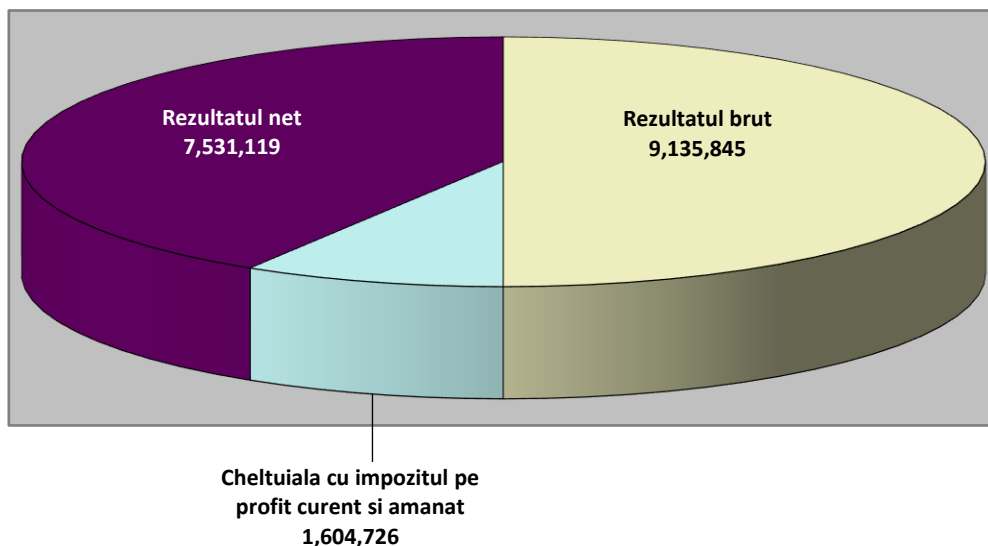


Structura capitalurilor proprii se prezintă astfel:

	31/12/2022	31/12/2023	2023/2022%
<b>Capitaluri proprii</b>			
Capital social subscris	36.476.750	39.550.860	8,43%
Acțiuni proprii	-10.041	-10.041	0%
Rezultat reportat	204.032	116.992	-42,66%
Rezerve legale si altele	2.145.011	2.435.893	13,56%
Alte elemente ale rezultatului global (OCI)	1.416.970	1.926.149	35,93%
Rezultatul curent al exercitiului financiar	4.729.702	7.531.119	59,23%

Structura contului de profit și pierdere se prezintă astfel:

Contul de profit și pierdere	31/12/2022	31/12/2023	2023/2022 %
Rezultatul brut	5.527.854	9.135.845	65,27%
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	-798.151	-2.029.686	101,06%
Venit din impozitul pe profit amânat	0	424.960	-
Rezultatul net	4.729.702	7.531.119	59,23%

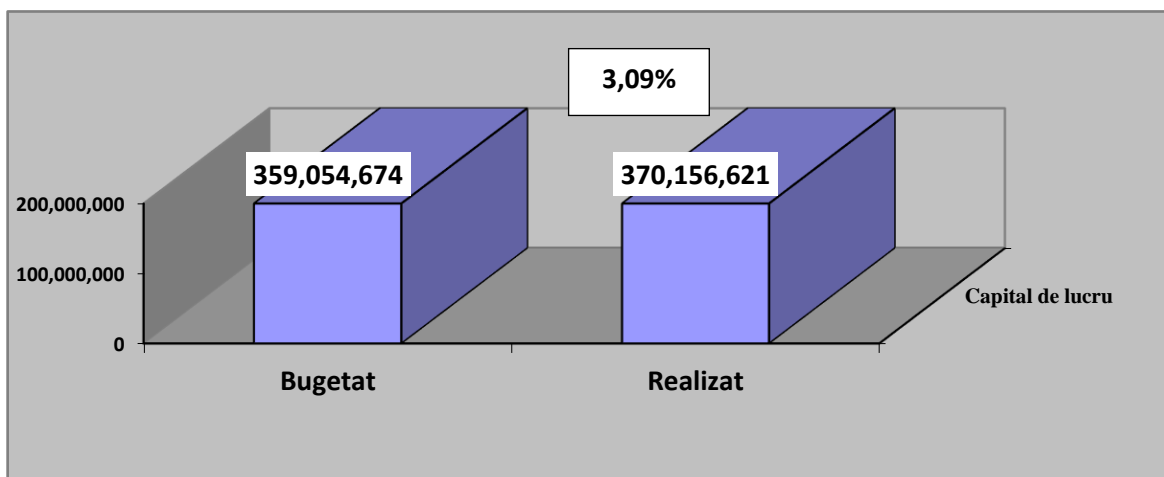


## VIII. Comparația rezultatelor cu prevederile din BVC aprobat

### 1. Capital de lucru

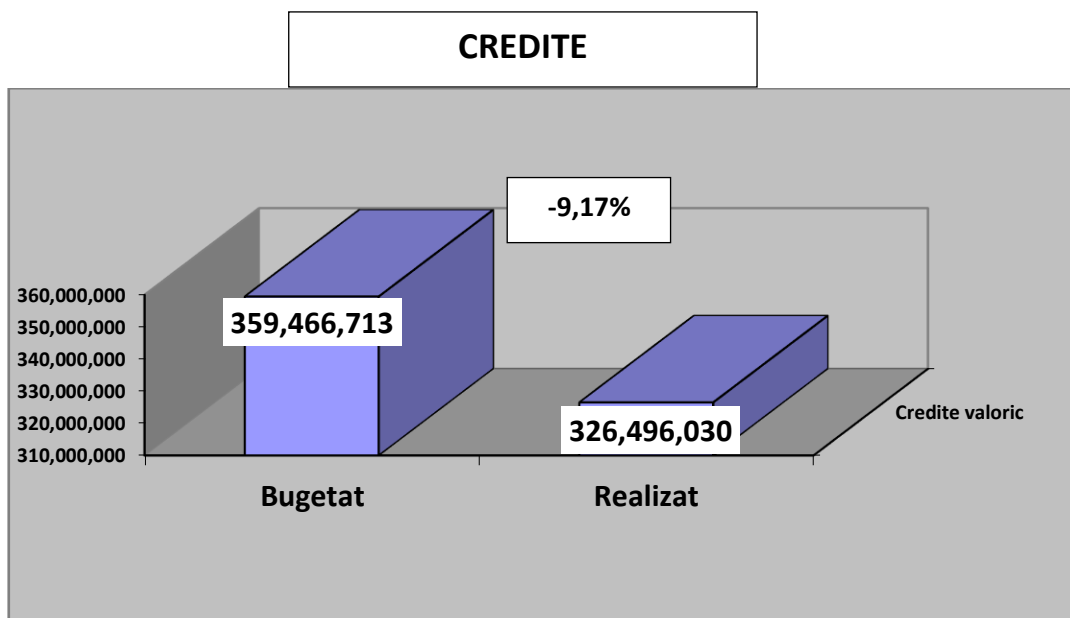
Capital de lucru	Bugetat	Realizat	Abatere
Capital social	37.076.750	39.550.860	6,67%
Finanțări (interne, externe, acționari)	321.977.924	330.605.761	2,68%
<b>Total capital de lucru</b>	<b>359.054.674</b>	<b>370.156.621</b>	<b>3,09%</b>

### CAPITAL DE LUCRU



## 2. Credite

Credite	Bugetat	Realizat	Abatere
Credite valoric	359.466.713	326.496.030	-9,17%



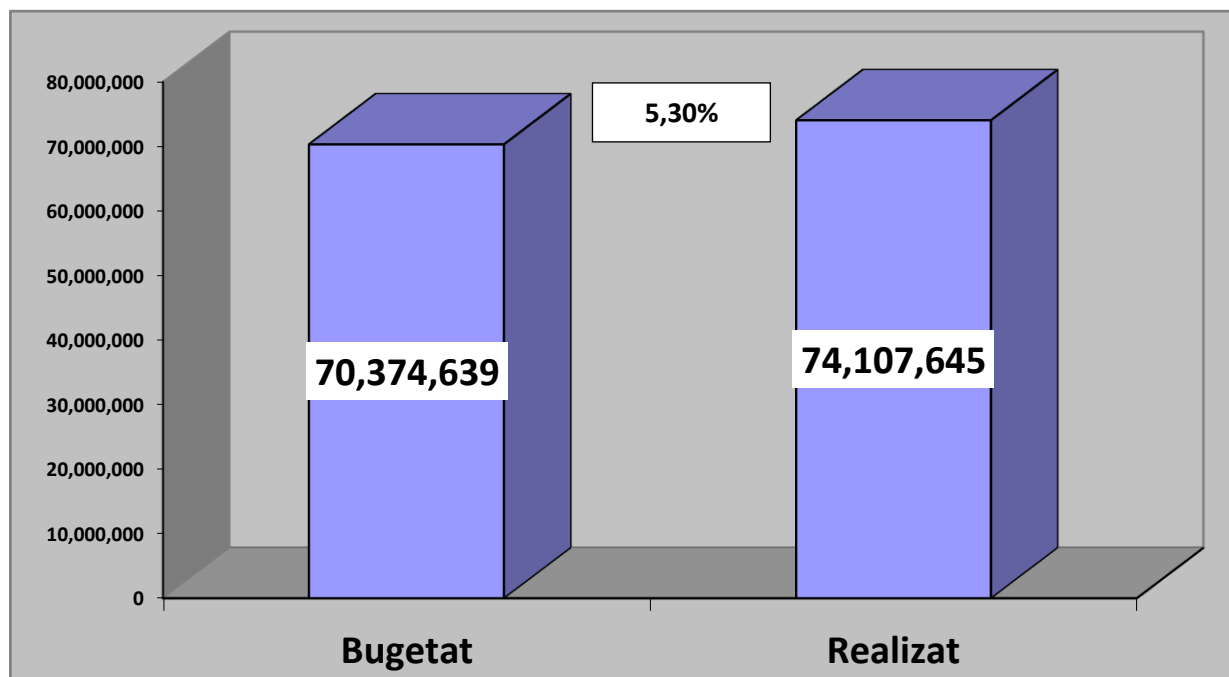
Orientarea strategică a RoCredit IFN S.A. înspre acordarea creditelor pe termen scurt, astfel cum a fost definită în conformitate cu prevederile planului strategic în vigoare, a fost urmărită îndeaproape prin intermediul acțiunilor întreprinse la nivelul Centralei.

Prin implementarea și menținerea strategiei de creditare pe termen scurt, RoCredit IFN S.A. a reușit să preîntâmpine riscurile asociate anului 2023 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	47.601.376	49.850.068	4,72%
Comisioane acordare + comisioane lunare	20.519.248	22.195.655	8,17%
Servicii de consultanță	60.000	117.380	95,63%
Alte venituri (executări, judiciare, chirii, bunuri vândute – valoare neta, etc.)	2.147.500	1.944.542	-9,45%
Venituri din participații	46.515	0	-100%
<b>Total venituri</b>	<b>70.374.639</b>	<b>74.107.645</b>	<b>5,30%</b>

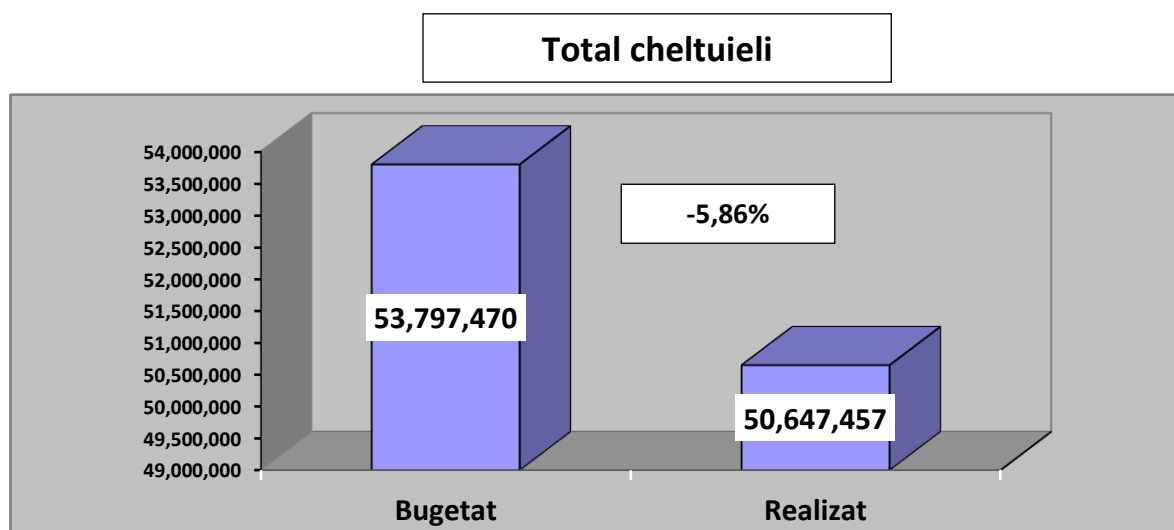
**Total venituri**



**4. Cheltuieli**

Cheltuieli	Bugetat	Realizat	Abatere
Cheltuieli cu personalul, remunerația administratorilor executivi, cheltuieli asimilate și taxe angajator (2,25%) aferente	17.928.989	18.059.982	0,73%
Cheltuieli cu indemnizațiile administratorilor, cheltuieli cu remunerația aferentă comitetului de audit și taxe aferente, din care:	1.139.065	1.139.065	0%
- cheltuieli cu indemnizații administratori	1.083.850	1.083.850	0%
- cheltuieli remunerația comitetului de audit	55.215	55.215	0%
Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi acționari	1.670.532	1.609.142	-3,67%
Cheltuieli cu materiale și obiecte de inventar, amortizări imobilizări corporale și necorporale	2.382.654	2.502.070	5,01%
Cheltuieli dobânda și comisioane finanțări, dobânda leasing, etc.	19.239.798	18.228.526	-5,26%
Cheltuieli administrative (chirii, utilități, telecomunicații, întreținere, delegații)	4.890.830	3.174.040	-35,10%

Cheltuieli cu taxe, impozite, vărsăminte asimilate, TVA	1.721.202	1.390.731	-19,20%
Cheltuieli cu asigurări bunuri mobile și imobile, asigurări răspundere profesională	463.650	382.868	-17,42%
Cheltuieli cu reclama, publicitate, protocol, sponsorizări	1.088.400	1.064.383	-2,21%
Cheltuieli servicii de audit extern (situații financiare individuale reglementări contabile și IFRS, situații financiare consolidate, raport audit KYC/AML/CFT)	500.000	306.024	-38,80%
Alte cheltuieli (mentenanță și dezvoltare soft, scolarizări, comisioane bancare, servicii IT, cheltuieli de executare, notificari, onorarii, descărcare gestiune bunuri vândute, etc.)	2.772.350	2.790.626	0,66%
<b>Total cheltuieli bugetate</b>	<b>53.797.470</b>	<b>50.647.457</b>	<b>-5,86%</b>



Corecții asupra creanțelor și provizioanelor	Previzionat	Realizat	Abatere
Corecții asupra creanțelor (venituri - cheltuieli)	-4.600.000	-6.529.655	41,95%
Provizioane de credit și dobândă, alte ajustări și diferențe de curs valutar	-4.130.000	-7.369.727	78,44%
<b>Total cheltuieli de ajustat</b>	<b>-8.730.000</b>	<b>-13.899.382</b>	<b>59,21%</b>

<b>1. Profit brut</b>	<b>7.847.169</b>	<b>9.560.806</b>	<b>21,84%</b>
2.Elemente similare veniturilor din tranziția la IFRS	-	1.642.296	-
3. Cheltuieli nedeductibile fiscal	2.800.560	5.349.608	91,02%
4. Venituri neimpozabile	-	1.311.497	-
5. Rezerva legală 5% din rezultatul brut	392.358	478.040	21,84%
<b>6. Total rezultat impozabil (1+2+3-4-5)</b>	<b>10.255.371</b>	<b>14.763.173</b>	<b>43,96%</b>
7. Impozit pe profit	1.640.859	2.362.107	43,96%
8. Sponsorizări deductibile (care se scad din impozitul pe profit)	241.063	332.421	37,90%
9. Impozit de plătit	1.399.796	2,029,686	45,00%
<b>10. Rezultat net (1-9)</b>	<b>6.447.373</b>	<b>7.531.119</b>	<b>16,81%</b>
<b>11. Profit de distribuit~</b>	<b>6.447.373</b>	<b>7.531.119</b>	<b>16,81%</b>
12. Rezerva legală 5% din rezultatul brut	392.358	478.040	21,84%
<b>13. Rezultat nerepartizat</b>	<b>6.055.015</b>	<b>7.053.079</b>	<b>16,48%</b>

## IX. Modul de realizare al obiectivelor propuse

### Obiective propuse în anul 2023:

#### 1. RoCredit IFN SA are în vedere dezvoltarea creditării online, mai exact, scontarea online.

În era tehnologiei și a vitezei, RoCredit IFN S.A. aduce îmbunătățiri semnificative modalității de interacționare și relaționare cu clientela, prin dezvoltarea unei interfețe web la îndemâna tuturor clienților existenți și potențiali, urmărind totodată extinderea ofertei spre areale geografice neacoperite.

#### 2. Monitorizarea și controlul activității de creditare.

Organizarea forței de vânzare pe parcursul anului 2023 s-a realizat prin intermediul departamentului de rețea. Obiectivele stabilite pentru directorul departamentului rețea sunt orientate atât spre coordonarea activității de vânzare din cadrul rețelei RoCredit IFN S.A., 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.

Totodată prin separația sarcinilor la cel mai mic detaliu, activitatea de creditare a putut fi semnificativ îmbunătățită atât din perspectiva calității actului de creditare cât și a volumetriei documentațiilor de credit procesate.

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

a) 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.

b) 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.

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

În procesul de prospectare și dezvoltare a portofoliului de clienți se urmărește obținerea de recomandări prin intermediul clientelei existente către alte societăți mici și mijlocii care desfășoară contracte de colaborare și livrează bunuri și servicii către companiile mari românești sau companii cu sediul în România, producătoare de produse finite cu valoare adăugată mare care crează în piață locuri de muncă și cicluri economice care aduc beneficii vizibile în comunitățile în care își desfășoară activitatea.

#### **5. Desfășurarea activității de vânzare pornind de la principiul prudenței și limitării riscului**

Începând cu anul 2023, RoCredit IFN S.A. a implementat un sistem integrat de management al activității de vânzare CRM, prin intermediul căruia informații specifice activității de analiza a riscului de credit sunt puse la dispoziția forței de vânzare în scopul conștientizării limitelor de risc acceptate, în relație cu potențialii clienți și emitenți.

#### **6. 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 clientelei cât și planurile investiționale ale acestora.

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

În vederea optimizării timpului de reacție al RoCredit IFN SA la necesitățile declarate ale clientelei, 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.

#### **7. 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 IFN S.A. 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.

**8. 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 IFN S.A. 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”.

**9. 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.

**10. 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 IFN S.A. 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.

**11. 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.**

În scopul eficientizării prognozei fluxurilor de numerar, la nivelul instituției a fost implementată agenda zilnică de activități astfel încât prin departamentul Rețea să poată fi estimată într-un mod continuu și eficient cererea de finanțare provenită de la cliența existentă în baza proiectelor în curs de desfășurare și a contractelor comerciale asumate pe parcursul exercitiului financiar.

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

La nivelul departamentului Credite a fost implementată activitatea de detecție a situațiilor de incapacitate de plată la scadență, respectiv negociere a angajamentelor de plată în sensul identificării unor creanțe de încasat aparținând debitorilor și debitorilor cedati.

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

Pe parcursul anului 2023, RoCredit IFN S.A. a organizat training-uri interne la nivelul tuturor departamentelor precum și la nivelul sucursalelor.

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

Pentru motivarea angajaților din sucursale a fost creat un sistem de bonificație în funcție de realizarea indicatorilor cantitativi și calitativi stabiliți în BVC. Astfel sucursalele 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.

### **14. 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 2023, RoCredit IFN S.A. a continuat colaborarea cu 9 fondurile de investiții externe de talie mondială, astfel că la finele anului 2023 avea în derulare 61 de contracte de finanțare.

### **15. Consolidarea poziției RoCredit IFN SA în piața microfinanțării din România și a unei notorietăți recunoscute de organismele financiare internaționale;**

RoCredit IFN S.A. participă cu frecvență anuală la conferințe de specialitate, pe plan internațional și se angajează în proiecte de anvergură a căror rol este de a introduce inovații în piața financiară inclusiv în scopul susținerii activității de tranziție spre economia verde.

### **16. Dezvoltarea de parteneriate strategice cu debitori cedati existenți și potențiali.**

Rocredit IFN SA, prin forța de vânzări prezentă la nivel național urmărește să-și dezvolte portofoliul de clienți în jurul entităților de renume din România, atât societăți naționale românești cât și companii multinaționale care se află în topul principalelor sectoare de activitate din România ( ex. marii retaileri, producători de mașini și de componente destinate industriei auto, marii producători din sectorul alimentar sau producători și distribuitori de energie).

## **X. Responsabilitatea climatică, de mediu și responsabilitatea față de comunitate**

RoCredit IFN SA își manifestă preocupările în abordarea riscurilor climatice și de mediu, pentru aprecierea impactului acestora, analizarea vulnerabilității societății în acest context, stabilirea obiectivelor și politicilor de dezvoltare economică și socială durabilă, în vederea integrării criteriilor de mediu, sociale sau de guvernanta în produsele financiare și sprijinirea creșterii economice durabile, în cadrul unei abordări responsabile a afacerilor, în vederea tranziției către o economie circulară.

Direcțiile strategice sunt incluse în orientarea RoCredit IFN SA către dezvoltarea durabilă. Abordarea RoCredit IFN SA are în vedere cei trei piloni ai dezvoltării durabile:

## 1. Mediu, prin:

- calculul indicatorilor activității proprii, respectiv consumurile proprii de energie, gaz, apă, km parcurși, hârtie consumată, consumuri specifice per salariat, emisii CO<sub>2</sub>, monitorizarea indicatorilor de mediu, respectiv deșeuri generate, colectare selectivă a deșeurilor, deșeuri valorificate.

Evoluția principalilor indicatori :

Nr	Indicator	Evoluție 2023 comparativ cu 2022
1	Emisii carbon	-4 %
2	Deșeuri colectare selectiv	- 44,5 %
3	Deșeuri municipale	- 4,62 %

(În 2023 totalul emisiilor de carbon au scăzut cu 4% față de 2022).

- coordonarea măsurilor de eficientizare a consumurilor de resurse;
- subordonarea activității proprii de mediu principiilor trasate în „Planurile de măsuri” pentru protecția mediului și respectarea legislației de mediu;
- prezentarea anuală a rapoartelor de audit de mediu;
- acțiuni continue de utilizare durabilă, prin utilizarea rațională a tuturor resurselor, evitarea poluării mediului, descoperirea cauzelor care afectează mediul;
- acțiuni de conștientizare a importanței acțiunilor de protejare a mediului, de monitorizare a factorilor de mediu, de evitarea a poluării mediului, de evaluare permanentă a potențialelor activități cu impact asupra mediului, de necesitatea implementării legislației și politicilor de mediu, aliniate celor de la nivel național și european (instruirea personalului ori de câte ori apar modificări legislative).

## 2. Social, pe trei componente:

### a) Salariați, prin:

- existența normelor și procedurilor în domeniul siguranței în muncă și sănătății salariaților, aceștia fiind permanent instruiți cu privire la menținerea sănătății și securității la locul de muncă;
- respectarea principiului de protecție a dreptului la muncă și promovarea mediilor de lucru sigure și securizate pentru toți salariații;
- oferirea tuturor salariaților toate condițiile de lucru și o ambianță care să le aducă acestora satisfacție emoțională, financiară și socială, motivarea salariaților având ca rezultat eficiența crescută a acestora;
- acordarea unei importanțe dezvoltării personale și profesionale ale salariaților, preluând principiile conform cărora accesul la educația de calitate este esențial pentru funcționarea adecvată a unei societăți durabile și educația ar trebui să fie tratată ca un proces care se derulează pe tot parcursul vieții și indiferent de vârstă;
- susținerea egalității de gen, acordarea de șanse egale fiecărei persoane, în funcție de calitățile personale, încă de la momentul recrutării, până la aprecierea salariaților în vederea promovării și/sau recompensării acestora, alinierea corectă și nediscriminatorie a salariilor tuturor salariaților, asigurarea participării depline și eficiente a femeilor, prin ocuparea de către acestea a posturilor de conducere;
- asigurarea unui nivel de salarizare care permite atât atragerea salariaților calificați, cât și păstrarea în societate a salariaților eficienți; în societate nu există salariați încadrați cu salariul minim pe economie; sunt create locuri de muncă și sunt angajate persoane tinere, care nu au experiență;
- respectarea normelor legislative privind protecția socială, prin plata contribuțiilor sociale la bugetele locale și bugetul de stat, respectarea și aplicarea măsurilor de protecție socială stabilite la nivel național în mod convențional;

- salariații sunt protejați, nu au acces și nu utilizează produse chimice sau substanțe periculoase și se urmărește evitarea totală a potențialelor acțiuni de contaminare a aerului, apei și solului.

#### **b) Clienți:**

În relația cu clienții RoCredit IFN SA se orientează către o creștere economică sustenabilă prin:

- acces facil la finanțări, soluții optime și flexibile de creditare oferite clienților, RoCredit IFN SA a construit soluții de finanțare personalizate pe nevoia clientului, luând în considerare nu doar bonitatea acestuia ci și a partenerilor săi de afaceri;
- abordarea comportamentului instituțional prin aplicarea tratamentelor nediscriminatorii tuturor clienților, respectiv asigurarea accesului la serviciile financiare tuturor clienților care le pot utiliza, transmițându-le acestora un sentiment de încredere, construind astfel relații responsabile și etice;
- promovarea continuă a unor produse financiare generatoare a unui grad mare de satisfacție a clienților;
- aplicarea Listei de excludere privind activitățile cu potențial ridicat de poluare;
- susținerea activității de creare a locurilor de munca prin acordarea creditelor către societăți de tip START-UP, entități fără acces la creditarea bancară (și RoCredit IFN SA are posibilitatea monitorizării acestui indicator, sistemul informatic având atribute specifice definite);
- inițiativa „Client pe primul loc” – o inițiativă inovatoare, care combină servicii financiare: micro-credite pentru investiții în active productive și achiziționarea echipamentelor cu servicii adaptate de sprijin pentru dezvoltarea afacerilor, pentru clienți și potențiali clienți: micro-întreprinderi, fermieri, antreprenori start-up, situați în orașele rurale și mici din România;
- răspuns rapid la solicitările clienților, permițând protejarea clienților pe termen lung;
- creditarea clienților orientați spre utilizarea resurselor și adoptare sporită a tehnologiilor și proceselor industriale curate și ecologice, modernizarea capacităților tehnologice ale acestora;
- susținerea activităților orientate spre producția de energie verde, existând facilități de credit atât pe termen scurt cât și pe termen mediu, acordate unor asemenea entități (sisteme eoliene, biogaz, hidroenergie, energie solară);
- RoCredit IFN S.A. demonstrează o cultură instituțională adecvată în vederea unui tratament echitabil și respectuos al clienților. Politica de colectare a datoriilor și codul de conduită descriu etapele specifice de urmat în caz de neplată.

#### **c) Comunitate :**

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

#### **Cultură:**

- sponsorizare „Corul Bărbătesc din Finteușu Mare” pentru realizarea proiectului „Cultură, tradiție și continuitate în satul românesc Finteușu Mare”, în cadrul căruia au susținut colocviul „105 ani de cântec coral la Finteușu Mare” și concertul „Cântece Transilvane”, la Muzeul Județean de Mineralogie „Victor Gorduza” Baia Mare;
- susținerea Proiectului Cultural „Întâlnirea de la Viișoara – editia a IV -a Mai 2023”;
- susținerea Asociației cultural-artistice „Copii Centenarului” pentru organizarea evenimentului „Târg de Crăciun”;
- susținerea Asociația Delfinul de aur pentru organizarea festivalului „Ursulețul de Aur”.

#### **Educație și susținere socială:**

- ajutoare bănești acordate Asociației „Îngeri pentru suflete”, pentru achiziția de încălțăminte pentru copiii

care provin din familii fără posibilități materiale; Asigurarea beneficiarului o sponsorizare în vederea asigurării bugetului de cheltuieli al asociației;

- sponsorizarea activității Clubului Sportiv Fitness Performer în vederea organizării „Concursurilor sportive pentru copii preșcolari și școlari”;
- ajutoare bănești acordate unor lăcașe de cult, în vederea achiziționării de alimente pentru familii cu probleme sociale deosebite;
- sponsorizarea evenimentelor „Enroll for Fun 2023”, „Harvest Festival” și „Magia Crăciunului” cât și „Tabere Fun Aventura 2023”, „Asociația Anima Concordia”;
- susținerea Asociației Culturale Atelier 92 pentru organizarea evenimentului excentric dance „O săptămână dedicată dansului contemporan”;
- sponsorizarea Colegiului Nicolae Titulescu sponsorizare Târgul firmelor de exercițiu - Creșterea șanselor de ocupare pe piața forței de muncă în rândul elevilor, viitori absolvenți, prin crearea cu și pentru aceștia de contexte de învățare cât mai asemănătoare cu mediul economic real - firma de exercițiu – stimulat, securizant, care să le faciliteze tranziția de la școală la viața activă;
- sponsorizarea Asociației Litteratus pentru organizare evenimentului “Balul Bobocilor”;
- susținerea Asociației Intreprinzătorilor Maramureș în vederea promovării antreprenoriatului și a dezvoltării de parteneriate între agenții economici, susținerea Colegiului Economic “Nicolae Titulescu” Baia Mare.

RoCredit IFN SA se orientează către o creștere economică sustenabilă printr-o manifestare responsabilă colectivă față de comunitățile în care își desfășoară activitatea, responsabilitatea socială fiind importantă atât pentru prosperitatea socială națională, cât și pentru prosperitatea afacerii în sine. Direcțiile abordate sunt:

- apelarea la furnizorii locali;
- sprijinirea comunității locale direct și indirect (plata impozitelor și taxelor la timp);
- îmbunătățirea reputației societății în relația cu instituțiile, partenerii de afaceri, comunitatea în general.

### 3. Guvernanța, prin:

- structura acționariatului, a managementului, a partenerilor;
- politicile aplicabile pentru prevenirea corupției;
- protecția datelor cu caracter personal;
- principii și practici etice, în general;
- respectarea codului european de buna conduită în acordarea de microcredite;
- aplicarea listelor de excluderi în creditare.

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 (televiziuni locale și naționale) realizându-se astfel o promovare coerentă a imaginii RoCredit IFN S.A..

## XI. Evenimente ulterioare datei bilanțului

Mediul macroeconomic continuă cu incertitudini și riscuri la adresa populației și agenților economici pe fondul tensiunilor geopolitice, a perturbărilor în lanțul de aprovizionare, a presiunilor existente în piața muncii coroborat cu înăsprirea condițiilor financiare și menținerea unui nivel ridicat al inflației. Incertitudinile sunt amplificate de războiul din Ucraina, la care se adaugă conflictul din Orientul Mijlociu, concretizându-se în noi provocări care afectează activitatea economică și de afaceri.

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

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

## **XII. Propuneri**

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

**1. Situațiile financiare anuale statutare IFRS întocmite pentru exercițiul financiar 2023, în conformitate cu cerințele Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27 din 16 decembrie 2010 cu modificările ulterioare.**

**2. Repartizarea profitului în valoare de 7.531.119 lei astfel:**

- Rezerva legală – în sumă de 478.040 lei (5% din profitul brut)
- Profitul nerepartizat în valoare de 7.053.079 lei (randament de 17,83% pe acțiune) să fie repartizat astfel:
  - 30% să fie repartizat sub formă de dividend;
  - 70% 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**

