

ROCREDIT IFN S.A.

**SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE
LA 31 DECEMBRIE 2024**

Întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) adoptate de
Uniunea Europeană

CUPRINS

PAGINA

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE

ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL 3

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE 4

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII 5 – 6

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE 7

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE 8 – 78

ROCREDIT IFN S.A.
SITUATIA INDIVIDUALA A CONTULUI DE PROFIT SI PIERDERE SI A ALTOR ELEMENTE ALE
REZULTATULUI GLOBAL
LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON)

	Nota	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Venituri din dobânzi		64.969.273	49.850.068
Cheltuieli cu dobânzile		(24.200.417)	(20.018.479)
Venituri nete din dobânzi	6	40.768.856	29.831.589
Venituri din speze și comisioane		26.198.884	22.313.034
Cheltuieli cu speze și comisioane		(1.457.230)	(111.980)
Venituri nete din speze și comisioane	7	24.741.654	22.201.054
Venituri privind titlurile			-
Alte venituri din exploatare	8	3.236.427	704.819
Venituri operaționale (1)		68.746.936	52.737.462
Cheltuieli/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare la cost amortizat (2)	9	(5.872.113)	(6.610.361)
Câștigul/(Pierdere) net(ă) din alte provizioane și deprecieri (3)	11	(171.182)	(17.084)
Câștigul/(Pierdere) net(ă) din ajustări de valoare aferente activelor financiare la cost amortizat (4)	10	(10.440.875)	(6.529.655)
Câștigul/(Pierdere) net(ă) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte (5)	18	(152.934)	157.070
Câștigul/(Pierdere) net(ă) din operațiuni financiare (6)	12	586.711	(239.274)
Variația valorii juste aferentă Investițiilor imobiliare (7)		(364.876)	(178.527)
Cheltuieli administrative generale (8)	13	(32.288.998)	(25.813.979)
Cheltuieli cu amortizarea (9)	14	(3.154.826)	(2.728.278)
Alte cheltuieli operaționale (10)	15	(3.427.458)	(1.641.529)
Cheltuieli operaționale (11) = (8) + (9) + (10)		(38.871.282)	(30.183.788)
Profit/(Pierdere) înainte de impozitare (1) + (2) + (3) + (4) + (5) + (6) + (7) + (11)		13.460.386	9.135.845
Cheltuială cu impozitul pe profit curent și amânat	16	2.292.507	1.604.726
Profit net al anului		11.167.878	7.531.119
Elemente care nu pot fi reclasificate în profit sau pierdere		121.253	509.180
Reevaluarea pasivelor nete (sau a activelor nete) - IAS 19		(95.963)	(33.322)
Rezerva de reevaluare terenuri & clădiri - IAS 16		240.312	639.488
Impozit aferent elementelor care nu pot fi reclasificate în profit sau pierdere		(23.096)	(96.986)
Total rezultat global aferent anului		11.289.132	8.040.299

Aceste situații financiare au fost semnate astăzi, 18.03.2025

Aprobate prin Decizia Consiliului de Administratie nr.11/18.03.2025

Director General	Director Executiv
------------------	-------------------





ROCREDIT IFN S.A.
SITUATIA INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON)

	<u>Nota</u>	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
ACTIVE			
Numerar și conturi la bănci	17	58.718.384	38.221.417
Credite și avansuri acordate clienților		-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat:			
Creanțe asupra instituțiilor de credit	18	1.487.410	1.487.460
Creanțe asupra clientelei	19	336.733.984	319.165.286
Investiții în filiale și entități asociate	20	5.254.850	4.742.676
Investiții financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	21	201.000	201.000
Alte active financiare evaluate la cost amortizat	22	8.688.297	9.833.415
Active privind impozitul amânat		-	-
Bunuri recuperate din contracte	23	11.262.510	8.568.236
Investiții imobiliare	24	32.323.603	23.716.014
Imobilizări necorporale	25	429.466	587.881
Imobilizări corporale	26	9.948.124	5.940.387
Drepturi de utilizare ale activelor din leasingul operațional	27	2.402.596	2.336.703
Alte active	28	4.444.107	2.407.223
TOTAL ACTIVE		471.894.331	417.207.698
DATORII			
Împrumuturi subordonate	29	26.602.172	28.744.619
Alte datorii financiare	30	361.900.989	303.931.554
Datorii aferente contractelor de leasing	31	2.409.283	2.614.348
Datorii privind impozitul amânat	16	76.134	173.938
Alte datorii	32	18.704.680	29.624.720
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	33	926.775	567.547
TOTAL DATORII		410.620.033	365.656.726
CAPITALURI PROPRII			
Capital social	34	45.031.950	39.550.860
Acțiuni și părți proprii		(17.360)	(10.041)
Rezultat reportat		116.992	116.992
Rezerve legale și altele		2.927.437	2.435.893
Alte elemente ale rezultatului global (OCI)		2.047.402	1.926.149
Rezultatul curent al exercițiului financiar		11.167.877	7.531.119
TOTAL CAPITALURI PROPRII		61.274.298	51.550.972
TOTAL CAPITALURI PROPRII și DATORII		471.894.331	417.207.698

Aceste situații financiare au fost semnate astăzi, 18.03.2025

Aprobate prin Decizia Consiliului de Administratie nr.11/18.03.2025

Director General	Director Executiv
LEȘE FLAVIU-TEOFIL	SANDU CRINUTA LENUTA





Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

ROCREDIT IFN S.A.
SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
(toate sumele sunt exprimate în RON)

	Capital social	Acțiuni proprii	Rezultat reportat (*)	Rezerve legale și altele	Profitul anului (*)	Rezultatul global – OCI	Total
Sold la 01.01.2024 – IFRS	39.550.860	(10.041)	116.992	2.435.892	7.531.118	1.926.149	51.550.971
Majorare de capital prin incorporare de rezerve	4.926.080	-	(4.926.080)	-	-	-	-
Majorare de capital prin capital nou vărsat	555.010	-	-	-	-	-	555.010
Achizitii de actiuni proprii	-	(7.319)	-	-	-	-	(7.319)
Alte variatii aferente altor rezerve	-	-	-	2.430	-	-	2.430
Afectarea profitului N-1	-	-	7.754.693	(223.575)	(7.531.118)	-	-
Dividende distribuite	-	-	(2.115.924)	-	-	-	(2.115.924)
Ajustare din reevaluarea pasivelor nete (sau a activelor nete) IAS 19 netă de impozit	-	-	-	-	-	(80.609)	(80.609)
Profitul exercițiului curent	-	-	-	-	11.167.877	-	11.167.877
Variația rezervei legale	-	-	(712.690)	712.690	-	-	-
Variație rezervă reevaluare IAS 16 netă de impozit	-	-	-	-	-	201.862	201.862
Sold la 31.12.2024	45.031.950	(17.360)	116.992	2.927.437	11.167.877	2.047.402	61.274.298

Aceste situații financiare au fost semnate astăzi, 18.03.2025

Aprobate prin Decizia Consiliului de Administratie nr.11/18.03.2025

Director General		Director Executiv
LEȘE FLAVIU-TEOFIL		SANDU CRINUTA LENUTA





Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

ROCREDIT IFN S.A.
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII
(toate sumele sunt exprimate în RON)

	Capital social	Acțiuni proprii	Rezultat reportat (*)	Rezerve legale și altele	Profitul anului (*)	Rezultatul global - OCI	Total
Sold la 01.01.2023 - IFRS	36.476.750	(10.041)	116.992	2.145.011	4.816.741	1.416.970	44.962.424
Majorare de capital prin incorporare de rezerve	2.711.380	-	(2.711.380)	-	-	-	-
Majorare de capital prin capital nou vărsat	362.730	-	-	-	-	-	362.730
Afectarea profitului N-1	-	-	5.012.970	(196.228)	(4.816.742)	-	-
Ajustare din reevaluarea pasivelor nete (sau a activelor nete) IAS 19 netă de impozit	-	-	-	-	-	(27.991)	(27.991)
Distribuire dividende	-	-	(1.814.481)	-	-	-	(1.814.481)
Profitul exercițiului curent	-	-	-	-	7.531.119	-	7.531.119
Variația rezervei legale	-	-	(487.109)	487.109	-	-	-
Variație rezervă reevaluare IAS 16 netă de impozit	-	-	-	-	-	537.170	537.170
Sold la 31.12.2023	39.550.860	(10.041)	116.992	2.435.892	7.531.118	1.926.149	51.550.971

Aceste situații financiare au fost semnate astăzi, 18.03.2025

Aprobate prin Decizia Consiliului de Administrație nr.11/18.03.2025

Director General		Director Executiv
LEȘE FLAVIU-TEOFIL		SANDU CRINUTA LENUTA





Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

ROCREDIT IFN S.A.
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

	31.12.2024	31.12.2023
Profit brut	13.460.386	9.135.846
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare		
<i>Ajustări pentru:</i>		
Cheltuielile nete cu provizioanele și deprecierile 11	171.182	17.084
Cheltuielile nete aferente pierderilor de credit așteptate pentru activele financiare contabilizate la cost amortizat 9	5.872.113	6.610.361
Cheltuieli cu amortizarea 14	3.154.826	2.728.278
Cheltuieli cu dobânzile din leasing, componentele financiare și ajustare aferentă cursului de schimb asociată	3.023.393	6.548.646
Cheltuială / (venit) cu impozitul curent și amânat	-	-
Profit din exploatare înainte de Variația activelor și datoriilor din exploatare (1)	25.681.900	25.040.216
Creșterea/Descrășterea creanțelor asupra clientelei (2)	(22.786.321)	(30.053.130)
Creșterea/Descrășterea altor active (3)	(9.701.487)	(14.711.234)
Creșterea/Descrășterea altor pasive (4)	(10.844.394)	11.942.863
Impozit platit	(2.612.313)	(2.431.104)
Fluxuri de trezorerie utilizate în/rezultate din activitatea de exploatare (5) = (1) + (2) + (3) + (4)	(20.262.615)	(10.212.390)
Fluxuri de trezorerie din activitatea de Investiții (6)	(13.496.642)	(19.001.181)
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale	(4.889.054)	(1.649.310)
Creșterea/Descrășterea Investițiilor imobiliare	(8.607.589)	(17.351.871)
Achiziție acțiuni proprii		
Fluxuri de trezorerie utilizate în activitatea de finanțare (7)	54.256.293	24.894.026
Creșterea capitalului social	555.010	362.730
Dividende plătite	(2.115.924)	(1.814.481)
Creșterea/Descrășterea altor rezerve	(9.780)	-
Creșterea/Descrășterea altor datorii financiare	57.969.434	26.179.115
Creșterea/Descrășterea datoriilor subordonate	(2.142.447)	166.662
Creșterea neta a soldului de numerar și echivalentelor de numerar	20.497.035	(4.319.545)
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie anul anterior – cu plasamente	39.708.876	44.028.537
Creșterea/ descrășterea neta a numerarului și echivalentelor de numerar (5) + (6) + (7)	20.497.035	(4.319.543)
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie – cu plasamente	60.205.913	39.708.876

Aceste situații financiare au fost semnate astăzi, 18.03.2025

Aprobate prin Decizia Consiliului de Administrație nr.11/18.03.2025

Director General		Director Executiv
LEȘE FLAVIU-TEOFIL		SANDU CRINUTA LENUTA





Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

1. ENTITATEA RAPORTOARE

RoCredit IFN S.A. a fost înființată în 31 Ianuarie 2007, în România prin aportul de capital a 86 persoane fizice și 7 persoane juridice, în valoare de 3.255.000 lei integral vărsat, constând în 325.500 acțiuni cu o valoare de 10 lei fiecare, conform Actului Constitutiv sub nr. 1304 din 24 Ianuarie 2007 și Încheierii Judecătorești nr.735/31.01.2007, atribuindu-i-se nr. de ordine în Registrul Comerțului J24/217/2007. Cod Unic de Înregistrare 20898691 fiind constituită pe durată nelimitată.

Adresa sediului este în loc. Baia Mare, str. Tudor Vladimirescu nr.34. jud. Maramureș.

Obiectul principal de activitate al RoCredit IFN S.A. este 6492 - „Alte activități de creditare”, conform codificării Ordinului nr.337/2007, constând în acordarea de microcredite altele decât cele reglementate de Legea nr.240/2005.

Activități secundare ale RoCredit IFN S.A. conform codificărilor:

6492 – Alte activități de creditare (Acordarea de credite de consum)

6492 – Alte activități de creditare (credite ipotecare)

6492 – Alte activități de creditare (credite imobiliare)

6492 – Alte activități de creditare (operațiuni de scontare)

6492 – Alte activități de creditare (finanțare tranzacții comerciale)

6499 – Alte intermediieri financiare n.c.a.

6499 – Alte intermediieri financiare n.c.a.(activități de factoring)

6499 – Alte intermediieri financiare n.c.a.(Emitere de garanții. asumare de angajamente de garantare. asumare de angajamente de finanțare)

6612 – Operațiuni de schimb valutar constând în:

- operațiuni de schimb valutar cu valute cotate și necotate, cu numerar și substituite de numerar, pentru persoane fizice – în legătură cu activitățile de creditare efectuate de societate;
- operațiuni de schimb valutar cu valute cotate și necotate pentru persoane juridice – în legătură cu activitățile de creditare efectuate de societate;

6810 – Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii – tranzacții cu bunuri imobiliare dobândite ca urmare a executării voluntare sau silite, provenind din garanții asupra creditelor sau renunțări la executarea contractelor de credit.

6820 – Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate – activitate ce va fi efectuată ocazional. în situația existenței unor spații excedentare. în vederea administrării eficiente a bunurilor închiriate necesare derulării activității.

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

- administrarea de fonduri publice acordate drept fonduri pentru microcredite de agențiile guvernamentale, cu respectarea condițiilor

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

prevăzute de Ordonanța Guvernului nr 40/2000 privind acreditarea agențiilor de credit în vederea administrării fondurilor pentru acordarea de microcredite, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 376/2002, cu modificările și completările ulterioare;

- servicii de consultanță legate de activitatea de creditare.

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

RoCredit IFN S.A. este organizată în sistem unitar, conducerea fiind asigurată de următoarele organisme:

Adunarea Generală a Acționarilor este organul suprem al RoCredit IFN S.A, alcătuit din totalitatea acționarilor, având atribuțiile și autoritatea prevăzute de lege și Actul Constitutiv; organizarea și funcționarea se fac 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 2024, Consiliul de Administrație a fost format din 5 membri.

Președinte – Leșe Flaviu-Teofil

Administratori:

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

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

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

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

Pe parcursul anului 2024 conducerea executivă a fost asigurată de:

- D-1. Leșe Flaviu Teofil în calitate de Director General;

- D-na. Sandu Crinuța Lenuța în calitate de Director Executiv.

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.

2. BAZELE ÎNTOCMIRII

2.1 Declarația de conformitate

Situațiile financiare individuale ale Societății au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) în vigoare la data de raportare anuală a Societății, 31 decembrie 2024.

Conform prevederilor Ordinului nr.27/2010 emis de Banca Națională a României, începând cu 1 ianuarie 2023 Societatea aplică standardele IFRS adoptate de Uniunea Europeană ca bază legală de raportare financiară.

Tranziția de la situațiile financiare întocmite conform standardelor de contabilitate românească în vigoare la data de 31 decembrie 2022 (Ordinul 6/2015 BNR) la standardele IFRS s-a efectuat în baza informațiilor din situațiile financiare întocmite de Societate la 31 decembrie 2022 în concordanță cu standardele IFRS adoptate de Uniunea Europeană. Standardele IFRS relevante pentru Societate erau aceleași cu cele adoptate de Uniunea Europeană pentru ambii ani, ca urmare politicile contabile ale Societății din momentul schimbării bazei legale de raportare financiară nu au fost afectate.

Situațiile financiare individuale ale Societății au fost întocmite în conformitate cu principiul continuității activității, care presupune continuarea activității în viitorul previzibil. În plus, conducerea nu are cunoștință de incertitudini semnificative care ar putea pune la îndoială, în mod semnificativ, capacitatea acestora de a-și continua activitatea. Prin urmare, situațiile financiare individuale sunt întocmite pe baza continuității activității.

Societatea întocmește și un set de situații financiare consolidate ale Grupului în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare anuală a Grupului, 31 decembrie 2024.

Situațiile financiare individuale au fost întocmite pornind de la registrele și evidențele contabile ale Societății, pe baza principiului continuității activității.

Societatea a întocmit aceste situații financiare care cuprind situația poziției financiare, situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global, situația fluxurilor de trezorerie și situația modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024, note care cuprind un sumar al politicilor contabile semnificative precum și alte informații explicative.

Situațiile financiare sunt destinate exclusiv pentru a fi utilizate de Societate, acționarii acestora și Banca Națională a României. În consecință, este posibil ca situațiile financiare să nu fie adecvate în alt scop.

3.1 Bazele evaluării

Situațiile financiare individuale au fost întocmite pe baza principiilor de evaluare permise de standardele IFRS.

3.2 Moneda funcțională și de prezentare

Conducerea Societății consideră ca monedă funcțională, așa cum este aceasta definită de IAS 21 „Efectele Variației cursului de schimb valutar” este leul românesc (lei). Situațiile financiare individuale sunt prezentate în lei, rotunjite la cel mai apropiat leu, moneda pe care conducerea Societății a ales-o ca monedă de prezentare.

3.3 Utilizarea estimărilor și judecăților

Pregătirea situațiilor financiare individuale în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) presupune utilizarea din partea conducerii a unor estimări, judecăți și ipoteze ce afectează aplicarea politicilor contabile precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Judecățile și ipotezele asociate acestor estimări sunt bazate pe experiența istorică precum și pe alți factori considerați rezonabili în contextul acestor estimări. Rezultatele acestor estimări formează baza judecăților referitoare la valorile contabile ale activelor și datoriilor care nu pot fi obținute din alte surse de informații. Rezultatele obținute pot fi diferite de valorile estimărilor.

Judecățile și ipotezele ce stau la baza lor sunt revizuite periodic de către Societate. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare dacă revizuirea afectează atât perioada curentă cât și perioadele viitoare.

Metodele și politicile contabile semnificative au fost aplicate în mod consecvent de către Societate de-a lungul exercițiilor financiare prezentate în aceste situații financiare individuale.

3.4 Politici contabile semnificative

Începând cu 1 ianuarie 2023, Societatea a adoptat Amendamente la IAS 1 și Declarația 2 privind practica IFRS.

Deși amendamentele nu au generat modificări ale politicilor contabile, acestea au avut impact asupra informațiilor privind politicile contabile prezentate în situații financiare individuale.

Amendamentele prevăd prezentarea de politici contabile „semnificative” (eng. „material” mai degrabă decât „signifiant”). Mai mult decât atât, acestea oferă îndrumări privind conceptul de materialitate în prezentarea politicilor contabile și îndrumă entitățile în oferirea de informații utile cu referire la politicile contabile specifice de care utilizatorii au nevoie pentru a înțelege alte informații prezentate în situațiile financiare consolidate și individuale. Societatea și-a revizuit politicile contabile și a actualizat informațiile prezentate în Nota 4 - Politici contabile materiale în anumite situații în linie cu amendamentele.

3.5 Continuitatea activității

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.

Cele de mai sus au condus la o volatilitate semnificativă pe piețele financiare, inclusiv pe ratele de schimb. De asemenea, au afectat activitățile din diferite sectoare, lanțul de aprovizionare și au condus la creșteri suplimentare ale prețurilor la energie, mărfuri și alimente.

Conducerea nu are cunoștință de incertitudini care ar putea ridica îndoieli semnificative asupra capacității Societății de a-și continua activitatea. Prin urmare, situațiile financiare sunt întocmite pe baza principiului continuității activității.

3.6 Standarde, amendamente și noi interpretări ale standardelor

Politicile contabile adoptate sunt în concordanță cu cele ale exercițiului financiar precedent, cu excepția următoarelor IFRS-uri modificate care au fost adoptate de Societate de la 1 ianuarie 2024. Societatea nu a adoptat anticipat alte standarde, interpretări sau amendamente care au fost emise, dar care nu sunt încă în vigoare și anticipează că adoptarea acestor noi standarde și amendamente la standardele existente nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Societății în perioada de aplicare inițială.

3.6.1. Standarde contabile IFRS noi și amendamente la standardele existente, care sunt în vigoare în anul curent

În anul în curs, Societatea a aplicat o serie de amendamente la Standardele de Contabilitate IFRS emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și adoptate de Uniunea Europeană care au intrat obligatoriu în vigoare pentru perioada de raportare care începe cu sau după 1 ianuarie 2024.

Adoptarea acestora nu a avut un impact semnificativ asupra prezentărilor de informații și nici asupra sumelor raportate în prezentele situații financiare.

Standard	Titlu
Amendamente la IAS 1	Prezentarea situațiilor financiare - Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung, emise de IASB în 23 ianuarie 2020, și Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” - Datorii pe termen lung.
Amendamente la IAS 7 și IFRS 7 Instrumente financiare	Amendamente la IAS 7 Situațiile fluxurilor de trezorerie și IFRS 7 Instrumente financiare: Informații de furnizat – Acorduri de finanțare în relația cu furnizorii
Amendamente la IFRS 16	Contracte de leasing - Datorii de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback

- **Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare - Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung, emise de IASB în 23 ianuarie 2020, și Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” - Datorii pe termen lung** cu indicatori financiari emise de IASB în 31 octombrie 2022. Amendamentele emise în ianuarie 2020 oferă o abordare mai generală la clasificarea datoriilor prevăzută de IAS 1 plecând de la acordurile contractuale existente la data raportării. Amendamentele emise în octombrie 2022 clarifică modul în care condițiile pe care o entitate trebuie să le respecte în termen de douăsprezece luni de la perioada de raportare afectează clasificarea unei datorii și stabilesc data intrării în vigoare pentru ambele amendamente la perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024.
- **Amendamente la IAS 7 Situațiile fluxurilor de trezorerie și IFRS 7 Instrumente financiare: Informații de furnizat – Acorduri de finanțare în relația cu furnizorii** emise de IASB în 25 mai 2023. Amendamentele adaugă cerințe privind informațiile care trebuie furnizate, precum și „indicatoare” în cadrul cerințelor existente privind informațiile de furnizat pentru oferirea de informații calitative și cantitative referitoare la acordurile de finanțare în relația cu furnizorii.
- **Amendamente la IFRS 16 Contracte de leasing - Datorii de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback**, emise de IASB în 22 septembrie 2022. Amendamentele la IFRS 16 prevăd ca vânzătorul-locatar să evalueze ulterior datoriile de leasing care decurg dintr-o tranzacție de leaseback astfel încât să nu recunoască niciun fel de câștiguri sau pierderi aferente dreptului de utilizare reținut. Noile cerințe nu împiedică vânzătorul-locatar să recunoască în contul de profit sau pierdere câștiguri sau pierderi din încetarea parțială sau totală a unui contract de leasing.

3.6.2. Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente emise și adoptate de UE, dar care nu au intrat încă în vigoare

La data aprobării acestor situații financiare. Societatea nu a aplicat următoarele standarde de contabilitate IFRS modificate care au fost emise de IASB și adoptate de UE, dar nu au intrat încă în vigoare:

Standard	Titlu	Data intrării în vigoare
Amendamente la IAS 21	Efectele variației cursului de schimb valutar – Lipsa convertibilității	1 ianuarie 2025

- **Amendamente la IAS 21 Efectele variației cursului de schimb valutar – Lipsa convertibilității** emise de IASB în 15 august 2023, publicate în OJUE la 13 noiembrie 2024 și în vigoare de la 1 ianuarie 2025 (aplicarea timpurie este permisă). Amendamentele conțin îndrumări ca entitățile să menționeze atunci când o monedă este convertibilă și cum să determine cursul de schimb atunci când aceasta nu este convertibilă.

3.6.3. Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente emise, dar care nu au fost încă adoptate de UE

În prezent, IFRS astfel cum au fost adoptate de UE nu diferă semnificativ de IFRS adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB), cu excepția următoarelor standarde noi și amendamente la standardele existente care nu au fost adoptate de UE la data autorizării prezentelor situații financiare:

Standard	Titlu	Stadiu adoptare UE
Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7	Amendamente la clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare	Nu au fost încă adoptate de UE
Amendamente la IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 și IAS 7	Îmbunătățiri anuale ale Standardelor de Contabilitate IFRS – Volumul 11	Nu au fost încă adoptate de UE
IFRS 18 Prezentare și informații de furnizat în situațiile financiare	Prezentare și informații de furnizat în situațiile financiare	Nu au fost încă adoptate de UE
IFRS 19 Filiale fără răspundere publică: informații de furnizat	Filiale fără răspundere publică: informații de furnizat	Nu au fost încă adoptate de UE
IFRS 14 Conturi de amânare aferente activităților reglementate	Conturi de amânare aferente activităților reglementate	Nu au fost încă adoptate de UE
Amendamente la IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în entități asociate și asocieri în participație	Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia	Nu au fost încă adoptate de UE

- **Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7 - Amendamente la clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare** emise de IASB în 30 mai 2024. Amendamentele clarifică clasificarea activelor financiare care au caracteristici de mediu, sociale, de guvernanță corporativă (ESG) și similare. Amendamentele clarifică și data la care un activ sau o datorie financiară este derecunoscut(ă) și introduce cerințe suplimentare de prezentare cu privire la investițiile în instrumentele de capitaluri proprii desemnate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentele financiare care au caracteristici contingente.

- **Amendamente la IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 și IAS 7 - Îmbunătățiri anuale ale Standardelor de Contabilitate IFRS – Volumul 11** emise de IASB în 18 iulie 2024. Aceste amendamente includ clarificări, simplificări, corecții și modificări în următoarele domenii: (a) contabilitatea de acoperire a riscurilor adoptată de o entitate care adoptă standardele pentru prima dată (IFRS 1); (b) câștigul sau pierderea la scoaterea din gestiune (IFRS 7); (c) prezentarea diferenței amânate între valoarea justă și prețul de tranzacționare (IFRS 7); (d) introducerea și prezentările de informații privind riscul de credit (IFRS 7); (e) scoaterea din evidență a datoriilor de leasing de către locatar (IFRS 9); (f) prețul de tranzacționare (IFRS 9); (g) stabilirea unui „reprezentant de facto” (IFRS 10); (h) metoda bazată pe cost (IAS 7).
- **IFRS 18 Prezentare și informații de furnizat în situațiile financiare** emis de IASB în 9 aprilie 2024 va înlocui IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare. Standardul introduce trei seturi de cerințe noi pentru ca societățile să-și îmbunătățească raportarea performanței financiare și pentru a da investitorilor o bază mai bună de analizare și comparare a companiilor. Principalele modificări în noul standard față de IAS 1 se referă la: (a) introducerea de categorii (operațiuni de exploatare, de investiții, de finanțare, referitoare la impozitul pe profit și întrerupte) și de subtotaluri definite în situația profitului sau a pierderii; (b) introducerea de cerințe pentru îmbunătățirea agregărilor și a dezagregărilor; (c) introducerea de informații privind Măsurile de performanță stabilite de conducere (MPC-uri) în notele la situațiile financiare.
- **IFRS 19 Filiale fără răspundere publică: informații de furnizat** emis de IASB în 9 mai 2024. Standardul permite filialelor să ofere informații restrânse atunci când aplică Standardele de Contabilitate IFRS în situațiile financiare. IFRS 19 este opțional pentru filialele eligibile și stabilește cerințele de furnizare de informații pentru filialele care aleg să îl aplice.
- **IFRS 14 Conturi de amânare aferente activităților reglementate** emis de IASB în 30 ianuarie 2014. Acest standard are scopul de a permite entităților care adoptă pentru prima dată IFRS, și care recunosc în prezent conturile de amânare aferente activităților reglementate conform politicilor contabile general acceptate anterioare, să continue să facă acest lucru la trecerea la IFRS.
- **Amendamente la IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în entități asociate și asocieri în participație- Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia**, emise de IASB în 11 septembrie 2014. Amendamentele soluționează contradicția dintre cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau asocierie în participație, câștigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci când activele vândute sau aduse drept contribuție reprezintă o întreprindere. **Această modificare ar putea fi aplicată numai în cazul în care entitatea nu a elaborat o politică contabilă în acest sens.**

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

Societatea anticipează că adoptarea acestor standarde noi și amendamentelor la standardele existente nu va avea un impact **semnificativ** asupra situațiilor financiare ale Societății în viitor.

4. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Politicile contabile semnificative adoptate de Societate pentru elementele esențiale în ceea ce privește determinarea poziției financiare și a performanței financiare pentru perioada analizată sunt prezentate mai jos. Aceste politici au fost aplicate de Societate în mod consecvent, cu excepția cazului în care se prevede altfel.

4.1 Conversii valutare

Contabilitatea operațiunilor efectuate în valută se ține atât în moneda națională, cât și în valută.

Elementele de activ și de pasiv exprimate în devize au fost convertite în lei folosind cursul de schimb oficial al BNR în vigoare la data de 31.12.2024. Pentru creanțele și datoriile, exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, eventualele diferențe favorabile sau nefavorabile, care au rezultat din evaluarea acestora au fost înregistrate în contul de profit și pierdere.

La 31.12.2024 ratele de schimb valutar utilizate pentru convertirea soldurilor denumite în moneda străină au fost:

- Curs 31 decembrie 2024 4.9741 Ron/ Eur
- Curs 31 decembrie 2024 4.7768 Ron/Usd

4.2 Venituri și cheltuieli din/cu dobânzile

Veniturile și cheltuielile din/cu dobânzile pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobândă sunt recunoscute utilizându-se metoda « dobânzii efective ».

Metoda dobânzii efective este o metodă de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau a unei datorii financiare și de alocare a venitului sau a cheltuielii din dobânzi pe o perioadă relevantă de timp. Rata dobânzii efective este rata exactă care actualizează fluxurile viitoare estimate de numerar de plătit sau de încasat pe perioada de viață a instrumentului financiar sau când e cazul pe o perioadă mai scurtă, la valoarea netă raportată a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobânzii efective, Societatea estimează fluxurile viitoare de numerar luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar, dar nu ține cont de pierderi viitoare din credit.

Metoda de calcul include toate spezele și comisioanele plătite sau primite între părțile contractuale care sunt parte integrantă a dobânzii efective, costurile de tranzacționare și alte prime și discounturi.

4.3 Venituri și cheltuieli cu speze și comisioanele

Veniturile din speze și comisioane reprezintă comisioane care nu fac parte integrantă a ratei dobânzii efective a unui instrument financiar și care sunt contabilizate în conformitate cu IFRS 15. Veniturile din speze și comisioane cuprind în principal venituri din activitatea de acordare de credite, respectiv comisioane lunare de gestiune, plăți credite, fiind comisioane direct atribuibile activului sau datoriei financiare la momentul inițierii - atât venit

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

cât și cheltuială, sunt incluse în calculul ratei efective a dobânzii.

Cheltuielile cu speze și comisioanele cuprind, în principal, comisioanele bancare și alte cheltuieli legate de activitatea de creditare și sunt recunoscute în contul de profit și pierdere în momentul în care serviciul respectiv este prestat.

Obligația de executare a serviciului (și recunoașterea veniturilor) poate fi îndeplinită la un moment dat sau în timp. Pentru fiecare obligație de executare identificată, Societatea stabilește la începutul contractului dacă îndeplinește obligația de executare în timp sau la un moment dat și dacă contravaloarea este fixă sau variabilă. Societatea înregistrează veniturile și cheltuielile din comisioane în profit sau pierdere:

- fie în timp, deoarece obligația de executare este satisfăcută în timp, iar clientul primește și consumă simultan beneficiile oferite de executarea de către Societate, pe măsură ce Societatea îndeplinește obligațiile (fiind unul dintre cele 3 criterii care trebuie îndeplinite pentru ca o obligație de executare să fie satisfăcută în timp). Acestea includ, de exemplu, comisioane pentru tranzacții cu clienții atunci când serviciile sunt prestate în mod continuu, comisioane de decontare, etc;
- sau la momentul la care este prestat serviciul, în cazurile când o obligație de executare nu este îndeplinită în timp.

4.4 Venituri privind titlurile

Veniturile din dividende sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la data la care sunt declarate dividendele. Veniturile din participații și alte Investiții fără venit fix sunt recunoscute ca venituri din dividende atunci când sunt angajate.

Dividendele sunt tratate ca o distribuire a profitului în perioada în care au fost declarate și aprobate de către Adunarea Generală a Acționarilor.

4.5 Câștigul/(Pierdere) net(ă) din operațiuni financiare

În această categorie sunt prezentate diferențele de curs valutar înregistrate în conformitate cu IAS 21.

4.6 Impozitul pe profit curent și amânat

Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în rezultatul exercițiului sau în capitaluri proprii dacă impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii.

Impozitul curent este impozitul de plătit pe profitul perioadei, determinat în baza procentelor aplicate la data situației individuale a poziției financiare și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente. Ajustările care influențează baza fiscală a impozitului curent sunt: cheltuielile nedeductibile, veniturile neimpozabile, elementele similare cheltuielilor, respectiv veniturilor și alte deduceri fiscale.

Impozitul pe profit amânat este recunoscut pentru diferențele temporare intervenite între bazele fiscale ale activelor și datoriilor și valorile contabile ale acestora din situațiile financiare. Totuși, datoriile privind impozitul amânat nu sunt recunoscute dacă rezultă din recunoașterea inițială a fondului comercial; impozitul pe profit amânat nu este contabilizat dacă rezultă din recunoașterea inițială a unui activ sau pasiv dintr-o tranzacție, alta decât o

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

combinare de întreprinderi și care la momentul tranzacției nu afectează nici profitul sau pierderea contabil(ă), nici pe cel (cea) fiscal(ă). Impozitul pe profit amânat este determinat pe baza ratelor de impozitare (și a legilor) adoptate sau adoptate în mare măsură până la data bilanțului contabil și care urmează să fie aplicate în perioada în care creanțele privind impozitul amânat vor fi valorificate sau datoriile privind impozitul amânat vor fi achitate.

Conform legislației fiscale locale, pierderea fiscală înregistrată de societatea care își încetează existența ca efect a unei operațiuni de fuziune legală prin absorbție poate fi preluată și recuperată de către entitatea care preia patrimoniul societății absorbite. Pierderea fiscală anuală realizată începând cu anul 2011, stabilită prin declarația de impozit pe profit, se recuperează din profiturile impozabile obținute în următorii 5 ani consecutivi. Pentru reportarea pierderilor fiscale neutilizate, creanța privind impozitul amânat este recunoscută numai în măsura în care este probabil să se obțină profit impozabil în viitor după compensarea cu pierderea fiscală a anilor anteriori și cu impozitul pe profit de recuperat. Creanța privind impozitul amânat este diminuată în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze.

Creanțele privind impozitul amânat sunt recunoscute numai în măsura în care este probabil să se obțină în viitor un profit impozabil din care să fie deduse diferențele temporare.

Creanțele privind impozitul pe profit amânat se calculează pentru diferențele temporare deductibile rezultate din investițiile în acorduri comune numai în măsura în care este probabil ca diferența temporară să fie revărsată în viitor și există suficient venit taxabil disponibil din care diferența temporară poate fi utilizată.

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt compensate atunci când există dreptul legal aplicabil de a compensa creanțele fiscale curente cu datoriile fiscale curente și când creanțele și datoriile privind impozitul amânat se referă la impozite pe profit impuse de aceeași autoritate fiscală, fie aceleași entități impozabile, fie unor entități impozabile diferite, dacă există intenția de a compensa soldurile pe o bază netă.

Cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amânat a fost la 31 decembrie 2024 de 16% (31 decembrie 2023: 16%).

4.7 Active și datorii financiare

Clasificare

Societatea recunoaște activele financiare sau datoriile financiare în situația poziției sale financiare atunci când devine parte la termenii contractului.

Societatea recunoaște inițial împrumuturile și împrumuturile purtătoare de dobândă la data decontării. Toate celelalte active și pasive financiare sunt recunoscute inițial la data tranzacției la care Societatea devine parte a condițiilor contractuale ale instrumentului.

Testul SPPI

Clasificarea activelor financiare conform IFRS 9 a implicat identificarea și evaluarea modelului de afaceri în care se încadrează activele deținute și evaluarea aspectului dacă termenii contractuali ai instrumentului financiar reprezintă doar plăți de principal și dobânda

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

(testul „SPPI”).

Ca o a doua etapă a procesului său de clasificare, Societatea evaluează termenii contractuali ai activelor financiare pentru a identifica dacă acestea îndeplinesc testul SPPI. „Principal” în înțelesul acestui test este definit drept valoarea justă a activului financiar la recunoașterea inițială și se poate schimba în decursul duratei de viață a activului financiar (de exemplu, dacă există rambursări ale principalului sau amortizarea primei/reducerii). Cele mai semnificative elemente ale dobânzii în cadrul unui aranjament de creditare sunt tipic contraprestația pentru valoarea în timp a banilor și riscul de creditare. Pentru a efectua evaluarea SPPI, Societatea aplică raționamente și ține cont de factorii relevanți, precum moneda în care este exprimat activul financiar și perioada pentru care este stabilită rata dobânzii. Spre deosebire de aceasta, termenii contractuali care introduc o expunere la riscuri mai mare decât cea minimă sau volatilitate în fluxurile de numerar contractuale care nu sunt conexe unui aranjament de creditare de bază nu generează fluxuri de trezorerie contractuale care sunt doar plăți ale principalului și dobânda privind suma restantă. În astfel de cazuri, activul financiar trebuie evaluat la valoarea justă prin profit și pierdere.

La data tranziției la IFRS (respectiv 1 ianuarie 2019) și pentru fiecare produs nou comercializat, Societatea a efectuat o evaluare a modelului de afaceri în baza datelor și împrejurărilor care existau la acea dată. Astfel, Societatea a evaluat activele financiare la costul amortizat fiind îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- activul financiar este deținut pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale și,
- termenii contractuali ai activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de numerar care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

Modelul de afaceri

Modelul de afaceri reprezintă modalitatea de gestionare a activelor financiare pentru a genera fluxuri de trezorerie, stabilind dacă obiectivul Societății este colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, vânzarea activelor financiare sau ambele.

Evaluarea modelului de afaceri este una dintre cele două etape de clasificare a activelor financiare. Această evaluare se efectuează în baza scenariilor la care Societatea se așteaptă în mod rezonabil să apară. Aceasta înseamnă că evaluarea exclude așa-zisele scenarii „cel mai pesimist” sau „de criză”. Modelul de afaceri al unei entități este determinat la un nivel care reflectă modul în care grupuri de active financiare sunt administrate împreună pentru a obține un anumit obiectiv de afaceri.

Reamintim că, în conformitate cu IFRS 9, Societatea poate clasifica instrumentele financiare în următoarele categorii: active financiare evaluate la cost amortizat, la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) și la valoare justă prin contul de profit sau pierdere (FVTPL). Societatea stabilește clasificarea activelor sale financiare la momentul recunoașterii inițiale.

Evaluarea inițială

Activele și pasivele financiare sunt recunoscute, Inițial, la valoarea justă iar comisioanele de tranzacționare direct atribuibile în cazul activelor și pasivelor financiare care nu sunt

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

înregistrate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere.

Valoarea justă la recunoașterea inițială este reflectată cel mai bine de prețul tranzacției. Un profit sau pierdere la recunoașterea inițială este înregistrat(ă) numai dacă există o diferență între valoarea justă și prețul tranzacției, care poate fi dovedită de alte tranzacții de pe piață observabilă existența cu același instrument sau de o tehnică de evaluare ale cărei date de intrare includ numai datele de pe piețe observabile. Valoarea justă este prețul care ar fi încasat pentru a vinde un activ, sau achitat pentru a transfera un pasiv în cadrul unei tranzacții ordonate între participanții de pe piață la data măsurării. Cea mai bună dovadă a valorii juste este prețul de pe o piață activă. O piață activă este una pe care au loc tranzacțiile pentru activ sau pasiv, cu suficientă frecvență și volum pentru a furniza informații despre prețuri în regim continuu. Valoarea justă a instrumentelor financiare tranzacționate pe o piață activă este măsurată ca produsul dintre prețul cotate pentru activul sau pasivul specific și cantitatea deținută de entitate. Acesta este cazul chiar și atunci când volumul de tranzacționare zilnic normal de pe piață nu este suficient pentru a absorbi cantitatea deținută și plasarea comenzilor pentru a vinde poziția în cadrul unei singure tranzacții ar putea afecta prețul cotate.

Tehnici de evaluare precum modele de fluxuri de trezorerie actualizate sau modele bazate pe tranzacții recente la valoarea de piață, sau considerarea datelor financiare ale entităților în care s-a investit, sunt utilizate pentru a măsura valoarea justă a anumitor instrumente financiare pentru care nu sunt disponibile informații despre prețurile de pe piața externă. Măsurările valorii juste sunt analizate pe baza nivelului în ierarhia valorii juste după cum urmează:

- (a) nivelul unu îl reprezintă măsurările la prețurile cotate (neajustate) pe piețele active pentru active sau pasive identice.
- (b) măsurările la nivelul doi sunt tehnicile de evaluare incluzând toate datele de intrare fundamentale observabile pentru activ sau pasiv, fie în mod direct (adică ca prețuri) sau în mod indirect (adică derivate din prețuri) și
- (c) măsurările la nivelul trei sunt evaluări care nu se bazează exclusiv pe datele observabile de pe piață (adică măsurarea necesită date de intrare neobservabile semnificative).

Costurile tranzacției sunt costuri marginale care sunt atribuibile în mod direct achiziției, emisiunii sau vânzării unui instrument financiar. Un cost marginal este un cost care nu ar fi fost atras dacă tranzacția nu ar fi avut loc. Costurile tranzacției includ spezele și comisioanele plătite agenților (inclusiv angajaților care acționează în calitate de agenți de vânzări), Consultanților, Brokerilor, taxele percepute de agențiile de reglementare și impozitele și taxele de transfer. Costurile tranzacției nu includ creanțele cu prime sau reduceri, costurile de finanțare, sau costurile administrative sau de deținere interne.

Creanțele comerciale aferente creditelor cu clientela cesionate incluse în rubrica „Alte active financiare evaluate la cost amortizat”, contabilizate prin aplicarea IFRS 15, sunt recunoscute, Inițial, la valoarea justă ce corespunde prețului de cesiune indicat contractual ajustat de componentele financiare semnificative ce corespunde diferenței dintre valoarea prezenta actualizata a fluxurilor de numerar viitoare la o rata ce reflecta riscul de credit al

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

contrapartidei și valoarea nominală de cesiune. Aceste creanțe sunt rambursate conform unui scadențar agreat contractual.

Evaluarea ulterioară

Conform cu IFRS 9 există trei modele de evaluare permise:

- (a) **Active financiare la cost amortizat:** un activ financiar este evaluat la cost amortizat dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții și nu este desemnat la FVTPL: este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este atins prin deținerea de active și prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale și condițiile sale contractuale dau naștere, la date specificate, la fluxuri de numerar care reprezintă exclusiv plăți de principal și dobânzi (" SPPI").
- (b) **Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) reciclabil sau nerecyclabil (aplicabil doar instrumentelor de capital pe baza unei decizii irevocabile):** un activ financiar poate fi evaluat la FVOCI dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții și nu este desemnat la FVTPL - este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor de numerar contractate, cât și prin vânzarea activului financiar și condițiile sale contractuale dau naștere, la date specificate, la fluxuri de numerar care reprezintă exclusiv plăți de principal și dobânzi (SPPI).
- (c) **Active financiare evaluate la valoare justă prin contul de profit și pierdere (FVTPL):** toate celelalte active financiare care nu sunt incluse în categoriile de mai sus sunt clasificate la FVTPL.

Active financiare evaluate la cost amortizat

Societatea deține active la cost amortizat reprezentate, în principal, de credite acordate clienței ce trec testul „SPPI” în conformitate cu IFRS 9 (categoria „Creanțe asupra clienței” și „Creanțe asupra instituțiilor de credit” din Situația Poziției Financiare) și de creanțe comerciale contabilizate prin aplicarea IFRS 15 ce includ: creanțele aferente creditelor cesionate și valori de recuperat de la clientelă aferente comisioanelor și altor valori în conformitate cu prevederile contractuale.

Un activ financiar este clasificat drept evaluat ulterior la cost amortizat dacă activul este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a colecta fluxurile de trezorerie contractuale și termenii contractuali ai activului financiar generează fluxuri de trezorerie care sunt doar plăți ale principalului și ale dobânzii (criteriul „SPPI”).

Managementul Societății analizează în mod constant dacă există indicatori ce ar conduce la necesitatea constituirii unui provizion de depreciere aferent creanțelor cesionate.

Așa cum a fost cazul și la 31 Decembrie 2022 și la 31 Decembrie 2023, Managementul Societății a constituit un provizion de depreciere pe baza celei mai bune estimări a recuperabilității sumelor aferente acestor creanțe cesionate.

Active financiare evaluate la valoare justă prin contul de profit și pierdere

Societatea deține active financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere reprezentate de titluri deținute într-o societate ce nu este listată la bursă. Valoarea justă se calculează la fiecare închidere în conformitate cu prevederile IFRS 13.

Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global

Societatea nu deține astfel de active financiare

Pasivele financiare

Pasivele financiare deținute de companie sunt evaluate la cost amortizat și sunt în principal reprezentate de împrumuturi externe primite de la acționari și finanțatori externi și de datorii subordonate. Societatea nu deține pasive financiare evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere.

Derecunoașterea instrumentelor financiare

Societatea derecunoaște instrumentele financiare atunci când:

- (a) Instrumentele sunt răscumpărate sau drepturile de a primi fluxurile de numerar din acele active au expirat sau
- (b) Societatea a transferat drepturile asupra fluxurilor de numerar aferente acelor active financiare sau a încheiat un angajament cu fluxuri identice, în același timp
 - i. transferând în mod semnificativ toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activelor sau
 - ii. nici transferând și nici reținând în mod substanțial toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate, dar nereținând controlul. Controlul este reținut în cazul în care contrapartida nu are capacitatea practică de a vinde activul în întregime unei terțe părți nelegate, fără a avea nevoie să impună restricții privind vânzarea.

Compensări

Activele și datoriile financiare sunt compensate, iar rezultatul net este prezentat în bilanț doar atunci când există un drept legal de compensare și dacă există intenția decontării lor pe o bază netă sau dacă se intenționează realizarea activului și stingerea datoriei în mod simultan. Veniturile și cheltuielile nu sunt compensate în contul de profit și pierdere decât dacă este cerut sau permis de IFRS, caz în care este specificat în mod distinct în politicile contabile.

Pierderile de credit așteptate calculate în conformitate cu IFRS 9

IFRS 9 stabilește un nou model privind pierderea de credit preconizată (ECL) pentru instrumentele financiare care poate fi calculată ca pierderea preconizată care apare atunci când o contrapartidă intră în incapacitate de rambursare, luând în considerare toate datele pieței, inclusiv previziunile viitoare, relevante pentru determinarea acestor pierderi.

Conform modelului pierderilor așteptate stabilit de IFRS 9, un eveniment de credit (indiciu de depreciere) nu trebuie să aibă loc înainte de recunoașterea ajustărilor pentru pierderi.

Creanțe asupra clienței – modelul general

În conformitate cu IFRS 9, pentru determinarea pierderilor așteptate, activele financiare sunt grupate în trei categorii (stadii). În funcție de categoria în care au fost încadrate, calculul ECL pentru un activ se face diferit. Astfel, pentru activele încadrate în stadiul 1, ECL este

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
 (toate sumele sunt exprimate în RON)

calculat pe un orizont de timp de un an, în timp ce pentru activele încadrate în stadiile 2 și 3, calculul ECL se face până la ultima scadență contractuală. Metoda utilizată de Societate pentru a calcula valoarea finală ECL a portofoliului presupune parcurgerea următoarelor etape:

- **Evaluarea nivelului de depreciere a portofoliului de credite** - clasificarea pe trei stadii potrivit cărora activele financiare au suferit (sau nu) o creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale. Cele trei stadii determină nivelul de depreciere necesar a fi recunoscut sub formă de pierderi așteptate (ECL) la fiecare moment de raportare:
 - Stadiul 1: Expuneri performante și riscul de credit nu a crescut semnificativ – recunoașterea pierderilor așteptate aferente următoarelor 12 luni;
 - Stadiul 2: Expuneri performante dar riscul de credit a crescut semnificativ față de momentul recunoașterii inițiale – recunoașterea pierderilor așteptate aferente întregii durate de viață;
 - Stadiul 3: Expuneri neperformante astfel încât activul financiar este depreciat – recunoașterea pierderilor așteptate aferente întregii durate de viață.
- **Probabilitatea de pierdere în caz de nerambursare (PD)** – a fost estimată folosind tehnici statistice bazate pe modele structurale și econometrice. Coeficientul de PD a fost ajustat cu indicatori macro-economici de tip forward looking. Indicatorul ce avea cea mai bună corelație este rata șomajului din România. Conform diferitelor caracteristici de risc, întregul portofoliu a fost împărțit în două segmente de PD, astfel:

Segmente PD	Descriere
Persoane fizice (F)	Credite de consum acordate persoanelor fizice. Ponderea creditelor către persoane fizice este nematerială în ponderea totală a creditelor
Persoane juridice (J)	Credite acordate IMM-urilor. În funcție de termenul de acordare a creditelor, există 3 categorii principale, respectiv: credite pe termen mediu, pe termen scurt și scontări

- **Pierderea în caz de nerambursare (LGD)** reprezintă valoarea expunerii în caz de nerambursare (EAD) care este ajustată luând în considerare toate recuperările prin vânzarea de garanții sau alte modalități de colectare. RoCredit IFN SA acceptă diverse tipuri de garanții și fiecare credit poate fi garantat cu mai multe tipuri de garanții.

În scopul diferențierii riscurilor și a caracteristicilor de recuperare, întregul portofoliu a fost împărțit în trei segmente LGD. Toate tipurile de garanții acceptate de RoCredit IFN SA sunt împărțite astfel:

Segmente LGD	Tipuri de garanții acceptate
Creanțe	Cesiuni de creanțe comerciale lichide și scadente (intervenite după livrarea mărfurilor)

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
 (toate sumele sunt exprimate în RON)

Segmente LGD	Tipuri de garanții acceptate
	Cecuri și bilete la ordin girate în favoarea RoCredit IFN S.A.
Proprietăți (Imobile și Mobile)	Clădire rezidențială Ipoteci mobile - gajuri fără deposedare asupra bunurilor mobile Ipoteci mobile generale (universalitatea bunurilor mobile și imobile) Clădiri comerciale Terenuri Alte garanții
Gajuri	Gajuri asupra acțiunilor RoCredit IFN S.A. Gajuri privind depozitele deschise la bănci Gajuri la creanțe Bilete la ordin emise de debitor și avizate Garanție personală

LGD a fost modelat folosind valoarea colaterală a activului și informațiile despre valoarea garanției anterioare, timpul implicit, momentul vânzării, costurile de vânzare etc.

• ***Expunerea în caz de nerambursare (EAD)***

Expunerea la riscul de nerambursare (EAD) este expunerea nominală estimată la care este expus RoCredit IFN SA în termeni de pierdere potențială la pierderea contrapartidei la o dată viitoare. EAD este o componentă importantă a ECL, deoarece contractul financiar (creditele ipotecare) se amortizează în mod obișnuit prin rambursări obișnuite, dar crește și din cauza acumulării dobânzilor și a penalităților. În conformitate cu standardul IFRS 9, ECL ar trebui să fie o estimare imparțială a pierderilor viitoare preconizate, prin urmare, caracteristicile de rambursare ale fiecărui contract au fost luate în considerare în ECL.

Pentru a simplifica estimarea EAD a fiecărui contract pentru fiecare dată viitoare, împrumuturile sunt reconcentrate folosind tehnici de evaluare a ratelor și următoarele informații:

- Tip de rambursare
- Frecvența de rambursare
- Rata dobânzii anuale efective
- Data scadenței contractuale
- Suma totală restantă la data de calcul ECL
- Sumele ce urmează a fi încasate la scadența contractuală pentru creditele de tip "scont"

Aceasta asigură o curbă EAD lină de la data de calcul ECL până la scadență, reprezentând valoarea actuală totală a tuturor fluxurilor de numerar viitoare de capital și a

dobânzii pentru fiecare an până la scadență.

Există trei tipuri de amortizare luate în considerare: cu dobândă scadentă la finalul contractului, cu dobânda descrescătoare și cu dobândă constantă. Modelul EAD contabilizează fiecare program de amortizare a tipului de rambursare, după cum se arată mai jos. Pentru împrumuturile SCONT, modelul EAD ia în considerare și sumele potențiale neutilizate folosind un factor de conversie a creditului.

Odată ce toate componentele separate ale ECL pentru un instrument au fost calculate, pornind de la PD-urile corespunzătoare celor 3 tipuri de scenarii (de bază, optimist și pesimist) se poate calcula ECL în cadrul fiecărui scenariu economic. ECL final PIT s-a obținut prin ponderarea rezultatelor obținute pentru fiecare dintre cele 3 scenarii (de bază, optimist și pesimist) conform politicii RoCredit IFN SA.

Alte active financiare evaluate la cost amortizat – abordarea simplificată

Pentru activele financiare generate de aplicarea IFRS 15, Societatea folosește o abordare simplificată și contabilizează o pierdere de credit așteptată pe baza analizelor interne cu privire la PD ajustat de indicatori forward looking și LGD. Managementul Societății analizează la fiecare închidere aceste expuneri și calculează o pierdere de credit așteptată pe baza celei mai bune estimări a recuperabilității sumelor aferente acestor active financiare.

Pentru conturile curente și depozitele la bănci, Societatea constituie un provizion pentru pierderi de credit așteptate pe baza unui PD ajustat cu indicatori forward looking și ajustat pentru a reflecta maturitatea acestor solduri (de regulă o zi, fiind vorba despre suma la vedere) și un LGD bazat pe valorile medii observate în piața pentru activele financiare negarantate.

4.8 Numerar și echivalente de numerar

Pentru situația fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar includ: numerarul deținut în casierie, conturile curente nerestricționate la bănci și alte active financiare foarte lichide cu scadențe inițiale mai mici de trei luni și care nu au un risc semnificativ de modificare a valorii juste.

Numerarul și echivalentele de numerar sunt înregistrate la cost amortizat în situația individuală a poziției financiare.

Conform IAS 7 “Situația fluxurilor de trezorerie”, echivalentele de numerar reprezintă Investițiile financiare pe termen scurt, extrem de lichide care sunt ușor convertibile în sume cunoscute de numerar și care sunt supuse unui risc ne semnificativ de schimbare a valorii.

Echivalentele de numerar sunt deținute, mai degrabă, în scopul îndeplinirii angajamentelor în numerar pe termen scurt, decât pentru Investiții sau în alte scopuri. Pentru a califica un plasament drept echivalent de numerar, acesta trebuie să fie ușor convertibil într-o sumă prestabilită de numerar și să fie supus unui risc ne semnificativ de schimbare a valorii. Prin urmare, o investiție este de regulă calificată drept echivalent de numerar doar atunci când are o scadență mică de, să zicem, trei luni sau mai puțin de la data achiziției.

4.9 Imobilizări corporale

Evaluarea inițială

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

Imobilizările corporale sunt înregistrate la cost. Costurile imobilizărilor corporale includ prețul de achiziție al acestora, inclusiv taxele referitoare la importul acestora, costurile aferente achiziției după deducerea reducerilor comerciale și a oricăror costuri direct atribuibile aducerii activului la locația Societății și a punerii în funcțiune a acestora.

Cheltuielile cu modernizările sunt capitalizate în condițiile în care acestea prelungesc durata de viață utilă a activelor sau conduc la o creștere semnificativă a capacității acestora de a genera venituri. Costurile de întreținere, reparații și îmbunătățiri minore sunt recunoscute la cheltuieli atunci când sunt suportate.

Costurile îndatorării (dobânzile, alte cheltuieli financiare asimilate, precum și diferențele de curs aferente unor finanțări folosite pentru Investiții) se capitalizează și se cuprind în valoarea imobilizărilor în curs numai dacă ele pot fi identificate pe obiectivele de investiții și numai pe perioada în care aceste lucrări de Investiții sunt în curs. Pe perioada întreruperilor semnificative, precum și la încetarea lucrărilor, costurile îndatorării nu se mai capitalizează.

Imobilizările corporale care sunt casate sau scoase din funcțiune trebuie să fie eliminate din Situația poziției financiare împreună cu amortizarea cumulată aferentă. Orice profit sau pierdere rezultat(ă) dintr-o astfel de operațiune este inclus(ă) în profit sau pierdere.

Amortizare

Imobilizările corporale sunt amortizate prin metoda liniară, pe baza duratelor de viață utilă estimate din momentul în care acestea sunt puse în funcțiune, astfel încât costul să se diminueze până la valoarea reziduală estimată pe durata lor de funcționare. Principalele durate de viață utilizate la diferitele categorii de imobilizări corporale în anii 2024 și 2023 sunt:

	<u>Ani</u>
Instalații și echipamente	3 – 10
Autovehicule	3 – 10
Calculatoare	3 – 10
Mobilier	3 – 16

Evaluarea ulterioară

Pentru imobilizările corporale cu excepția terenurilor și clădirilor pentru uz propriu Societatea a optat pentru modelul bazat pe cost conform IAS 16.30.

Pentru terenuri și clădiri Societatea a optat pentru modelul de reevaluare conform IAS 16.31. La momentul reevaluării amortizarea acumulată este eliminată din valoarea contabilă brută a activului. Valoarea ajustării amortizării cumulate face parte din creșterea sau reducerea valorii contabile, care este contabilizată în conformitate cu IAS 16.

Dacă valoarea contabilă a unui activ este majorată ca rezultat al reevaluării, atunci creșterea este recunoscută în alte elemente ale rezultatului global și cumulată în capitalurile proprii, la rubrica surplus din reevaluare. Cu toate acestea, majorarea este recunoscută în profit sau pierdere în măsura în care aceasta compensează o reducere din reevaluarea aceluiași activ, recunoscută anterior în profit sau pierdere.

Dacă valoarea contabilă a unui activ este diminuată ca urmare a unei reevaluări, această

diminuare este recunoscută în profit sau pierdere. Cu toate acestea, reducerea este recunoscută în alte elemente ale rezultatului global în măsura în care surplusul din reevaluare prezintă un sold creditor pentru acel activ. Reducerea recunoscută în alte elemente ale rezultatului global reduce suma cumulată în capitalurile proprii la rubrica surplus din reevaluare.

4.10 Imobilizări necorporale

La recunoașterea inițială imobilizările necorporale sunt înregistrate la cost. Costurile aferente achiziției de licențe informatice sunt capitalizate în măsura în care acestea îndeplinesc condițiile de recunoaștere a unei imobilizări necorporale și anume: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod fiabil, îmbunătățesc performanțele viitoare și sunt încadrate în mod distinct în cadrul activității Societății.

Imobilizările necorporale supuse amortizării folosind metoda liniară, pe durata de viață utilă de 1 - 3 ani.

4.11 Investiții imobiliare

Investițiile imobiliare sunt proprietăți (terenuri, clădiri sau părți ale unei clădiri) deținute de către Societate în scopul închirierii sau pentru creșterea valorii, sau ambele, și nu pentru:

- utilizarea în producția sau furnizarea de bunuri sau servicii sau în scopuri administrative; sau
- vânzarea în cursul normal al activității.

Recunoaștere

O investiție imobiliară deținută trebuie recunoscută ca activ atunci când și numai atunci când:

- este probabilă generarea de beneficii economice viitoare către Societate; și
- costul investiției imobiliare poate fi măsurat în mod credibil.

Evaluarea inițială

O investiție imobiliară este recunoscută inițial la cost, inclusiv costurile de tranzacționare. Costul unei Investiții imobiliare achiziționate este format din prețul de cumpărare al acesteia plus orice cheltuieli direct atribuibile (de exemplu: onorarii profesionale pentru prestarea serviciilor juridice, taxele de transfer ale proprietății și alte costuri de tranzacționare).

Evaluarea ulterioară

În conformitate cu IAS 40 „Investiții imobiliare”, Societatea poate evalua investițiile imobiliare deținute la valoarea justă sau la cost minus depreciere. Politica contabilă a Societății privind evaluarea ulterioară a investițiilor imobiliare este cea bazată pe valoarea justă. Un câștig sau o pierdere generat(ă) de o modificare a valorii juste a investiției imobiliare este recunoscut(ă) în profitul sau în pierderea perioadei în care apare.

Derecunoaștere

Valoarea contabilă a unei Investiții imobiliare este derecunoscută la cedare sau atunci când investiția este retrasă din folosință și nu se mai așteaptă beneficii economice din

utilizarea sa. Câștigurile sau pierderile care rezultă din casarea sau vânzarea unor investiții imobiliare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere atunci când aceasta este casată sau vândută.

4.12 Drepturi de utilizare a activelor

IFRS 16 stabilește cerințe noi pentru contabilizarea contractelor de leasing astfel că sunt eliminate clasificările în leasing operațional sau financiar din IAS 17, existând un singur model pentru înregistrarea contractelor de leasing. Prin aplicarea acestui model, locatarul este obligat să înregistreze dreptul de utilizare a activelor și datoriile aferente contractelor de leasing în scopul IFRS 16. Dreptul de utilizare a activelor este amortizat utilizând metoda liniară pe perioada cea mai scurtă dintre durata de viață utilă a activului și durata contractului de leasing.

Identificarea unui contract de leasing

Un contract este, sau conține un leasing, dacă acel contract acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o anumită perioadă de timp în schimbul unei contravalori. Societatea revaluează dacă un contract este sau include un leasing numai dacă termenii și condițiile contractului se modifică.

Pentru a evalua dacă un contract transferă sau nu dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioadă de timp, Societatea evaluează, pe parcursul perioadei de utilizare, dacă clientul deține concomitent: (a) dreptul de a obține în esență toate beneficiile economice din utilizarea activului identificat și (b) dreptul de a dispune cu privire la utilizarea activului identificat.

Societatea în calitate de locatar

Conform prevederilor IFRS 16, un locatar nu mai diferențiază contractele de leasing financiar de cele de leasing operațional și este obligat să recunoască un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie care decurge din contractul de leasing la recunoașterea inițială a contractului.

Evaluarea inițială a activului aferent dreptului de utilizare

Costul activului aferent dreptului de utilizare trebuie să includă:

- valoarea evaluării inițiale a datoriei care decurge din contractul de leasing;
- orice plăți de leasing efectuate la data începerii derulării sau înainte de aceasta data minus orice stimulente de leasing primite;
- orice costuri directe inițiale suportate de către locatar; și
- o estimare a costurilor care urmează să fie suportate de către locatar pentru demontarea și înlăturarea activului-suport, pentru restaurarea locului în care este situat acesta sau pentru aducerea activului-suport la condiția impusă în termenele și condițiile contractului de leasing, cu excepția cazului în care aceste costuri sunt suportate pentru producerea stocurilor.

Evaluarea inițială a datoriei care decurge din contractul de leasing

Reprezintă datoria ce decurge din contractul de leasing la valoarea actualizată a plăților

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

de leasing care nu sunt achitate la acea dată. Plățile de leasing trebuie să fie actualizate utilizând rata dobânzii implicită în contractul de leasing dacă acea rată poate fi determinată imediat. Dacă această rată nu poate fi determinată imediat, locatarul trebuie să utilizeze rata marginală de împrumut a locatarului.

Evaluarea ulterioară a activului aferent dreptului de utilizare

Societatea evaluează activul aferent dreptului de utilizare utilizând modelul bazat pe cost minus orice amortizare acumulată și orice pierderi din depreciere acumulate, ajustat în funcție de orice reevaluări ale datoriei care decurg din contractul de leasing.

În cazul în care contractul de leasing transferă dreptul de proprietate asupra activului-suport către Societate, în calitate de locatar, până la încheierea duratei contractului de leasing, sau costul activului aferent dreptului de utilizare, reflectă faptul că Societatea va exercita o opțiune de cumpărare. Societate va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data începerii derulării până la sfârșitul duratei de viață utilă a activului-suport, în caz contrar, Societatea va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data începerii derulării până la prima dată dintre sfârșitul duratei de viață utilă a activului aferent dreptului de utilizare și sfârșitul duratei contractului de leasing.

Evaluarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing

Societatea evaluează datoria care decurge din contractul de leasing prin:

- majorarea valorii contabile pentru a reflecta dobânda asociată datoriei care decurge din contractul de leasing;
- reducerea valorii contabile pentru a reflecta plățile de leasing efectuate;
- reevaluarea valorii contabile pentru a reflecta orice reevaluare sau modificări ale contractului de leasing.

După data începerii derulării, Societatea reevaluează datoria care decurge din contractul de leasing pentru a reflecta modificarea plăților de leasing. Societatea recunoaște valoarea reevaluării datoriei care decurge din contractul de leasing ca o ajustare a activului aferent dreptului de utilizare. Totuși, dacă valoarea contabilă a activului aferent dreptului de utilizare este redusă la zero și are loc o reducere suplimentară la evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing, Societatea recunoaște orice valoare rămasă din reevaluare în profit sau pierdere.

4.13 Deprecierea valorii imobilizărilor corporale, necorporale și a dreptului de utilizare

Ori de câte ori evenimente sau anumite modificări indică faptul că valoarea contabilă a unei imobilizări ar putea fi nerecuperabilă, este efectuat un test de depreciere. Atunci când valoarea contabilă a unui activ imobilizat depășește valoarea sa recuperabilă, pierderea apărută se recunoaște imediat la cheltuieli.

Valoarea recuperabilă a activelor imobilizate se determină ca fiind maximul dintre valoarea justă, mai puțin costurile de vânzare și valoarea de utilitate. Valoarea de utilitate reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor nete de trezorerie estimate a fi obținute de entitate din utilizarea continuă a unui activ. De regulă, valorile recuperabile sunt estimate individual pentru fiecare grup de active. Atunci când acest lucru nu este posibil, activele sunt grupate

în unități generatoare de numerar.

4.14 Investiții în entități afiliate (filiale, entități asociate)

Filiarele se referă la societăți sau alte entități (inclusiv entități cu destinație specială), în care Societatea, direct sau indirect, deține mai mult de jumătate din drepturile de vot sau are puterea să determine politicile financiare și operaționale pentru obținerea de beneficii. Existența și efectul drepturilor de vot potențiale care sunt exercitabile sau convertibile în prezent se iau în considerare pentru a se stabili dacă Societatea controlează sau nu o altă entitate. Conform IAS 27, Societatea folosește metoda costului pentru a contabiliza investițiile sale în subsidiare și entități asociate în situațiile financiare individuale. Costurile de tranzacție cu privire la achiziția unei filiale, entități asociate sau joint venture sunt recunoscute la cheltuieli în cadrul contului de profit sau pierdere. Dividendele primite de la Investițiile în subsidiare și entități asociate sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere când dreptul Societății de a primi plata este stabilit și există probabilitatea ca dividendele să fie colectate.

În cazul în care valoarea recuperabilă în filiale și entități asociate (maximum dintre valoarea justă mai puțin costuri asimilate vânzării și valoarea de utilizare – “value in use”) este mai mică decât valoarea netă contabilă. Societatea își va reduce valoarea netă contabilă la nivelul valorii recuperabile. Reducerea este o ajustare de valoare. Valoarea contabilă netă a Investițiilor înregistrate la cost reprezintă costul inițial mai puțin ajustările de valoare înregistrate anterior.

4.15 Bunuri recuperate din contracte

Rubrica *Bunuri recuperate din contracte* include în principal bunurile recuperate în contul datoriilor neachitate, care sunt contabilizate în conformitate cu standardul IAS 2. Stocurile sunt active deținute pentru a fi vândute pe parcursul desfășurării normale a activității, în această categorie făcând parte activele recuperate aduse ca și garanții în momentul acordării de credite.

În contrapartidă, în contul de profit și pierdere există rubrica *Câștigul/(Pierdere) net(ă) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte* ce contabilizează pierderile sau câștigurile din valorificarea reposesiilor.

Evaluarea inițială

La data recunoașterii inițiale de către Societate, aceste bunuri se evaluează la minimumul dintre valoarea justă a activului și valoarea tuturor debitelor restante.

Evaluarea ulterioară

Valoarea contabilă a stocurilor este revizuită cel puțin o dată pe an pentru a se determina dacă există pierderi din depreciere. Deprecierea de valoare este recunoscută dacă valoarea contabilă a unui stoc este mai mare decât valoarea de recuperare netă. Deprecierile sunt recunoscute în contul de profit și pierdere. Aceste bunuri sunt evaluate anual, la fiecare închidere, pentru a obține valoarea lor recuperabilă netă.

4.16 Provizioane

Provizioane pentru riscuri și cheltuieli

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

Un provizion este o datorie cu exigibilitate sau valoare incertă. Acesta este recunoscut numai în momentul în care entitatea are o obligație curentă (legală sau implicită) generată de un eveniment anterior, este probabil ca o ieșire de resurse care încorporează beneficii economice să fie necesară pentru a onora obligația respectivă și entitatea poate realiza o estimare credibilă a valorii obligației.

Provizioane aferente beneficiilor angajaților

Beneficiile pe termen scurt sunt beneficii ale angajaților (altele decât compensațiile pentru încetarea contractului de muncă) care sunt scadente integral în termen de 12 luni de la sfârșitul perioadei în care angajații prestează serviciul în cauză și includ salarii, contribuții la asigurările sociale, concedii de odihnă anuale plătite și concedii medicale plătite, prime și participări la profit ale angajaților. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe măsură ce serviciile sunt prestate.

Beneficiile pe termen lung sunt beneficii ale angajaților (altele decât compensațiile pentru încetarea contractului de muncă) care sunt scadente la mai mult de 12 luni de la sfârșitul perioadei în care angajații prestează serviciul în cauză și includ, de exemplu beneficiile aferente pensionării.

Beneficiile pe termen lung se calculează ca fiind valoarea actualizată a unei obligații privind beneficiile determinate și costul serviciului actual.

Costul final al unui plan de beneficii determinate poate fi influențat de multe variabile, cum ar fi salariile finale, rotația personalului și mortalitatea, contribuțiile angajaților și tendințele costurilor medicale. Costul final al planului nu este cert și această incertitudine va persista probabil o perioadă lungă de timp. Pentru a evalua valoarea actualizată a obligațiilor privind beneficiile pe termen lung și a costului aferent serviciului actual, este necesar: să se aplice o metodă de evaluare actuarială, să se atribuie un beneficiu perioadelor de serviciu și să se emită ipoteze actuariale. Ipotezele actuariale folosite pentru realizarea calcului aferent beneficiilor la pensionare sunt:

- rata de actualizare a angajamentului;
- probabilitatea salariaților de a fi prezenți în efectiv la data pensionării;
- probabilitatea salariaților de a mai fi în viață la data pensionării;
- creșterile salariale viitoare până la data pensionării.

Pentru aceste beneficii pe termen lung ale angajaților. Societatea recunoaște totalul net al următoarelor valori în profit sau pierdere:

- costul serviciului;
- dobânda netă aferentă datoriei nete (activului net) privind beneficiul determinat reevaluările datoriei nete (activului net) privind beneficiul determinat.

4.17 Capital social și rezerve

Rezerva legală este stabilită în concordanță cu legislația în vigoare prin alocarea a maximum 5% din profitul brut înainte de impozitare până când fondul de rezervă atinge 20% din capitalul social integral vărsat. Această rezervă nu poate fi repartizată acționarilor.

Alte rezerve se constituie potrivit prevederilor legale sau Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor, cu respectarea prevederilor legale.

4.18 Datorii de leasing operațional

Prin aplicarea IFRS 16 locatarul este obligat să înregistreze dreptul de utilizare a activelor și datoriile aferente contractelor de leasing în situația poziției financiare.

Datoriile din leasing sunt actualizate folosind rata dobânzii implicită în contractul de închiriere. Dacă această rată nu poate fi ușor determinată, se utilizează rata de împrumut incrementală a locatarului, fiind rata pe care ar trebui să o plătească locatarul individual pentru a împrumuta fondurile necesare pentru a obține un activ de valoare similară la dreptul de utilizare a activului într-un mediu economic similar, cu termeni, condiții și condiții similare.

4.19 Prezentarea evenimentelor ulterioare datei Situației poziției financiare

Evenimentele ulterioare datei Situației poziției financiare sunt acele evenimente, atât favorabile, cât și nefavorabile care au loc între data bilanțului și data la care situațiile financiare sunt autorizate pentru emitere. Pot fi identificate două tipuri de evenimente:

- cele care fac dovada condițiilor care au existat la data bilanțului (evenimente ulterioare datei bilanțului care conduc la ajustarea situațiilor financiare); și
- cele care oferă indicații despre condiții apărute ulterior datei bilanțului (evenimente ulterioare datei bilanțului care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare).

4.20 Active și datorii contingente

Un activ contingent este un activ posibil care apare ca urmare a unor evenimente anterioare și a cărui existență va fi confirmată numai prin apariția sau ne apariția unuia sau mai multor evenimente viitoare nesigure care nu pot fi în totalitate sub controlul entității. Un exemplu în acest sens îl constituie o creanță ce constituie obiectul unui proces în care este implicată entitatea, al cărui rezultat este incert.

Entitatea nu trebuie să recunoască un activ contingent. Un activ contingent trebuie prezentat în cazul în care este probabilă apariția unei intrări de beneficii economice. În cazul în care realizarea unui venit este sigură, activul aferent nu este un activ contingent și este adecvată recunoașterea lui.

Entitatea nu trebuie să recunoască o datorie contingentă. Entitatea poate prezenta informații referitoare la o datorie contingentă, cu excepția cazului în care posibilitatea unei ieșiri de resurse care să încorporeze beneficiile economice este îndepărtată.

4.21 Părțile afiliate

Sunt considerate părți afiliate acele persoane juridice sau fizice care au prin proprietate, prin drepturi contractuale, prin relații familiale sau de alt fel, abilitatea de a controla direct sau indirect cealaltă parte. O parte este afiliată unei entități dacă direct sau indirect, prin unul sau mai mulți intermediari:

- controlează, este controlată de sau se află sub controlul comun al entității (aceasta include societățile-mamă, filialele sau filialele membre);
- are un interes într-o entitate care îi oferă influență semnificativă asupra entității

respective; sau

- deține controlul comun asupra entității.

Părțile afiliate pot fi reprezentate de membri ai personalului-cheie din conducere al entității sau al societății-mamă, precum și de membrii apropiați ai familiilor acestora.

4.22 Subvenții de exploatare

Subvențiile de exploatare intră sub egida IAS 20 Contabilitatea subvențiilor guvernamentale și prezentarea informațiilor privind asistența guvernamentală și se referă la (IAS 20.1): (1) subvențiile guvernamentale (recunoașterea și prezentarea în notele la situațiile financiare); și (2) alte forme de asistență guvernamentală (prezentare numai în note).

Subvențiile guvernamentale bănești și nemonetare nu trebuie să fie recunoscute până când nu există o asigurare rezonabilă (IAS 20.7 și .8) ca (1) entitatea va respecta condițiile atașate subvenției; și (2) subvențiile vor fi primite.

Prezentarea subvențiilor diferă în funcție de faptul că acestea sunt legate de un activ sau de profit sau pierdere. Pentru subvențiile guvernamentale legate de active (IAS 20.24 și următoarele) sunt permise două metode de prezentare în Situația poziției financiare:

- ca venit amânat în bilanț, cu recunoașterea ca venit pe o bază sistematică și rațională pe durata de viață utilă a activului ;
- prin deducerea subvenției din valoarea activului pentru a obține valoarea contabilă a acestuia. În acest caz, subvenția este recunoscută în contul de profit și pierdere pe durata de viață utilă a activului amortizabil prin reducerea cheltuielilor de amortizare.

5. MANAGEMENTUL 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 2024, 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);

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

- 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.

5.1 Administrarea și evaluarea riscului de credit

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

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

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

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;

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

- f. evaluarea periodică a comportamentului clienților în achitarea datoriilor față de IFN și determinarea de o maniera 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:

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

RoCredit IFN SA monitorizează totodată 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.

	Credite și avansuri acordate clienților	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Valoare nominală	362.382.611	340.313.963
Sume de amortizat – comisioane deferate prin aplicarea metodei dobânzii efective	(2.902.772)	(2.731.573)
Pierdere așteptată din depreciere	(22.745.855)	(18.417.104)
Valoare contabilă netă	336.733.984	319.165.286

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

Variația între 2023 și 2024 precum și cea pe STAGE-uri este prezentată mai jos:

	Totaluri	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3
Expunere brută 2023	340.313.963	281.732.244	14.369.334	44.212.384
Rambursări parțiale nete	(14.581.217)	(8.258.960)	(2.096.397)	(4.225.859)
Rambursare integrală	(194.486.515)	(177.608.051)	(6.154.643)	(10.723.821)
Trageri noi nete	231.136.380	204.025.657	14.007.561	13.103.161
STAGE 1 - STAGE 2		(7.541.626)	7.541.626	
STAGE 1 - STAGE 3		(5.660.796)		5.660.796
STAGE 2 - STAGE 1				
STAGE 2 - STAGE 3			(8.214.691)	8.214.691
STAGE 3 - STAGE 1		935.206		(935.206)
Expunere brută 2024	362.382.611	287.623.674	19.452.790	55.306.146

Variația între 2022 și 2023 precum și cea pe STAGE-uri este prezentată mai jos:

	Totaluri	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3
Expunere brută 2022	309.686.041	266.891.853	8.857.044	33.937.143
Rambursări parțiale nete	(20.671.817)	(12.157.080)	(5.512.670)	(3.002.067)
Rambursare integrala	(158.587.600)	(154.039.405)	(3.719.298)	(828.897)
Trageri noi nete	209.887.339	203.323.486	2.673.223	3.890.630
STAGE 1 - STAGE 2	-	(16.801.362)	16.801.362	0
STAGE 1 - STAGE 3	-	(11.276.724)	-	11.276.724
STAGE 2 - STAGE 1	-	1.265.804	(1.265.804)	0
STAGE 2 - STAGE 3	-	-	(3.464.523)	3.464.523
STAGE 3 - STAGE 1	-	4.525.672	0	(4.525.672)
Expunere brută 2023	340.313.963	281.732.244	14.369.334	44.212.384

De asemenea, în ceea ce privește riscul de credit aferent disponibilităților și depozitelor, RoCredit IFN S.A. lucrează doar cu bănci de renume în România. Principala contrapartidă fiind Exim Banca Românească și Trezoreria Națională, așa cum se vede și din tabelul de mai jos.

La 31 Decembrie 2024, RoCredit IFN S.A are 2 depozite OVERNIGHT cu EXIM BANCA ROMANEASCA (29.919.928 RON) și cu INTESA SANPAOLO (1.591.883 RON).

	Numerar și conturi la bănci	
	31 decembrie 2024 (*)	31 decembrie 2023 (*)
Exim Banca Românească	9.989.104	19.517.238
Trezoreria Națională	15.916.220	17.743.988
Intesa Sanpaolo	1.164.628	841.638
Alte Bănci	64.487	20.389
Numerar în casa	43.847	71.145

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

Depozite la vedere la institutii de credit	31.511.811	-
Depozite la termen	28.404	27.136
TOTAL Numerar și conturi la bănci	58.718.501	38.221.534

(*) diferența dintre soldul prezentat în tabel și cel din Situația Poziției Financiare este dată de ajustarea pentru Pierderile așteptate din conturi curente și depozite la bănci în valoare 117 RON;

5.2 Administrarea și evaluarea riscului de piață

Riscul de piață reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate ca urmare a fluctuațiilor pe piață ale prețurilor, ratei dobânzii și cursului valutar. În ceea ce privește riscul de piață, RoCredit IFN S.A. s-a concentrat pe:

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

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

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

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

În ceea ce privește riscul de piață, RoCredit IFN S.A. este expusă riscului valutar. Riscul valutar reprezintă riscul ca valoarea justă a fluxurilor de numerar viitoare aferente instrumentelor financiare va fluctua odată cu variațiile cursurilor de schimb.

Societatea este expusă riscului de schimb valutar la împrumuturile care sunt exprimate într-o altă monedă decât moneda funcțională a Societății. Moneda utilizată pe piață internă este leul românesc. Moneda care expune Societatea la acest risc este, în principal, EUR.

Aferent poziției de schimb valutar deschise, aplicând prevederile „Strategiei de administrare a riscurilor la RoCredit IFN S.A. - 2024”, ca efect al aprecierii monedei EUR în raport cu RON în cursul anului 2024 față de 2023, au fost generate venituri nete din diferențe de curs valutar în cuantum de 586.711 RON, fără a impacta într-un mod semnificativ Contul de Profit și Pierdere. Totodată, pierderea netă înregistrată s-a încadrat

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

în limita bugetată și asumată de către Consiliul de Administrație, ceea ce relevă faptul că RoCredit IFN SA își monitorizează cu frecvență lunară poziția valutară deschisă și întreprinde măsurile prevăzute prin „Strategia de administrare a riscurilor la RoCredit IFN S.A. - 2024”. Impactul unor aprecieri sau depreciări ale leului românesc față de EURO sunt ne semnificative dacă ne raportăm la valoarea activelor și pasivelor monetare.

În ceea ce privește riscul dobânzii, managementul estimează un risc minim, deoarece expunerile RoCredit, în majoritate sunt purtătoare de dobânzi fixe. O detaliere este prezentată în tabelele de mai jos:

- Împrumuturi de la finanțatori: dobânzi fixe în integralitate
- Împrumuturi de la acționari și fondatori: dobânzi fixe în integralitate
- Împrumuturi subordonate: dobânzi fixe în integralitate

31.12.2024 – Maturitate	Tip dobândă	Maturitate medie rămasă - ani	Expunere totală – RON
2025	Fixa	0.5	66.757.440
2026	Fixa	1.6	96.311.043
2027	Fixa	2.5	143.793.008
2028	Fixa	3.0	24.800.000
Dobânzi atașate calculate prin aplicarea DAE IFRS			2.694.112
din care:			
Comisioane asimilate dobânzilor recunoscute prin aplicarea DAE IFRS			(2.132.542)
TOTAL Împrumuturi Finanțatori			332.223.061
2025	Fixa	0.3	27.208.707
2026	Fixa	1.9	170.000
Dobânzi atașate calculate prin aplicarea DAE IFRS			166.680
din care:			
Comisioane asimilate dobânzilor recunoscute prin aplicarea DAE IFRS			(90.051)
TOTAL Împrumuturi Acționari & Fondatori			27.455.336
TOTAL Alte datorii financiare			359.678.397

31.12.2023 – Maturitate	Tip dobândă	Maturitate medie rămasă – ani	Expunere totală – RON
2024	Fixa	0.5	74.885.444
2025	Fixa	1.5	113.125.073
2026	Fixa	2.6	89.686.177
Dobânzi atașate calculate prin aplicarea DAE IFRS			1.514.411
Comisioane asimilate dobânzilor recunoscute prin aplicarea DAE IFRS			(1.602.049)
TOTAL Împrumuturi Finanțatori			277.609.056

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

2024	Fixa	0.3	23.947.133
2025	Fixa	1.1	497.460
Dobândă datorată	Fixa		275.855
TOTAL Împrumuturi Acționari & Fondatori		0.7	24.720.448
TOTAL Alte datorii financiare			302.329.504

31.12.2024 - Maturitate	Tip dobândă	Maturitate medie rămasă – ani	Expunere totala – RON
2025	Fixa	0.77	4.974.100
2026	Fixa	1.92	717.456
2027	Fixa	2.55	3.189.527
2028	Fixa	3.68	17.409.350
Dobânzi atașate calculate prin aplicarea DAE IFRS			311.738
TOTAL Împrumuturi Subordonate			26.602.171

31.12.2023 – Maturitate	Tip dobândă	Maturitate medie rămasă – ani	Expunere totala - RON
2024	Fixa	0.9	2.445.000
2025	Fixa	1.8	4.974.600
2026	Fixa	2.9	717.528
2027	Fixa	3.4	2.916.245
2028	Fixa	4.7	17.411.100
Dobânzi atașate calculate prin aplicarea DAE IFRS			280.145
TOTAL Împrumuturi Subordonate		2.7	28.744.618

5.3 Administrarea și evaluarea riscului operațional

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

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

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

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

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

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 2024, 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 prudență 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.

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

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 S.A., 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 atașamentului 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.

5.4 Administrarea și evaluarea riscului reputațional

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

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

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

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

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 clientelă;
- 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 S.A. 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;

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

- 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 S.A. 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, creării 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.

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

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

	Până la 1 an	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
31-Dec-24					
Active financiare					
Numerar și conturi curente (*)	58.718.227	-	-	-	58.718.227
Plasamente la bănci	-	1.487.410	-	-	1.487.410
Creanțe asupra clientelei	256.585.685	79.201.661	946.638	-	336.733.984
Alte active financiare la cost amortizat	6.299.899	2.388.555	-	-	8.688.454
Alte active	4.444.108	-	-	-	4.444.108
Total active financiare	326.047.919	83.077.626	946.638	-	410.072.183
Datorii financiare					
Datorii subordonate	5.285.838	21.316.333	-	-	26.602.172
Alte datorii financiare	96.826.938	265.074.051	-	-	361.900.989
Datorii aferente contractelor de leasing	1.399.743	1.009.540	-	-	2.409.283
Alte datorii	18.481.923	222.756	-	-	18.704.678
Total datorii financiare	121.994.442	287.622.680	-	-	409.617.122
Pozitia netă	204.053.477	(204.454.054)	946.638	-	455.061

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

	Până la 1 an	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
31-Dec-23					
Active financiare					
Numerar și conturi curente (*)	38.221.534	-	-	-	38.221.534
Plasamente la bănci	-	1.487.460	-	-	1.487.460
Creanțe asupra clientelei	230.952.985	87.173.926	1.038.375	-	319.165.286
Alte active financiare la cost amortizat	6.511.754	3.321.661	-	-	9.833.415
Alte active	2.407.222	-	-	-	2.407.222
Total active financiare	278.093.495	91.983.047	1.038.375	-	371.114.917
Datorii financiare					
Datorii subordonate	2.725.145	26.019.474	-	-	28.744.619
Alte datorii financiare	124.301.094	179.630.460	-	-	303.931.554
Datorii aferente contractelor de leasing	771.794	1.842.554	-	-	2.614.348
Alte datorii	26.582.091	3.042.629	-	-	29.624.720
Total datorii financiare	154.380.124	210.535.117	-	-	364.915.241
Pozitia netă	123.713.371	(118.552.070)	1.038.375	-	6.199.676

5.6 Riscuri asociate activităților externalizate

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

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

Pe parcursul anului 2024 nu au fost constatate nereguli.

5.7 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 nebankare, ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice în domeniul cunoașterii clienței și prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.

Administrarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului se referă la buna gestionare a riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului în cadrul RoCredit IFN S.A. pentru asigurarea conformității cu legislația în vigoare, regulile și standardele emise de autoritățile naționale și internaționale și vizează activitățile desfășurate la nivelul RoCredit IFN S.A. în cadrul procesului KYC/AML/CFT. 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 gestionari eficiente a riscurilor de natura ML/FT, instituția are în vedere identificarea, evaluarea și înțelegerea riscurilor de natură ML/FT, precum și adoptarea unor măsuri proporționale cu riscurile identificate.

În anul 2024 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 aliniată cu cadrul general de reglementare.

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

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;

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

- 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 dispozițiile 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;

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

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.

5.8 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.

6. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere folosind metoda ratei efective a dobânzii. Rata dobânzii efective este rata care actualizează cu exactitate fluxurile viitoare estimate de numerar de plătit sau de încasat pe perioada de viață a activului financiar sau datoriei financiare la valoarea contabilă a activului sau datoriei financiare. Pentru calculul ratei dobânzii efective, RoCredit IFN S.A. estimează fluxurile viitoare de numerar luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar.

Atunci când un activ financiar sau un grup de active financiare a înregistrat o pierdere din depreciere, venitul din dobânzi este recunoscut ulterior, folosind rata dobânzii pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare în scopul măsurării pierderii din depreciere aplicate la valoarea contabilă netă a activului.

Veniturile și cheltuielile din dobânzi prezentate în Situația rezultatului global cuprind dobânzi din active și datorii financiare evaluate la cost amortizat calculate pe baza dobânzii efective. Acestea sunt aferente datoriilor financiare contabilizate în Situația Poziției Financiare.

	2024	2023
Venituri din dobânzi aferente operațiunilor de scont și alte operațiuni asimilate	29.116.518	20.275.015
Venituri din dobânzi aferente creditelor recunoscute prin metoda DAE IFRS	35.273.570	29.526.695
Venituri din dobânzile aferente conturilor curente	579.185	48.358
TOTAL	64.969.273	49.850.068

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
 (toate sumele sunt exprimate în RON)

	2024	2023
Cheltuieli cu dobânzile recunoscute prin metoda DAE IFRS	(24.200.417)	(20.018.479)
TOTAL	(24.200.417)	(20.018.479)

7. VENITURI NETE DIN COMISIOANE

Veniturile și cheltuielile din comisioane care sunt parte integrantă a ratei efective a dobânzii unui activ financiar sau unei datorii financiare sunt incluse în calculul ratei efective a dobânzii.

Alte venituri din comisioane obținute din serviciile financiare furnizate de RoCredit IFN S.A.. sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pe baza principiului contabilității de angajamente, adică atunci când serviciul respectiv este furnizat.

	2024	2023
Venituri din comisioane	26.198.138	22.312.065
Alte venituri din comisioane	746	969
TOTAL	26.198.884	22.313.034

	2024	2023
Cheltuieli cu comisioanele	(1.445.185)	(108.379)
Alte cheltuieli cu comisioanele	(12.045)	(3.601)
TOTAL	(1.457.230)	(111.980)

8. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	2024	2023
Venituri din chirii	428.771	285.445
Alte venituri diverse	900.759	363.126
Venituri privind vânzarea bunurilor mobile și imobile din executarea creanțelor	294.557	31.036
Venituri din reluarea provizioanelor	1.612.340	25.212
TOTAL	3.236.427	704.819

9. CHELTUIELI/VENITURI NETE CU AJUSTĂRILE PENTRU DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE LA COST AMORTIZAT

Această categorie cuprinde, în principal, atât cheltuielile cât și veniturile generate de provizioanele constituite pentru activele financiare evaluate la cost amortizat.

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

	31.12.2024	31.12.2023
Cheltuieli/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare la cost amortizat	(5.872.113)	(6.610.361)
<i>Din care :</i>		
Cheltuială/Venit net pentru pierderile de credit așteptate aferente activelor financiare în Stage 1	(600.189)	5.275.340
Cheltuială/Venit net pentru pierderile de credit așteptate aferente activelor financiare în Stage 2	243.231	10.395.831
Cheltuială/Venit net pentru pierderile de credit așteptate aferente activelor financiare în Stage 3	(4.866.111)	(17.361.885)
Cheltuială/Venit cu Ajustările pentru pierderile de credit așteptate aferente activelor financiare aferente creanțelor cesionate	184.116	(3.708.390)
Cheltuială/Venit cu Ajustări pentru pierderile de credit așteptate aferente activelor financiare - abordarea simplificata	(1.232.665)	(2.101.822)
Cheltuială/Venit cu Ajustări pentru pierderile de credit așteptate aferente plafoanelor neutilizate	399.505	890.565
TOTAL	(5.872.113)	(6.610.361)

10. CÂȘTIGUL/(PIERDEREA) NET(Ă) DIN AJUSTĂRI DE VALOARE AFERENTE ACTIVELOR FINANCIARE LA COST AMORTIZAT

În această categorie sunt prezentate creanțele comerciale și cu clientela trecute pe pierdere în cursul perioadei cât și impactul componentelor financiare semnificative contabilizate pentru activele financiare pentru care decontarea intervine în mai mult de 12 luni de la data închiderii.

	31.12.2024	31.12.2023
Câștigul/(Pierderea) net(ă) din ajustări de valoare aferente activelor financiare la cost amortizat	(10.440.875)	(6.529.655)

11. CÂȘTIGUL/(PIERDEREA) NET(Ă) DIN ALTE PROVIZIOANE ȘI DEPRECIERI

Principalul impact prezentat este (1) cel aferent IAS 27 pentru care în 2023 s-a contabilizat o reluare de provizion de 588.901 RON, iar în 2024 o reluare a întregului provizion de 512.174 RON și respectiv 2) cel generat de Cheltuiala cu deprecierea stocurilor aferente bunurilor reposedate din contracte pentru 420.090 RON (31 decembrie 2024).

	2024	2023
Cheltuială netă aferentă Ajustărilor pentru deprecierea creditelor și dobânzilor	554	8.904
Cheltuială netă/(Venitul net) cu alte provizioane	(207.794)	(33.474)
Cheltuială netă/(Venitul net) cu Ajustările aferente avantajelor pe termen lung	(50.674)	1.111
Cheltuială netă/(Venitul net) cu deprecierea titlurilor	512.174	588.901

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

	2024	2023
Cheltuială netă/(Venitul net) aferenta deprecierei stocurilor	(420.090)	(573.645)
Alte cheltuieli	(5.352)	(8.881)
TOTAL	(171.182)	(17.084)

12. CÂȘTIGUL/(PIERDEREA) NET(Ă) DIN OPERAȚIUNI FINANCIARE

Cheltuielile din operațiuni financiare includ în principal impactul aferent diferențelor de curs valutar și Cheltuială cu dobânda aferentă datoriilor aferente contractelor de leasing.

	2024	2023
Venit net/Cheltuială netă din diferențe de curs de schimb	586.711	(239.274)
TOTAL	586.711	(239.274)

13. CHELTUIELI ADMINISTRATIVE GENERALE

Cea mai mare pondere este dată de cheltuielile cu personalul. Un detaliu al celorlalte cheltuieli este prezentat mai jos:

	2024	2023
Cheltuieli cu personalul	19.131.964	16.433.045
Cheltuieli cu materiale consumabile și piese de schimb	1.377.402	837.806
Cheltuieli cu utilitățile	335.020	375.391
Cheltuieli cu taxele poștale și telecomunicații	201.839	187.263
Cheltuieli cu colaboratorii	4.675.111	2.766.000
Cheltuieli cu deplasările	2.097.822	1.504.937
Cheltuieli cu primele de asigurare	699.973	561.445
Alte cheltuieli de exploatare	2.602.744	2.105.836
Cheltuieli cu chirii	147.870	222.873
Cheltuieli de protocol și marketing	1.019.253	819.383
TOTAL	32.288.998	25.813.979

14. CHELTUIELI CU AMORTIZAREA

Așa cum este prezentat mai jos, impactul rezultă în principal din Cheltuială cu amortizarea aferentă dreptului de utilizare și al Imobilizărilor corporale și necorporale. În 2024 nu mai sunt înregistrate cheltuieli aferente participațiilor, deoarece impactul pentru anul curent a fost deja înglobat în rezultatul reportat.

	2024	2023
Cheltuieli privind amortizarea Imobilizărilor corporale și necorporale	1.280.045	1.124.540
Cheltuieli cu amortizarea dreptului de utilizare aferente leasingurilor	1.874.781	1.603.738
TOTAL	3.154.826	2.728.278

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

15. ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE

Cea mai mare pondere este dată de cheltuielile cu taxele și impozitele:

	2024	2023
Cheltuieli aferente taxelor și impozitelor	1.800.780	1.390.731
Alte cheltuieli de exploatare	1.626.678	250.798
TOTAL	3.427.458	1.641.529

16. CHELTUIALĂ CU IMPOZITUL PE PROFIT CURENT ȘI AMÂNAT

Impozitul pe profit curent este calculat pe baza profitului impozabil conform declarațiilor fiscale. Impozitul pe profit curent al Societății pentru anii 2024 și 2023 este determinat la o rata statutară de 16% pe baza profitului statutar ajustat cu cheltuielile nedeductibile și cu veniturile neimpozabile.

Impozitul pe profit amânat la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 este determinat pe baza ratei de impozit de 16% care se așteaptă să fie în vigoare în momentul în care diferențele temporare se vor relua.

Datoriile și creanțele cu impozitul pe profit curent și amânat se detaliază astfel:

	2024	2023
Creanțe cu impozitul amânat	334.532	198.279
Datorii privind impozitul amânat	(410.667)	(372.217)
Datorii nete privind impozitul amânat	(76.135)	(173.938)
	2024	2023
Datorii nete privind impozitul amânat	(76.135)	(173.938)
Active/(Datorii) nete privind impozitul amânat constituit prin Contul de Profit și Pierdere și Rezultatul Reportat	275.161	162.370
Datorii nete privind impozitul amânat prin Alte Elemente ale Rezultatului Global	(351.296)	(336.308)

Defalcarea cheltuielilor cu impozitul este prezentată mai jos :

	31.12.2024	31.12.2023
(Cheltuieli) cu impozitul curent	(2.413.407)	(2.029.686)
(Cheltuieli)/Venituri nete aferente impozitelor amânate	120.899	424.959
Cheltuială neta cu impozit pe profit curent și amânat	(2.292.508)	(1.604.727)

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

Reconcilierea ratei efective de impozitare pentru 2024 și 2023 este prezentată mai jos :

	2024	2023
Rezultat brut	13.460.386	9.135.845
<i>rata de impozitare – 16%</i>	2.153.662	1.461.735
Efectul elementelor asimilate veniturilor neimpozabile	(132.027)	(141.846)
Efectul elementelor asimilate cheltuielilor deductibile	(444.446)	(76.285)
Efectul elementelor asimilate veniturilor impozabile - rezultat reportat din tranziția la IFRS	-	262.768
Efectul elementelor asimilate cheltuielilor nedeductibile	1.439.570	855.735
Diminuare impozit pe profit cu cheltuielile de sponsorizare	(603.352)	(332.421)
Alte efecte fiscale	-	-
Total	2.413.407	2.029.686
Rata de impozitare efectivă de	17.9%	22.2%

17. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

Acest element cuprinde: numerarul aflat în casieria instituției, bancnote românești și străine în circulație, utilizate pentru efectuarea de plăți și creanțe asupra instituțiilor de credit, reprezentând soldurile conturilor de disponibilități, depozite la termen și la vedere la băncile comerciale unde își are deschise conturi societatea RoCredit IFN S.A.

Contabilitatea operațiunilor de casă se ține potrivit normelor proprii, emise cu respectarea reglementărilor Băncii Naționale a României.

La 31 Decembrie 2024, RoCredit IFN S.A are 2 depozite OVERNIGHT cu EXIM BANCA ROMANEASCA (29.919.928 RON) și cu INTESA SANPAOLO (1.591.883 RON).

	31.12.2024	31.12.2023
Numerar și conturi curente	27.178.286	38.194.398
Depozite la vedere la institutii de credit	31.511.811	-
Depozite la termen la institutii de credit	28.404	27.136
TOTAL	58.718.501	38.221.534
Pierderi de credit așteptate	(117)	(117)
TOTAL AJUSTAT	58.718.384	38.221.417

Conform IFRS 9, este necesară și contabilizarea unui ECL aferent conturilor curente. Acesta a fost calculat pentru anul 2024 și este în cuantum de 117 RON, diminuând soldul Numerarului și conturilor curente.

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
 (toate sumele sunt exprimate în RON)

18. CREANȚE ASUPRA INSTITUȚIILOR DE CREDIT

Soldurile sunt formate din depozite constituite la bănci ca și garanții.

	31.12.2024	31.12.2023
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.487.410	1.487.460
TOTAL	1.487.410	1.487.460

19. CREANȚE ASUPRA CLIENTELEI

Acest post cuprinde expunerile la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 aferente creditelor acordate de către RoCredit IFN S.A. persoanelor juridice și fizice și ECL calculat conform modelului descris în principiile și metodele contabile. De asemenea, a fost prezentată situația la nivel de produs deținut de RoCredit IFN S.A.

	Credite și avansuri acordate clienților	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Valoare nominala	362.382.611	340.313.963
Sume de amortizat – comisioane deferate prin aplicarea metodei dobânzii efective	(2.902.772)	(2.731.573)
Pierdere așteptată din depreciere	(22.745.855)	(18.417.104)
Valoare contabilă netă	336.733.984	319.165.286

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

1) Defalcarea portofoliului (total expunere brută = credite + creanțe atașate) după tip produs și încadrarea în cele 3 stadii

31.12.2024

TIP PRODUS	Număr credite	Valoare expunere brută (RON) (1)	Expunere RON			Valoare provizion (RON) (2)	Provizion ECL		
			STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3		STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3
CREDITE DE TREZORERIE - NRZ	99	38.644.571	35.130.132	125.025	3.389.414	378.431	2.011	5	376.415
CREDITE PE OBIECT - NRZ EUR	131	68.022.638	45.650.927	3.785.795	18.585.916	6.147.138	278.658	10.576	5.857.904
LINII DE CREDIT - EUR	88	78.309.584	63.621.701	2.929.859	11.758.024	6.927.929	322.893	10.086	6.594.950
LINII DE CREDIT - RON	44	24.823.297	20.437.323	326.708	4.059.266	3.264.702	286.040	691	2.977.971
SCONT	526	124.196.532	111.428.590	4.913.649	7.854.293	980.137	13.536	84.370	882.231
ALTELE*	432	28.385.989	11.355.001	7.371.754	9.659.234	5.052.312	140.006	27.067	4.880.445
TOTAL	1.320	362.382.611	287.623.674	19.452.791	55.306.146	22.745.855	1.043.144	132.795	21.569.916
EXPUNERE NETA		339.636.756							
Sume de amortizat prin DAE IFRS		(2.902.772)							
SOLD FINAL		336.733.984							

*ALTELE includ: Credite Consum, Credite Instant, Alte Credite pe Obiect

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

31.12.2023

TIP PRODUS	Număr credite	Valoare expunere bruta (RON) (1)	Expunere RON			Valoare provizion (RON) (2)	Provizion ECL		
			STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3		STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3
CREDITE DE TREZORERIE - NRZ	140	63.381.302	61.084.400	893.952	1.402.950	149.210	3.333	5.582	140.295
CREDITE PE OBIECT - NRZ EUR	140	66.092.897	48.957.986	4.264.435	12.870.476	4.607.609	64.712	95.554	4.447.343
LINII DE CREDIT – EUR	92	64.502.546	52.458.258	7.807.674	4.236.614	2.866.310	175.098	235.185	2.456.027
LINII DE CREDIT – RON	53	22.412.115	17.043.469	642.879	4.725.767	3.166.351	167.256	11.499	2.987.596
SCONT	476	103.624.488	93.755.598	760.394	9.108.496	1.019.181	4.054	29.772	985.355
ALTELE*	143	20.300.615	8.432.533	-	11.868.084	6.608.443	23.601	-	6.584.842
TOTAL	1.044	340.313.963	281.732.244	14.369.334	44.212.385	18.417.104	438.054	377.592	17.601.458
EXPUNERE NETA	(1) –(2)	321.896.859							
Sume de amortizat prin DAE IFRS		(2.731.573)							
SOLD FINAL		319.165.286							

*ALTELE includ: Credite Consum, Credite Instant, Alte Credite pe Obiect, Mini Credit, Investiții PJ

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
 (toate sumele sunt exprimate în RON)

20. INVESTIȚII ÎN FILIALE ȘI ENTITĂȚI ASOCIATE ȘI ALTE INVESTIȚII FINANCIARE

	31.12.2024	Cota de deținere	31.12.2023	Cota de deținere
I.F.N. Fortuna Leasing S.A.	5.100.000	50.516%	5.100.000	50.61%
Rocredit Broker de Asigurare SRL	149.750	99.83%	149.750	99.83%
Asociația de Microfinanțare Non Profit	5000		5.000	
Asociația Întreprinzătorilor Maramureș – A.I.M.	100		100	
TOTAL	5.254.850		5.254.850	
Depreciere	0		(512.174)	
Valoarea netă	5.254.850		4.742.676	

Postul bilanțier ”Părți în cadrul societăților comerciale legate” este în valoare de **5.254.850** lei și reprezintă valoarea titlurilor achiziționate, valoare de achiziție (în lei) de la:

- **IFN Fortuna Leasing S.A.** - societate în care **RoCredit IFN SA** deține control;
- **RoCredit Broker de Asigurare SRL** – societate în care **RoCredit IFN SA** deține control.
- **Asociația de Microfinanțare Non Profit**
- **Asociația Întreprinzătorilor Maramureș – A.I.M.**

Filialele se referă la societăți sau alte entități (inclusiv entități cu destinație specială) în care Societatea, direct sau indirect, deține mai mult de jumătate din drepturile de vot sau are puterea să determine politicile financiare și operaționale pentru obținerea de beneficii. Existenta și efectul drepturilor de vot potențiale care sunt exercitabile sau convertibile în prezent se iau în considerare pentru a se stabili dacă Societatea controlează sau nu o altă entitate. Conform IAS 27, Societatea folosește metoda costului pentru a contabiliza Investițiile sale în subsidiare și entități asociate în situațiile financiare individuale. Costurile de tranzacție cu privire la achiziția unei filiale, entități asociate sau joint venture sunt recunoscute la cheltuieli în cadrul contului de profit sau pierdere. Dividendele primite de la Investițiile în subsidiare și entități asociate sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere când dreptul Societății de a primi plata este stabilit și există probabilitatea ca dividendele să fie colectate. În cazul în care valoarea recuperabilă în filiale și entități asociate (maximum dintre valoarea justă mai puțin costuri asimilate vânzării și valoarea de utilizare – “value în use”) este mai mică decât valoarea netă contabilă. Societatea își va reduce valoarea netă contabilă la nivelul valorii recuperabile. Reducerea este o ajustare de valoare. Valoarea contabilă netă a Investițiilor înregistrate la cost reprezintă costul inițial mai puțin ajustările de valoare înregistrate anterior.

La 31.12.2023 provizionul de depreciere aferent era de 512.174 RON.

La 31 Decembrie 2024, RoCredit a reluat provizionul de 512.174 RON aferent titlurilor de participare în Fortuna Leasing IFN datorită unei evoluții pozitive a valorii juste înregistrat de Fortuna Leasing IFN la 31 Decembrie 2024.

21. INVESTIȚII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

Valoarea de 201.000 RON prezentă în Investiții financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere este aferentă participațiilor deținute în SC Izvoare Resort SRL, intrată în gestiunea companiei în decursul anului 2023.

	2024	2023
Investiții financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	201.000	201.000
TOTAL	201.000	201.000

22. ALTE ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT

	2024	2023
Alte active financiare evaluate la cost amortizat	8.688.297	9.833.415
Creanțe comerciale – cesiuni de credite evaluate la cost amortizat	3.910.766	5.936.750
Alți debitori diverși evaluate la cost amortizat	3.196.398	2.483.818
Comisioane aferente prestărilor de servicii – IFRS 15	1.581.133	1.412.847

Creanțele cesionate sunt rambursate conform unui scadențar stabilit de comun cu acord. Această creanță nu este purtătoare de dobândă. Fiind vorba despre o creanță pe termen lung (mai mult de 12 luni) nepurtătoare de dobândă, conform IFRS 9.5.1.1, aceasta include o componentă financiară semnificativă. Prin urmare aceste creanțe trebuie evaluate la valoarea lor justă, la data contabilizării inițiale, iar ulterior aceasta sunt evaluate la cost amortizat. Conform IFRS 9 B5.1.1 pentru a determina valoarea justă se va calcula o valoare actualizată cu o rată de dobândă observată pe piață pentru un instrument similar.

Aceste creanțe intră sub incidența IFRS 9 și sunt necesare analize complementare pentru a determina un provizion pentru pierderi de credit așteptate.

Având în vedere tipologia creditelor cesionate, acestea fiind purtătoare de garanții reale coroborat cu situația juridică a debitorilor subiect a cesiunii de creanță, recuperarea acestor debite fac referire la proceduri judiciare desfășurate pe o perioadă de timp de regulă mai mare de 12 luni care au la bază valorificarea garanțiilor ante menționate, situație în care RoCredit intervine în calitate de potențial cumpărător conform prevederilor legale. În atare condiții, la 31 decembrie 2024 procentul de provizionare aplicat pentru calculul deprecierei reprezintă un procent pe care Rocredit IFN S.A îl consideră viabil în contextul portofoliului cesionat și riscului rezidual estimat.

Prezentăm mai jos detaliul mișcărilor aferente creanțelor cesionate, dar și a componentei financiare.

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

Valoare de cesiune netă 31.12.2024	3.939.891
Componenta financiara – ajustare de valoare justă	(29.125)
Cost amortizat la 31.12.2024	3.910.766
Valoare netă de provizioane	3.910.766

23. BUNURI RECUPERATE DIN CONTRACTE

Aceste bunuri recuperate din contracte au natura de stocuri și sunt tratate conform IAS 2:

	31.12.2024	31.12.2023
Bunuri recuperate din contracte – valoarea contabilă netă	11.262.510	8.568.236
TOTAL	11.262.510	8.568.236

În corespondență, în Contul de Profit sau Pierdere s-a creat o linie specifică pentru reflectarea câștigurilor/pierderilor nete din valorificarea bunurilor recuperate din contracte.

	31.12.2024	31.12.2023
Câștigul/(Pierdere) net(ă) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte	(152.934)	157.070
TOTAL	(152.934)	157.070

24. INVESTIȚII IMOBILIARE

	Valoarea justă la 01.01.2024	Intrări	Ieșiri	Reevaluare	Valoarea justă la 31.12.2024
Investiții imobiliare	23.619.471	6.015.192	(2.913.744)	(364.876)	26.356.043
Investiții imobiliare în curs de execuție	96.543	5.871.017	-	-	5.967.560
Total	23.716.014	11.886.209	(2.913.744)	(364.876)	32.323.603
	Valoarea justă la 01.01.2023	Intrări	Ieșiri	Reevaluare	Valoarea justă la 31.12.2023
Investiții imobiliare	6.267.601	17.530.397	-	(178.527)	23.619.471
Investiții imobiliare în curs de execuție	0	96.543	-	-	96.543
	6.267.601	17.626.940	-	(178.527)	23.716.014

Investițiile imobiliare sunt proprietăți (terenuri, clădiri sau părți ale unei clădiri) deținute de către Societate în scopul închirierii sau pentru creșterea valorii, sau ambele și nu pentru:

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

(1) utilizarea în producția sau furnizarea de bunuri sau servicii sau în scopuri administrative; sau (2) vânzarea în cursul normal al activității.

Investițiile imobiliare, din Situația Poziției Financiare, cuprind de asemenea și intrările din cursul anului 2024 a investițiilor imobiliare în curs în valoare totală de 5.871.017 RON (96.543RON în 2023). Acestea sunt investiții în curs de execuție evaluate la modelul costului, la 31 Decembrie 2024.

Valoarea intrărilor din anul 2024 este reprezentată de valoarea de intrare a 8 noi Investiții și de valoarea investițiilor recepționate din categoria de investiții imobiliare în curs de execuție. Valoarea ieșirilor din anul 2024 este reprezentată de valoarea de ieșire a 2 investiții vândute, 2 demolate și o investiție dezafectată contabilizată sub IAS 2 la decembrie 2024.

25. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

Sold la 01 Ianuarie 2023	1.525.937
Intrări	592.277
Ieșiri	-
Sold la 31 decembrie 2023	2.118.215
Sold la 01 Ianuarie 2024	2.118.215
Intrări	115.003
Ieșiri	-
Sold la 31 decembrie 2024	2.233.218
Amortizare cumulata	
Sold la 01 ianuarie 2023	(1.376.455)
Cheltuială cu amortizarea	(153.879)
Ieșiri / transferuri	-
Sold la 31 decembrie 2023	(1.530.334)
Cheltuială cu amortizarea	(273.418)
Ieșiri / transferuri	-
Sold la 31 decembrie 2024	(1.803.752)
Valoarea contabilă neta	
La 31 decembrie 2023	587.881
La 31 decembrie 2024	429.466

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

26. IMOBILIZĂRI CORPORALE

	Terenuri și amenajări de terenuri	Construcții	Echipamente, utilaje și mijloace de transport incl mobilier și aparatura birotica	Avansuri pentru alte Imobilizări corporale	TOTAL
Sold la 01 ianuarie 2023	774.351	2.525.153	5.412.082	270.283	8.981.869
Intrări	306.440	1.090.046	1.606.634	83.722	3.086.842
Ieșiri	(1.997.043)	(5.019.356)	(504.815)	(354.005)	(7.875.219)
Transferuri	1.997.043	4.270.557	-	-	6.267.600
Sold la 31 decembrie 2023	1.080.791	2.866.401	6.513.902	-	10.461.092
Intrări	870.864	1.388.648	2.546.457	-	4.805.969
Ieșiri	-	(223.042)	(446.999)	-	(670.040)
Transferuri	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2024	1.951.655	4.032.006	8.613.360	-	14.597.021
Amortizare cumulata					
Sold la 01 ianuarie 2023	(40.591)	-	(3.630.206)	-	(3.670.797)
Cheltuială cu amortizarea	(3.903)	(88.344)	(878.415)	-	(970.661)
Ieșiri / transferuri	-	88.344	166.016	-	254.359
Sold la 31 decembrie 2023	(44.494)	-	(4.342.605)	-	(4.387.099)
Cheltuială cu amortizarea	(3.903)	(158.099)	(843.646)	-	(1.005.648)
Ieșiri / transferuri	-	158.099	585.751	-	743.850
Sold la 31 decembrie 2024	(48.397)	-	(4.600.500)	-	(4.648.897)
Valoarea contabilă neta					
Provizion pentru deprecierea instalațiilor tehnice și mijloacelor de transport 2023			(37.063)		(37.063)
Total 31 decembrie 2023	1.036.297	2.769.857	2.171.296	-	5.940.387
Total 31 decembrie 2024	1.903.258	4.032.006	4.012.860	-	9.948.124

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

Pentru imobilizările corporale cu excepția terenurilor și clădirilor pentru uz propriu Societatea a optat pentru modelul bazat pe cost conform IAS 16.30.

Pentru terenuri și clădiri Societatea a optat pentru modelul de reevaluare conform IAS 16.31. La momentul reevaluării amortizarea acumulată este eliminată din valoarea contabilă brută a activului. Valoarea ajustării amortizării cumulate face parte din creșterea sau reducerea valorii contabile care este contabilizată în conformitate cu IAS 16.

Dacă valoarea contabilă a unui activ este majorată ca rezultat al reevaluării atunci creșterea este recunoscută în alte elemente ale rezultatului global și cumulată în capitalurile proprii, la rubrica surplus din reevaluare. Cu toate acestea, majorarea este recunoscută în profit sau pierdere în măsura în care aceasta compensează o reducere din reevaluarea aceluiași activ, recunoscută anterior în profit sau pierdere.

Dacă valoarea contabilă a unui activ este diminuată ca urmare a unei reevaluări, această diminuare este recunoscută în profit sau pierdere. Cu toate acestea, reducerea este recunoscută în alte elemente ale rezultatului global în măsura în care surplusul din reevaluare prezintă un sold creditor pentru acel activ. Reducerea recunoscută în alte elemente ale rezultatului global reduce suma cumulată în capitalurile proprii la rubrica surplus din reevaluare.

În baza modelului de reevaluare IAS 16, rezervei de reevaluare în OCI netă de impozit (rezultatul global) aferentă imobilului deținut se ridică la 31 decembrie 2024 la 2.566.669 RON (vs. 1.954.140 RON la 31 decembrie 2023).

27. DREPTURI DE UTILIZARE A ACTIVELOR DIN LEASINGUL OPERAȚIONAL

	Drepturi de utilizare ale activelor din leasingul operațional
Sold la 01 ianuarie 2023	6.147.067
Intrări	-
Ieșiri	(1.580.679)
Sold la 31 decembrie 2023	4.566.388
Intrări	5.734.577
Ieșiri	(5.447.253)
Sold la 31 decembrie 2024	4.853.712
Amortizare cumulate	
Sold la 01 ianuarie 2023	(3.148.645)
Cheltuială cu amortizarea	(124.543)
Ieșiri / transferuri	1.043.503
Sold la 31 decembrie 2023	(2.229.685)
Cheltuială cu amortizarea	(1,875,760)
Ieșiri / transferuri	1.654.330

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

Sold la 31 decembrie 2024	(2.451.115)
Valoarea contabilă neta:	
La 31 decembrie 2023	2.336.703
La 31 decembrie 2024	2.402.596

Dreptul de utilizare a activelor este amortizat utilizând metoda liniară pe perioada cea mai scurtă dintre durata de viață utilă a activului și durata contractului de leasing.

28. ALTE ACTIVE

	31.12.2024	31.12.2023
Creanțe sociale	407.382	119.119
Alte creanțe	126.365	126.062
Creanțe fiscale	2.491.357	870.787
Debitori diverși	616.640	501.852
Cheltuieli înregistrate în avans	802.363	789.403
TOTAL	4.444.107	2.407.223

29. ÎMPRUMUTURI SUBORDONATE

„Datorii subordonate” reprezintă împrumuturi primite pe o perioadă de cel puțin 5 ani, prin care se procură fonduri pe o perioadă relativ îndelungată de timp. Datoria subordonată este luată în considerare la calculul fondurilor proprii ale societății, cu condiția ca aceasta să fie în întregime angajată, termenul de rambursare sa fie de cel puțin 5 ani, iar contractul de credit sa nu prevadă rambursarea anticipată, cu excepția cazului intrării în lichidare a societății.

În cazul lichidării instituției financiare nebancare, împrumuturile subordonate au un rang inferior celorlalte datorii și nu vor fi rambursate până când restul datoriilor nu au fost achitate. Societatea înregistrează datorii subordonate în valoare de 26.602.172 lei (31.12.2023 : 28.744.619 lei).

	31.12.2024	31.12.2023
Împrumuturi subordonate de la terți	(26.290.433)	(28.464.473)
Datorii atașate și sume de amortizat	(311.739)	(280.146)
TOTAL	(26.602.172)	(28.744.619)

La 31 Decembrie 2024, RoCredit IFN S.A. deține împrumuturi subordonate doar în valuta EUR.

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

Împărțirea pe maturități și monede a acestor împrumuturi este următoarea:

31.12.2024 - Maturitate	Tip dobândă	Maturitate medie rămasă - ani	Expunere totală - RON	Valuta
2025	Fixă	0.77	(4.974.100)	EUR
2026	Fixă	1.92	(717.456)	EUR
2027	Fixă	2.55	(3.189.527)	EUR
2028	Fixă	3.68	(17.409.350)	EUR
Datorii atașate și sume de amortizat	Fixă		(311.739)	EUR
TOTAL			26.602.172	

31.12.2023 - Maturitate	Tip dobândă	Maturitate medie rămasă - ani	Expunere totală - RON	Expunere - RON	Expunere - EUR
2024	Fixă	0.9	(2.445.000)	(2.445.000)	-
2025	Fixă	1.8	(4.974.600)	-	(4.974.600)
2026	Fixă	2.9	(717.528)	-	(717.528)
2027	Fixă	3.4	(2.916.245)	-	(2.916.245)
2028	Fixă	4.7	(17.411.100)	-	(17.411.100)
Datorii atașate și sume de amortizat	Fixă		(280.146)	-	-
TOTAL		2.7	(28.744.619)	(2.445.000)	(26.019.473)

În conformitate cu standardul IAS 32, pentru a determina dacă împrumuturile subordonate se prezintă în capitalurile proprii sau în datoriile financiare trebuie realizată o analiză a clauzelor contractuale. Pentru a putea fi clasate ca și o componentă de capital propriu, conform IAS 32.19, RoCredit trebuie să aibă un drept necondiționat de a evita livrarea de numerar sau a unui alt activ financiar pentru decontarea unei obligații contractuale.

Din analiza contractelor reiese că RoCredit IFN S.A. are obligația la scadență să restituie sumele datorate împrumutătorului. Prin urmare, RoCredit IFN S.A. nu are un drept necondiționat de a evita livrarea de numerar sau a unui alt activ financiar pentru decontarea unei obligații contractuale. Conform IAS 32.19, aceste împrumuturi subordonate trebuie clasate în postul de datorii financiare.

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

30. ALTE DATORII FINANCIARE

31.12.2024	Tip dobândă	Maturitate medie rămasă - ani	Expunere totală - RON	Expunere RON	Expunere EUR (exprimată în RON)	Expunere USD (exprimată în RON)
2025	Fixă	0.5	(109.035.716)	(25.444.807)	(83.590.909)	-
2026	Fixă	1.6	(150.398.364)	(72.854.319)	(77.544.045)	-
2027	Fixă	2.5	(69.471.852)	(21.457.268)	(48.014.584)	-
2028	Fixă	3.0	(2.755.560)	(2.755.560)	-	-
Dobânzi atașate calculate prin aplicarea DAE IFRS		Fixă	(4.826.653)	(4.826.653)	-	-
Comisioane asimilate dobânzilor recunoscute prin aplicarea DAE IFRS			2.222.593	2.222.593	-	-
TOTAL Împrumuturi Finanțatori			(334.265.552)	(125.116.013)	(209.149.539)	-
2025	Fixă	0.3	(27.208.707)	(24.956.600)	(1.928.221)	(323.886)
2026	Fixă	1.9	(170.000)	(170.000)		
Dobânda datorată			(256.731)	(256.731)		
TOTAL Împrumuturi Acționari & Fondatori			(27.635.438)	(25.383.331)	(1.928.221)	(323.886)
TOTAL Alte datorii financiare			(359.768.448)	(148.366.800)	(211.077.762)	(323.886)

31.12.2023 -	Tip dobândă	Maturitate medie rămasă - ani	Expunere totală - RON	Expunere - RON	Expunere - EUR	Expunere - USD
2024	Fixă	0.5	(74.885.444)	(9.000.000)	(65.885.444)	-
2025	Fixă	1.5	(113.125.073)	(36.813.600)	(76.311.473)	-
2026	Fixă	2.6	(89.686.177)	(11.603.750)	(78.082.427)	-
Dobânzi atașate calculate prin aplicarea DAE IFRS		Fixă	(3.116.461)	1.514.411	-	-
Comisioane asimilate dobânzilor recunoscute prin aplicarea DAE IFRS			1.602.049			
TOTAL Împrumuturi Finanțatori		1.5	(279.211.105)	(55.902.939)	(220.279.344)	-
2024	Fixă	0.3	(23.947.133)	(10.352.033)	(13.343.434)	(251.666)
2025	Fixă	1.1	(497.460)	-	(497.460)	-
Dobânda datorată		Fixă	(275.855)	275.855	-	-
TOTAL Împrumuturi Acționari & Fondatori		0.7	(24.720.449)	(10.076.178)	(13.840.894)	(251.666)

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

31.12.2023 -	Tip dobândă	Maturitate medie rămasă - ani	Expunere totală - RON	Expunere - RON	Expunere - EUR	Expunere - USD
TOTAL Alte datorii financiare			(303.931.554)	(65.979.117)	(234.120.238)	(251.666)

31. DATORII AFERENTE CONTRACTELOR DE LEASING

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Cheltuieli cu dobânzile pentru datoriile din dreptul de utilizare	181.459	180.923
Datoria înregistrată aferentă contractului de leasing la finalul exercițiului financiar, din care:	2.409.283	2.614.348
- termen scurt	1.399.743	771.794
- termen lung	1.009.540	1.842.554
Leșire totală de numerar pentru închirieri	1.472.629	1.873.752
Câștiguri / (pierderi) rezultate din curs valutar contabilizate în P&L	16.504	572

Datorii aferente leasingurilor

Sold la 31.12.2023	2.614.348
Ajustare aferentă impactului din curs de schimb	(242)
Sold la 31.12.2023 inclusiv impactul reevaluării cursului de schimb	2.614.106
Rambursare de principal	(1.291.170)
Datorii din contractele de leasing nete de anulări	1.069.843
Impactul din cursul de schimb al anului 2024	16.504
Sold la 31.12.2024	2.409.283

32. ALTE DATORII

„Alte datorii” reprezintă datorii curente către bugetul statului și alte datorii către acționari, salariați, precum și venituri înregistrate în avans:

	31.12.2024	31.12.2023
Datorii salariale	(688.046)	(644.061)
Datorii la bugetul de stat aferente contribuțiilor	(1.437.372)	(1.280.935)
Datorii impozit salarii	(214.652)	(156.587)
Alte impozite, taxe și vărsăminte	(370.913)	(191.500)
Dividende de plată	(1.372.173)	(1.115.689)
Creditori diverși	(13.256.773)	(25.133.215)
Venituri în avans	(1.238.480)	(753.712)

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

	31.12.2024	31.12.2023
Conturi de regularizare	(13.073)	(229.490)
Subvenții echipamente	(113.198)	(119.531)
TOTAL	(18.704.680)	(29.624.720)

33. PROVIZIOANE PENTRU RISCURI ȘI CHELTUIELI

	31.12.2024	31.12.2023
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	(926.775)	(555.707)
Provizioane beneficii IAS 19 – beneficiu la pensionare	(371.067)	(224.430)
TOTAL	(1.297.842)	(780.137)

La 31 decembrie 2024 RoCredit IFN S.A a realizat calculul de beneficii pe termen lung (beneficiu la pensionare) pentru care s-a calculat un provizion bazat pe metode actuariale ce se ridică la 371.067 RON vs. 224.430 RON la 31.12.2023. Aceste beneficii sunt calculate conform ultimelor modificări aprobate de consiliul de administrație din 2022 și ia în calcul mai mulți parametri și ipoteze.

Efectele Variației provizionului între 31.12.2023 și 31.12.2024 sunt prezentate mai jos:

	224.430	Contabilizare
IAS 19 - provizion 31.12.2023		
Costul serviciilor furnizate	57.086	P&L
Modificări de regim și alte Ajustări P&L	(20.608)	P&L
Plăți realizate aferente regimului		
Cheltuiala cu dezactualizarea provizioanelor	15.611	P&L
Efectul modificării ipotezelor	95.963	OCI
Efectul scăderii de provizion	(1.415)	
IAS 19 - provizion 31.12.2024	371.067	

Efectul modificărilor tuturor ipotezelor actuariale contabilizate în OCI conduce la o creștere de provizion de 95.963 RON în 2024.

În linie cu evoluția pieței, RoCredit IFN S.A, a actualizat la 31.12.2024 rata de actualizare folosită în calculul angajamentelor pe termen lung, ea fiind de 7% vs. 7,24%. Efectul acestei modificări este de (1.567) RON

Conform cerințelor IAS 19, provizionul se constituie pe măsură ce serviciile sunt furnizate către angajați. Valoarea totală a provizionului și constituirea aferentă anilor anteriori și anului curent este prezentată mai jos:

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

Angajament total estimat – IAS 19 din care:	1.735.339
Valoare provizionată la 31.12.2024	371.067
<i>Rata valoarea provizion / angajamente total</i>	<i>21.38%</i>
<i>Costul serviciilor aferente anului 2024</i>	<i>57.086</i>
<i>Costul serviciilor aferente anilor anteriori</i>	<i>313.981</i>

Testele de sensibilitate realizate pe rata de actualizare folosită de 7.24% arată următorul impact: (1) o creștere a angajamentului total datorat la 396.034 RON în cazul unei scăderi de 1 punct procentual și (2) o scădere a angajamentului total datorat la 348.411 RON în cazul unei creșteri de 1 punct procentual.

34. CAPITALURI PROPRII

Capitalul social subscris și vărsat la data de 31.12.2024 este în valoare de 45.031.950 lei (31.12.2023: 39.550.860 lei), reprezintă 4.503.195 acțiuni (31.12.2023: 3.950.332 acțiuni) cu valoare nominală de 10 lei fiecare, din care 23.085.580 lei (31.12.2023: 20.373.280 lei) capital social provenind de la fondatori și 21.946.370 lei (31.12.2023: 19.177.580 lei) capital social provenind de la acționari.

Numărul total de acționari este de 2.115 (31.12.2023: 2.143), din care:

- acționari
 - persoane fizice: 1.910 (31.12.2023: 1.941)
 - persoane juridice: 133 (31.12.2023: 130)
- fondatori
 - persoane fizice: 66 (31.12.2023: 66)
 - persoane juridice: 6 (31.12.2023: 6)

În anul 2024 majorarea capitalului social s-a înscris la Registrul Comerțului Maramureș astfel:

Nr.	Nivel anterior capital social	Suma solicitată pentru majorare	Nivel capital social după majorare
1	39.550.860	5.481.090	45.031.950

Prin Decizia nr. 74/20.12.2024 emisă de către Consiliul de Administrație al RoCredit IFN S.A. s-a aprobat majorarea capitalului social, sens în care prevederile art. 7 alin. 1 ale Actului Constitutiv se modifică, după cum urmează: “Art. 7. (1) La data de 10.12.2024 RoCredit IFN S.A. are un capital social subscris și vărsat în numerar de 45.015.100 lei, divizat în 4.015.100 acțiuni nominative, având valoarea nominală de 10 RON fiecare”.

Diferența dintre capitalul social subscris vărsat în numerar reflectat în decizie (45.015.100) și cel prezentat în variația capitalurilor proprii (45.031.950) este reprezentată de o majorare de capital în valoare de 16.850 RON, eveniment ce a avut loc în perioada 10.12.2024-31.12.2024.

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

35. TRANZACȚII CU PARȚILE AFILIATE

Elemente	2024					2023				
	Societatea mamă și entități care dețin controlul comun	Filiale	Entități asociate și asocieri în participație	Personalul cheie din conducerea entității sau a societății mamă	Alte părți legate	Societatea mamă și entități care dețin controlul comun	Filiale	Entități asociate și asocieri în participație	Personalul cheie din conducerea entității sau a societății mamă	Alte părți legate
Credite	0	0	24.615.781	0	0	0	0	12.856.117	0	0
Plasamente, avansuri și credite acordate	0	0		0	0	0	0	0	0	0
Creanțe atașate	0	0	174.453	0	0	0	0	43.750	0	0
Ajustări pentru depreciere constituite	0	0		0	0	0	0	0	0	0
Participații și părți în cadrul societăților comerciale legate	0	0	5.249.750	0	0	0	0	5.249.750	0	0
Datorii	0	0		0	0	0	0	0	0	0
Împrumuturi primite	0	0	75.000	0	0	0	0	720.000	453.000	0
Datorii constituite prin titluri	0	0		0	0	0	0	0	0	0
Alte fonduri împrumutate	0	0		0	0	0	0	0	0	0
Datorii atașate	0	0	194	0	0	0	0	2.510	1.700	0
Venituri din comisioane și dobânzi	0	0	1.401.128	0	0	0	0	666.053	0	0
Cheltuieli cu comisioane și dobânzi	0	0	68.008	0	0	0	0	43.200	0	0

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

Datorii contingente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Angajamente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Venituri din servicii consultanță	0	0	126.200	0	0	0	0	113.600	0	0
Cheltuieli servicii consultanță	0	0	49.756	0	0	0	0	49.740	0	0

36. VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR

Valoarea justă este prețul la care ar avea loc o tranzacție normală de vânzare a unui activ sau de transfer al unei datorii între participanți la data de evaluare, pe piața principală sau în lipsa unei piețe principale, pe piața cea mai avantajoasă la care Societatea are acces la data respectivă. Când este posibil, Societatea determină valoarea justă a instrumentelor financiare folosind cotațiile de preț din piețele active. Piața este considerată a fi activă când cotațiile de preț sunt disponibile imediat și constant, reprezentând tranzacții actuale și regulate ce au loc în condiții normale de piață. În cazul în care piața este inactivă, Societatea stabilește valoarea justă folosind diverse tehnici de evaluare. Tehnicile de evaluare cuprind tranzacții recente ce au avut loc în condiții normale de piață (când acestea sunt disponibile), referiri la valori juste ale altor instrumente care sunt substanțial similare, analize de fluxuri viitoare de numerar și modele de preț pentru opțiuni.

Metoda aleasă de evaluare trebuie să ia în considerare informațiile disponibile din piață, să se bazeze cât mai puțin pe estimările Societății, să înglobeze toți factorii pe care participanții din piață îi iau în considerare în stabilirea prețurilor și să fie consecventă cu metodologiile economice acceptate avute în vedere stabilirii prețurilor instrumentelor financiare.

Cea mai bună evidență a valorii juste a instrumentelor financiare la recunoașterea inițială este prețul tranzacției, în cazul în care valoarea justă a instrumentului financiar este evidențiată prin comparație cu alte tranzacții libere de instrumente financiare similare observabile în piață sau bazate pe tehnici de evaluare ale căror variabile includ doar informații din piețe libere.

Societatea folosește următoarea ierarhie pentru a stabili și a prezenta valoarea justă a instrumentelor financiare prin tehnica evaluării.

- 21 **Nivelul 1:** cotații de piață (neajustate) pentru instrumente similare de pe o piață activă;
- 22 **Nivelul 2:** tehnici de evaluare bazate pe date observabile, fie direct - de exemplu, ca prețurile – sau indirect, adică derivate din prețuri. Această categorie include instrumente evaluate folosind: prețurile de piață în piețele active pentru instrumente similare; prețurile cotate pentru instrumente identice sau similare în piețele care sunt considerate mai puțin active; sau tehnici de evaluare de altă natură în cazul în care toate datele semnificative utilizate ca și parametrii de intrare în model sunt: direct sau indirect observabile în piață.
- 23 **Nivelul 3:** tehnici care folosesc date care au un efect semnificativ asupra valorii juste înregistrate care nu sunt bazate pe datele observabile pe piață; aceasta categorie include instrumente care sunt evaluate folosind cotații pentru instrumente similare, ajustate folosind date mai puțin observabile pentru a reflecta diferențele dintre instrumente.

Mai jos este prezentată o comparație între valorile contabile și valorile juste ale instrumentelor financiare care nu sunt evidențiate la valoarea justă în situațiile financiare.

ROCREDIT IFN S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
(toate sumele sunt exprimate în RON)

31 decembrie 2024

	Valoarea justă	Valoarea contabilă
Active financiare		
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.487.410	1.487.410
Creanțe asupra clientelei	336.733.984	336.733.984

31 decembrie 2023

	Valoarea justă	Valoarea contabilă
Active financiare		
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.487.460	1.487.460
Creanțe asupra clientelei	319.165.286	319.165.286

Pentru elementele evaluate la valoarea justă, evaluarea corespunde unei ierarhii de nivel 2 pentru Imobilizările corporale, investițiile imobiliare și Bunurile reposedate și de nivel 3 pentru creanțele cesionate și Investițiile în filiale și entități asociate (pentru care a fost constituit un provizion). Nu au existat mișcări între ierarhiile de valoare justă.

37. EVENIMENTE ULTERIOARE

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 S.A. 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.

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL



Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA

