

Raportul Administratorilor

pentru perioada ianuarie 2021 – octombrie 2024

1. Informații generale

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

- LEȘE FLAVIU TEOFIL - Președinte al Consiliului de Administrație,
- MOGOȘ VIOREL - Membru al Consiliului de Administrație,
- POP IOAN - Membru al Consiliului de Administrație,
- IUGA GRIGORE - Membru al Consiliului de Administrație,
- CÂNDEA OVIDIU FLORIN - Membru al Consiliului de Administrație.

Atribuțiile Consiliului de Administrație, conform Actului Constitutiv, Art. 23:

„(1) Consiliul de Administrație este însărcinat cu îndeplinirea tuturor actelor necesare și utile pentru realizarea obiectului de activitate al societății cu excepția celor rezervate de lege pentru adunarea generală a acționarilor.

(2) Consiliul de Administrație are următoarele competente de bază, care nu pot fi delegate conducătorilor:

- a) stabilirea direcțiilor principale de activitate și de dezvoltare ale societății;
- b) stabilirea sistemului contabil și de control financiar și aprobarea planificării financiare;
- c) numirea și revocarea conducătorilor și stabilirea remunerației lor;
- d) supravegherea activității conducătorilor;
- e) pregătirea raportului anual, organizarea adunării generale a acționarilor și implementarea hotărârilor acesteia;
- f) introducerea cererii pentru deschiderea procedurii insolvenței societății, potrivit Legii nr.85/2006 privind procedura insolvenței;
- g) elaborează regulamente de organizare și funcționare a RoCredit IFN S.A.;

h) aprobă politica de creditare a RoCredit IFN S.A. și stabilește prin reglementări proprii modul de acordare a creditelor;

i) aprobă reglementările și normele interne de lucru privind desfășurarea operațiunilor RoCredit IFN S.A.;

j) decide încheierea de acte juridice prin care să se dobândească, să se înstrăineze, să se închirieze, să se schimbe sau să se constituie în garanție bunuri aflate în patrimoniul RoCredit IFN S.A. a căror valoare depășește 20% din valoarea contabilă a activelor acesteia la data încheierii actului juridic, dar numai cu aprobarea adunării generale extraordinare;

k) gajarea propriilor acțiuni în contul datoriilor pe care instituția financiară nebanară o are;

l) achiziționarea de portofolii de credite, cu excepția în care creditele sunt încadrate în categoria pierdere, conform reglementărilor în materia clasificării creditelor sau a cazului în care portofoliile achiziționate sunt afectate garantării emisiunii de instrumente financiare securizate.

m) numirea și/sau revocarea auditului intern

(3) Consiliul de Administrație este delegat de adunarea generală a acționarilor pentru exercitarea următoarelor atribuții:

a) mutarea sediului societății;

b) schimbarea obiectelor secundare de activitate al societății;

c) majorarea capitalului social;

d) înființarea sau desființarea de sucursale, agenții, reprezentanțe sau alte asemenea unități fără personalitate juridică, în țară sau în străinătate, schimbarea sediului și a denumirii acestora, transformarea dintr-un tip de unitate în altul.”

Obiectul de activitate al RoCredit IFN S.A.

RoCredit IFN S.A. are ca activitate principală, în conformitate cu Actul Constitutiv al societății: „Alte activități de creditare (acordarea de micro - credite)”

Activitățile secundare desfășurate RoCredit IFN S.A., în legătură cu activitatea de micro-creditare, sunt:

- Alte activități de creditare (acordarea de credite de consum, finanțarea tranzacțiilor comerciale și activitățile curente ale operatorilor economici, operațiuni de scont);
- Operațiuni de schimb valutar care constau în: operațiuni de schimb valutar cu valută listată și nelistată, în numerar sau substituit, pentru persoanele juridice - cu privire la activitățile de creditare desfășurate de societate și operațiuni de schimb valutar cu valute listate și nelistate pentru persoane fizice – cu privire la activitățile de creditare efectuate de societate;
- Activități auxiliare privind intermedierea financiară constând în servicii de consultant cu privire la activitatea de creditare.

Activitatea RoCredit IFN S.A.

RoCredit IFN S.A. activează în cadrul pieței financiare nebankare 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. este spre piața scontării efectelor de comerț de tipul facturilor, biletelor la ordin și CEC-urilor, 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 clienței și oferirea de soluții integrate în conformitate cu nevoile clienților.

Referitor la sursele de finanțare ale RoCredit IFN S.A., acestea au fost asigurate de finanțatori externi și de împrumuturi de la fondatori și acționari.

Puncte forte față de concurență:

- Produsele de creditare ale societății sunt atractive, deoarece se adresează unei nișe de piață în care prezența băncilor sau a altor instituții financiare nebankare este redusă;
- Societatea este orientată către client și spre calitatea serviciilor oferite;
- Existența unui sistem bine organizat și eficace de planificare strategică;
- Capacitatea de procesare a solicitării de credite a clienței foarte rapidă (maxim 72 ore), completată de o capacitate decizională centralizată, asigură succesul și performanțele RoCredit;
- Filtre de analiză de risc bine definite;
- Viteza de reacție decizională privind modificările produse în mediul intern sau extern;
- Gradul de dispersie a riscurilor aferente politicii de creditare s-a realizat prin rețeaua de sucursale;
- Societatea are o structură organizațională de tip compact, ceea ce asigură productivități înalte, spirit competițional;
- Societatea pune la dispoziția personalului o infrastructură bine definită și actualizată din punct de vedere tehnic;
- Societatea are personal cu un nivel ridicat de cunoștințe profesionale și calificare necesară desfășurării activității;
- Societatea beneficiază de un set de reguli și norme foarte bine realizate motiv pentru care implementarea acestora se realizează fără dificultate;
- Societatea și-a creat un portofoliu semnificativ de clienți persoane juridice;
- Compania are 17 ani de experiență și expertiză în piața financiară nonbankară din România și are o rețea teritorială alcătuită din 17 sucursale.
- Societatea dispune de resurse suficiente de finanțare (fonduri) pentru a pune în aplicare obiectivele strategice propuse

Puncte slabe față de concurență:

- Tipul culturii organizaționale face necesară precauția în abordarea schimbărilor, ca atare procesul decizional cu privire la schimbări majore legate de structura sau activitatea companiei este mai lentă;
- Capitalizare inadecvată raportată la potențialul de dezvoltare prezent și viitor;
- Prezența insuficientă a societății în piețele dezvoltate din punct de vedere economic și în cadrul cărora statistica demonstrează oportunitatea penetrării pieței;
- Incapacitatea societății de a gestiona fluxul operațional aferent activității de recuperare debite prin acțiuni de executare silită, datorită externalizării procesului și a cadrului legislativ aplicabil;
- Incapacitatea societății de a debirocratiza activitatea, datorită cadrului legal aplicabil.

Rețeaua teritorială:

În perioada 2021 – 2024 la nivelul rețelei de unități RoCredit IFN S.A. au loc o serie de schimbări care au în vedere fructificarea oportunităților de piață și adaptarea companiei la schimbările din mediul economic.

Modificări în rețeaua teritorială în perioada 2021 – 2024:

- sucursale deschise: Cluj-Napoca și Timișoara;
- directori noi de vânzări, angajați la nivelul Centralei RoCredit, care își desfășoară activitatea în Brăila și Brașov;
- la data prezentului raport rețeaua teritorială RoCredit IFN S.A. este alcătuită din, 17 sucursale: Alba Iulia, Arad, Baia Mare, Bistrița, București, Cluj-Napoca, Oradea, Piatra Neamț, Pitești, Satu Mare, Sibiu, Sighetu Marmației, Suceava, Târgu Lăpuș, Târgu Mureș, Timișoara și Zalău, precum și directori de vânzări în Brăila și Brașov.

Organizații membre internaționale și naționale de microfinanțare:

- RoCredit IFN S.A. este membră a Centrului regional de resurse de microfinanțare și rețea "Microfinance Centre" din Europa Centrală și Asia și membră a rețelei Europene de microfinanțare "European Microfinance Network";
- RoCredit IFN S.A. este membră a Asociației de Microfinanțare din România.

Organizații membre antreprenoriale:

- RoCredit IFN S.A. este membră a Asociației Întreprinzătorilor Maramureș – A.I.M. afiliată la Uniunea Națională a Patronatului Român (UNPR) din România.

Participații deținute

RoCredit IFN S.A. deține participații în următoarele entități:

- IFN Fortuna Leasing S.A. – 50,61%
- SC RoCredit Broker de Asigurare S.R.L. – 99,83%
- Asociația de Microfinanțare – participații în valoare de 5.000 lei

- Asociația Întreprinzătorilor Maramureș – A.I.M. afiliată la Uniunea Națională a Patronatului Român (UNPR) din România cu peste 1.157 membri – participării în valoare de 100 lei;
- Izvoare Resort S.R.L. – 9,80%.

2. Prezentarea activității Consiliului de Administrație pe perioada mandatului ianuarie 2021 – octombrie 2024:

RoCredit IFN S.A. a adoptat o viziune mai realistă și practică în privința managementului strategic și obiectivelor, în concordanță cu monitorizarea internă și evaluarea riscurilor.

RoCredit IFN S.A. a încercat să răspundă cât mai bine nevoilor specifice clienței, prin: flexibilitatea ofertelor și adaptarea la condițiile contextului economic, menținerea și extinderea portofoliului de clienți printr-o politică de risc adecvată, concentrând eforturile spre rentabilizarea costurilor operaționale.

Principalele activități desfășurate de Consiliului de Administrație pe perioada mandatului ianuarie 2021 – octombrie 2024 au fost:

- numirea Președintelui Consiliului de Administrație;
- analiza și aprobarea anuală a Bugetul de Venituri și Cheltuieli al RoCredit IFN S.A. atât la nivel de societate cât și defalcat pe fiecare sucursală, întocmit în conformitate cu strategia societății;
- analiza și aprobarea Planului Strategic al societății;
- elaborarea unei grile privind salarizarea, bonificarea și sancționarea Directorilor de Sucursale și a Directorilor de Credite;
- analiza și aprobarea Rapoartelor Comitetului de Audit;
- analiza și aprobarea Planurilor anuale de audit;
- analiza și aprobarea trimestrială a rapoartelor Comitetului de Administrare Riscuri privind monitorizarea activității de creditare și administrarea riscului de credit (conform dispozițiilor art.98 alin.3 din Regulamentul nr.20 /2009 al BNR), precum și altor riscuri asimilate activității societății;
- analiza și aprobarea semestrială a Rapoartelor Comitetului de Administrare Riscuri asupra activității desfășurate (conform dispozițiilor art. 81 alin.2 din Regulamentul nr.20/2009 al BNR);
- analiza și aprobarea Raportului anual AML/CFT transmis prin intermediul Comitetului de Audit;
- analiza și aprobarea Raportului anual asupra activității desfășurate în domeniul controlului intern, administrării riscurilor semnificative și auditului intern pentru fiecare an calendaristic aferent mandatului;
- aprobarea contractării de împrumuturi de la finanțatori interni și externi, a condițiilor financiare și legale în care împrumuturile au fost angajate, executate și rambursate;
- modificări ale normelor, regulamentelor și procedurilor existente;
- modificări intervenite în Actul Constitutiv al RoCredit IFN S.A.: majorarea capitalului social, schimbarea persoanelor împuternicite să reprezinte sucursalele teritoriale;
- aprobarea modificării sediului social al sucursalelor;
- convocarea Adunărilor Generale Ordinare și Extraordinare a Acționarilor RoCredit IFN S.A.;

- aprobarea documentelor și situațiile financiare ale RoCredit Broker de Asigurare S.R.L. și IFN Fortuna Leasing S.A.;
- aprobarea închiderii și deschiderii sucursalelor;
- aprobarea persoanelor înlocuitoare cu drept de semnătură a Conducerii Executive, pe perioada absenței din unitate în situația în care acestea se află în concediu legal de odihnă/ concediu de boală, datorită necesității realizării obiectului de activitate pentru care societatea a fost înființată.

Pe parcursul mandatului 2021 – 2024, consiliul de administrație a asigurat participarea societății în cadrul celor mai prestigioase reuniuni internaționale cu tematică specifică, astfel încât să securizeze un nivel de know-how pentru organizație în strânsă corelare cu standardele internaționale în domeniul inovării în mediul financiar. În acest context RoCredit a participat la următoarele evenimente:

1. Anul 2021 – a 23-a conferință anuală a MFC, primul eveniment de rețea complet virtual – a fost o oportunitate perfectă pentru profesioniștii din domeniul finanțelor sociale de a crea relații, de a împărtăși idei, de a învăța de la o gamă impresionantă de invitați și de a pune bazele unor parteneriate viitoare de succes. Au fost abordate în mod activ subiecte legate de digitalizare, microfinanțare ecologică și depășirea eficientă a crizei pandemice.
2. Anul 2022 – a 24-a conferință anuală a MFC de la Istanbul, Turcia. Evenimentul din sectorul de microfinanțare s-a concentrat pe discuții despre tendințele și oportunitățile de investiții în momentul incertitudinii politice și economice, a fost o mare oportunitate de relaționare pentru profesioniștii din întreaga lume. Au fost realizate noi conexiuni și acorduri și au fost consolidate parteneriatele existente. Instituțiile care oferă soluții digitale au oferit delegaților experiență practică cu serviciile lor și au creat un spațiu pentru a discuta cum ar putea arăta viitoarele parteneriate eficiente.
3. Anul 2023 – a 25-a conferință anuală a MFC de la Budva, Muntenegru. Agenda conferinței s-a concentrat pe provocări și oportunități privind digitalizarea în economie, tendințele și inițiativele investițiilor de impact, transformarea instituțiilor de microfinanțare în bănci și promovarea incluziunii financiare.
4. Anul 2024 – a 26-a conferință anuală a MFC de la Cracovia, Polonia. Conferința a prezentat o gamă diversă de sesiuni care au abordat probleme stringente în microfinanțare. Participanții s-au implicat în conversații stimulative conduse de experți din industrie și lideri, explorând subiecte precum căi către incluziune financiară, abordări inovatoare ale schimbărilor climatice și impactul social. Participanții au deliberat asupra strategiilor de promovare a creșterii durabile în industria de microfinanțare, cu accent pe stabilitatea financiară și protecția consumatorilor.

Având în vedere evoluția pieței spre digitalizare și integrare a serviciilor pe platformă on-line RoCredit IFN S.A. este într-un stadiu avansat pentru a completa gama de servicii oferite clienților cu un produs specific (scont on-line).

În mod suplimentar, coroborat cu implementarea serviciului de scontare în mod digitalizat, a fost evaluată și inițiată procedura de automatizare a fluxului de creditare, pornind de la securizarea relației digitale dintre RoCredit și client prin sisteme on-line, semnătura electronică și continuându-se cu fluxurile interne de analiză, administrare și control.

Începând cu 1 ianuarie 2023 s-a schimbat sistemul de reglementare contabilă pentru IFN-uri din Reglementari contabile conforme cu directivele europene în Reglementari contabile conforme cu standardele internaționale de raportare contabilă (IFRS).

Procesul de tranziție și implementare a IFRS s-a derulat în baza planurilor de măsuri elaborate de RoCredit IFN S.A., aprobate de Consiliul de Administrație, și au cuprins măsuri și responsabilități concrete pentru fiecare structură/departament implicată și termene de realizare care au făcut ca implementarea IFRS să se realizeze fără dificultăți, începând cu 1 ianuarie 2023.

Obiective strategice îndeplinite

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 anilor 2021 – 2024 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, 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 clienței 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 piața 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

RoCredit IFN S.A. a implementat un sistem integrat de management al activității de vânzare CRM, prin intermediul căruia informații specifice activității de analiză 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 clienței 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 IFN Fortuna Leasing S.A., generând astfel o paletă completă de produse financiare cu care se acoperă atât deficitul de cash-flow al clienței cât și planurile investiționale ale acestora.

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

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

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 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 birocrația 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 că în relația dintre RoCredit IFN S.A. și client „realitatea mediului de afaceri”, potențialul de afaceri și riscul ar fi corect evaluate

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

9. Implementarea unei idei de parteneriat între RoCredit IFN S.A. 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 S.A. 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, RoCredit extinde procesul de expansiune teritorială, astfel încât extinderea prezenței în piețe importante ale României s-a realizat fără a genera pierderi operaționale specifice perioadelor de penetrare a noilor piețe.

11. Dezvoltarea unui sistem de planificare a creditului la nivelul partenerilor RoCredit IFN S.A., 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 institutiei 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 cedați.

13. Continua îmbunătățire a calității resursei umane la toate nivelurile RoCredit IFN S.A. (Centrala – Sucursale)

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 S.A. nu are inițiate proceduri de analiză și negocieri

RoCredit IFN S.A. a continuat colaborarea cu 9 fondurile de investiții externe de talie mondială, astfel încât la finele lunii octombrie 2024 avea în derulare 73 de contracte de finanțare.

15. Consolidarea poziției RoCredit IFN S.A. 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 cedați existenți și potențiali

RoCredit IFN S.A., 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).

17. Responsabilitatea climatică, de mediu și responsabilitatea față de comunitate

RoCredit IFN SA își manifestă preocupările în abordarea și 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 S.A. către dezvoltarea durabilă. Abordarea RoCredit IFN S.A. are în vedere cei trei piloni ai dezvoltării durabile:

1) Mediu, prin:

- calculul indicatorilor activității proprii, monitorizarea indicatorilor de mediu, deșeuri generate, colectare selectivă a deșeurilor, deșeuri valorificate;
- coordonarea măsurilor de eficientizare a consumurilor de resurse;
- 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 constientizare 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 condiții 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 unui nivel de salarizare care permite atât atragerea salariaților calificați, cât și păstrarea în societate a salariaților eficienți;
- 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 S.A. 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 muncă prin acordarea creditelor către societăți de tip START-UP, entități fără acces la creditarea bancară;
- 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, antreprenori start-up;
- programul „Antreprenoriat de la idee la succes“, un proiect finanțat de UE, a fost organizat în sucursalele Pitești și Bistrița pentru 58 de antreprenori;

- evaluarea fezabilității și utilizarea instrumentului de evaluare a proiectelor introdusă în planul de învățământ al programului JASMINE;
- creditarea clienților orientați spre utilizarea resurselor și adoptare sporită a tehnologiilor și proceselor industriale 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: susținerea de proiecte culturale pentru organizarea unor evenimente culturale artistice.

Educație și susținere socială:

- ajutoare bănești acordate unor asociații, pentru achiziția de încălziminte pentru copiii care provin din familii fără posibilități materiale;
- sponsorizarea unor activități 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 unor fundații pentru evenimente care conduc la creșterea șanselor de ocupare pe piața forței de muncă în rândul elevilor, viitori absolvenți;
- susținerea unor ONG-uri în vederea promovării antreprenoriatului și a dezvoltării de parteneriate între agenții economici.

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, realizându-se astfel o promovare coerentă a imaginii RoCredit IFN S.A..

RoCredit IFN S.A. 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;
- 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.

Indicatori cantitativi și calitativi în perioada 2021 - 2024

1) Capital social:

Capital social	Realizat - 2021				Realizat - 2022				Realizat - 2023				Estimat 2024
	Fondatori		Actionari		Fondatori		Actionari		Fondatori		Actionari		
	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ	PF	PJ	
Număr fondatori/ acționari	67	6	1967	119	66	6	1951	122	66	6	1942	131	45,100,860
Valoare capital social fondatori/ acționari	17.732.630		16.964.990		18.818.710		17.658.040		20.373.280		19.177.580		
Valoare capital social	34.697.620				36.476.750				39.550.860				



2) Credite

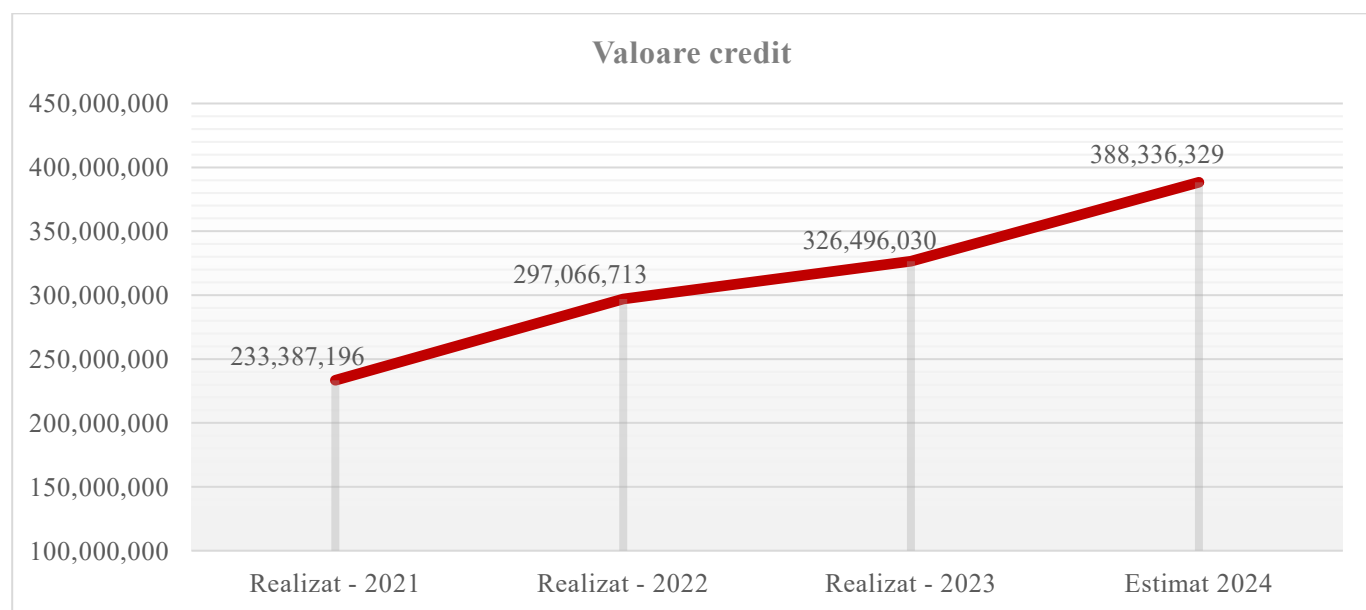
În perioada 2021 - 2024 RoCredit IFN S.A. a continuat creșterea portofoliului de credite, aceasta fiind axată preponderent spre creditarea persoanelor juridice. Oferta comercială a societății include o gamă completă de produse și servicii financiare adresate clienților persoane juridice.

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

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

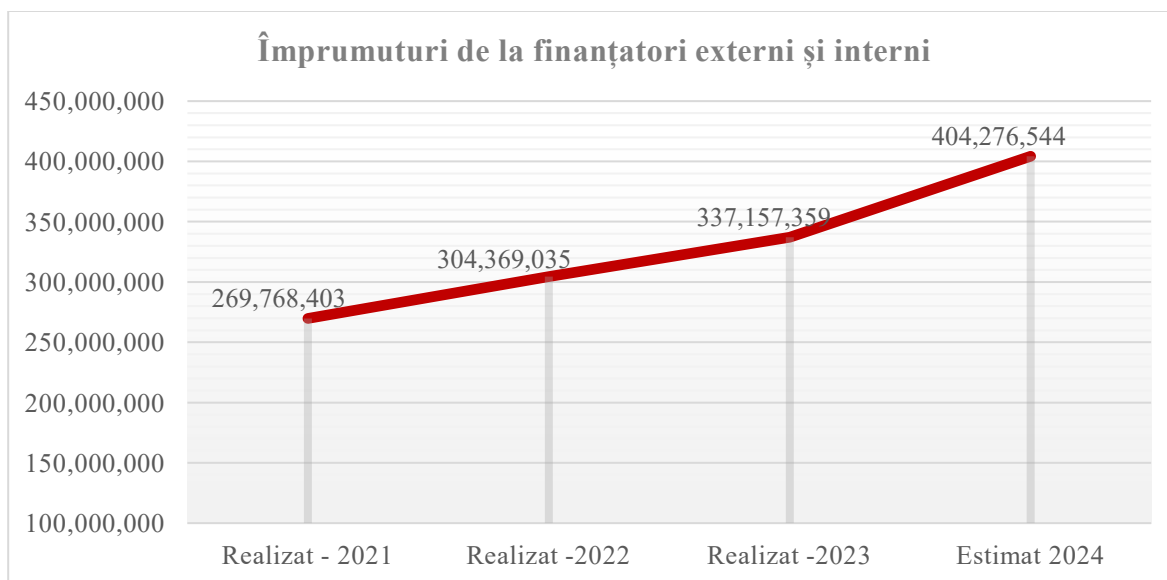
Evoluția portofoliului de credite în perioada 2021 – 2024, se prezintă astfel:

Credite	Realizat - 2021		Realizat - 2022		Realizat - 2023		Estimat 2024
	Nr. contracte credit	Valoare credite	Nr. contracte credit	Valoare credite	Nr. contracte credit	Valoare credite	Valoare credite
Persoane juridice	900	230.680.840	908	294.708.742	1.084	324.258.584	388.336.329
Persoane fizice	103	2.706.356	96	2.357.971	90	2.237.446	
Total:	1.003	233.387.196	1.004	297.066.713	1.174	326.496.030	



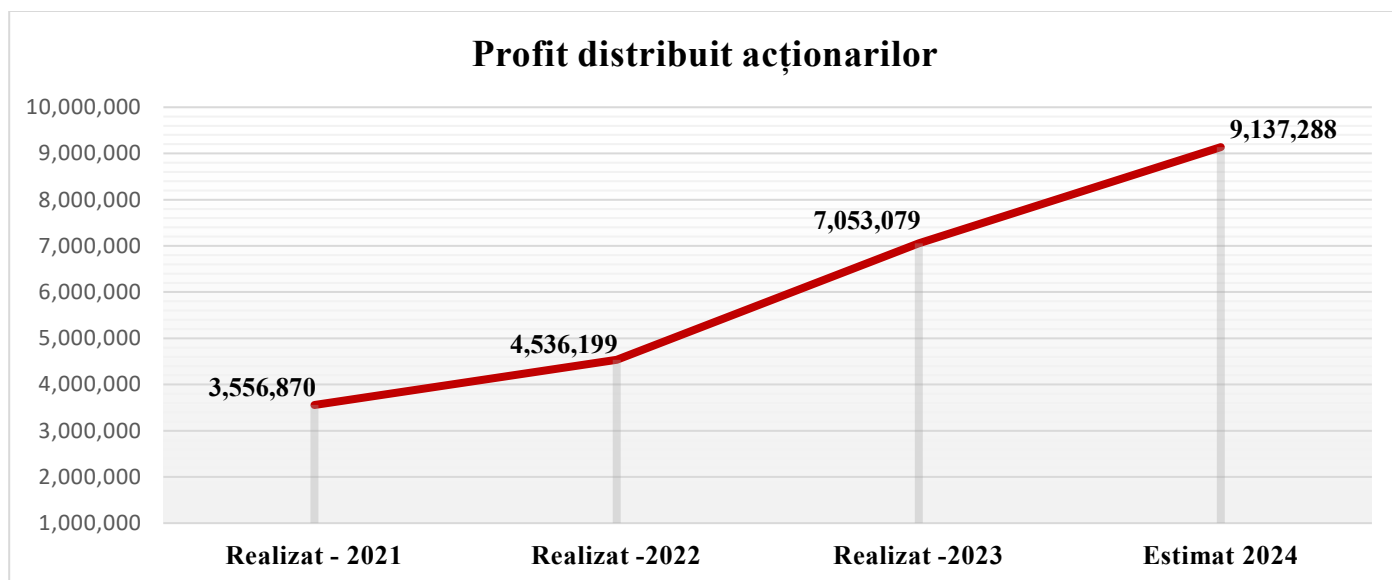
3) Împrumuturi de la finanțatori externi și interni

Împrumuturi	Realizat - 2021	Realizat - 2022	Realizat - 2023	Estimat 2024
Împrumuturi de la finanțatori externi și interni	269,768,403	304,369,035	337,157,359	404,276,544



4) Profit și randament

Profit	Realizat - 2021	Realizat - 2022	Realizat - 2023	Estimat 2024
Rezultatul brut	4.407.187	5.610.856	9.135.845	11.506.166
Impozitul pe profit	629.958	794.114	1.604.726	1.795.317
Rezultatul net al exercițiului financiar	3.777.229	4.816.742	7.531.119	9.710.849
Rezerva legală	220.359	280.543	478.040	573.561
Profit distribuit acționarilor	3.556.870	4.536.199	7.053.079	9.137.288
Randament	10.25%	12.44%	17.83%	20.26%



Acest mandat al celor 5 administratori RoCredit IFN S.A. coincide cu cea mai bună perioadă din istoria societății, cel puțin din următoarele puncte de vedere:

- Dezvoltarea unei rețele în teritoriu competitive și cu o bună cunoaștere a specificului RoCredit IFN S.A.;
- Stabilizarea graduală în Rețea/Centrală a unei forțe de muncă eficientă și responsabilă;
- Modelarea continuă a ofertei de produse de creditare pe tipologia clienților „țintă”;
- Stabilitatea operațională și financiară a societății concretizată în atragerea unui număr record de finanțatori internaționali pentru industria de sector din România;
- Recunoașterea pe plan intern/internațional a imaginii și rolului pe care RoCredit IFN S.A. îl are în dezvoltarea sectorului de microfinanțare.

Aceste realizări au fost posibile și datorită forței și coeziunii fondatorilor/acționarilor care au înțeles să se implice activ în dezvoltarea societății, prin prezența la Adunările Generale și dezbaterile care au condus la soluționarea aspectelor relevante din viața societății.

Președintele Consiliului de Administrație

Leșe Flaviu-Teofil

