

**ROCREDIT IFN S.A.**

**SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE  
LA 31 DECEMBRIE 2024**

Întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), adoptate de Uniunea Europeană și cu ORDINUL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI NR. 27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, cu modificările și completările ulterioare

## CUPRINS

## PAGINA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	3
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE	4
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII	5 – 6
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE	7
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE	8 – 84

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

	Nota	2024	2023
Venituri din dobânzi		68.156.845	52.622.199
Cheltuieli cu dobânzile		(26.041.926)	(21.848.255)
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>6</b>	<b>42.114.919</b>	<b>30.773.944</b>
Venituri din speze și comisioane		26.772.972	22.951.881
Cheltuieli cu speze și comisioane		(1.816.100)	(537.774)
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>7</b>	<b>24.956.872</b>	<b>22.414.107</b>
Alte venituri operaționale	<b>8</b>	9.584.208	4.999.908
<b>Venituri operaționale (1)</b>		<b>76.656.000</b>	<b>58.187.959</b>
Cheltuieli/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare la cost amortizat (2)	<b>9</b>	(5.586.882)	(7.246.996)
Câștigul/(Pierdere) net(ă) din alte provizioane și deprecieri (3)	<b>11</b>	(556.302)	(594.790)
Câștigul/(Pierdere) net(ă) din ajustări de valoare aferente activelor financiare la cost amortizat (4)	<b>10</b>	(11.476.947)	(6.824.013)
Câștigul/(Pierdere) net(ă) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte (5)	<b>18</b>	(331.326)	155.321
Câștigul/(Pierdere) net(ă) din operațiuni financiare (6)	<b>12</b>	522.055	(8.722)
Variația valorii juste aferentă Investițiilor imobiliare și altor mijloace corporale (7)	<b>15</b>	(269.459)	178.955
		(37.732.359)	(29.966.974)
Cheltuieli administrative generale (8)	<b>13</b>		)
Cheltuieli cu amortizarea (9)	<b>14</b>	(3.371.190)	(2.856.438)
Alte cheltuieli operaționale (10)	<b>16</b>	(3.572.600)	(1.546.782)
<b>Cheltuieli operaționale (11)</b> <b>=(2)+(3)+(4)+(5)+(6)+(7)+(8)+(9)+(10)</b>		<b>(62.375.010)</b>	<b>(48.710.439)</b>
<b>Profit/(Pierdere) înainte de impozitare (1) + (11)</b>		<b>14.280.990</b>	<b>9.477.520</b>
Cheltuiala impozit pe profit curent și amânat	<b>17</b>	(2.382.446)	(1.699.218)
<b>Profit net al anului din care :</b>		<b>11.898.544</b>	<b>7.778.302</b>
<i>Accionari ROCredit IFN SA</i>		<i>11.360.786</i>	<i>7.384.100</i>
<i>Interese care nu controlează</i>		<i>537.757</i>	<i>394.202</i>
<b>Elemente care nu pot fi reclasificate în profit sau pierdere</b>		<b>474.967</b>	<b>292.757</b>
Reevaluarea pasivelor nete (sau a activelor nete) - IAS 19		(95.963)	(33.322)
Rezerva de reevaluare terenuri & clădiri - IAS 16		594.026	423.065
Impozit aferent elementelor care nu pot fi reclasificate în profit sau pierdere		(23.096)	(96.986)
<b>Total rezultat global aferent anului</b>		<b>12.373.510</b>	<b>8.071.059</b>
<i>Accionari ROCredit IFN SA</i>		<i>11.660.592</i>	<i>7.783.743</i>
<i>Interese care nu controlează</i>		<i>712.919</i>	<i>287.316</i>

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

	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>ACTIVE</b>			
Casa și alte valori	18	63.245.674	38.867.622
<i>Active financiare evaluate la cost amortizat din care:</i>		<i>354.416.351</i>	<i>341.888.130</i>
Creanțe asupra instituțiilor de credit	19	1.487.410	1.487.460
Creanțe asupra clientelei	20	352.928.941	340.400.670
Alte investiții financiare	26	306.101	306.100
Alte active financiare evaluate la cost amortizat	27	14.157.818	16.418.597
Active privind impozitul amânat	21	-	-
Bunuri recuperate în contul datoriei	28	12.618.153	9.288.593
Investiții imobiliare	22	36.843.244	28.013.931
Imobilizări necorporale	23	680.439	682.987
Fond comercial	35	-	-
Imobilizări corporale	24	16.658.727	13.067.318
Drepturi de utilizare ale activelor din leasingul operațional	25	1.545.092	2.476.882
Alte active	29	4.606.891	2.599.050
<b>TOTAL ACTIVE</b>		<b>505.078.490</b>	<b>453.609.210</b>
<b>DATORII</b>			
Împrumuturi subordonate	30	31.686.498	33.182.538
Alte datorii financiare	31	383.151.481	327.273.547
Datorii aferente contractelor de leasing	32	1.666.961	2.769.407
Datorii privind impozitul amânat	21	813.302	834.185
Alte datorii	33	19.711.878	32.687.620
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	34	926.775	567.547
<b>TOTAL DATORII</b>		<b>437.956.895</b>	<b>397.314.843</b>
<b>CAPITALURI PROPRII</b>			
<b>Capitaluri proprii – Partea Grupului</b>		<b>61.914.203</b>	<b>51.817.174</b>
Capital social		45.031.950	39.550.860
Prime de capital		100.456	100.648
Acțiuni și părți proprii		(18.600)	(11.151)
Rezerve Consolidate		(1.536.868)	(1.334.589)
Alte Rezerve		3.044.471	2.551.449
Alte elemente ale rezultatului global		3.932.008	3.575.857
Rezultatul exercițiului financiar		11.360.786	7.384.100
<b>Interese care nu controlează</b>	38	<b>5.207.392</b>	<b>4.477.193</b>
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII</b>		<b>67.121.595</b>	<b>56.294.367</b>
<b>TOTAL CAPITALURI ȘI DATORII</b>		<b>505.078.490</b>	<b>453.609.210</b>

Aceste situații financiare au fost semnate astăzi, 30.06.2025:

**Aprobate prin Decizia Consiliului de Administrație nr. 37**

<b>Director General</b>		<b>Director Executiv</b>
<b>LEȘE FLAVIU-TEOFIL</b>		<b>SANDU CRINUȚA LENUȚA</b>



Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate

**ROCREDIT IFN S.A.**  
**SITUAȚIA MISCĂRII ÎN CAPITALURILE PROPRII**  
(toate sumele sunt exprimate în RON)

**A. Situația variației capitalurilor proprii publicată la 31.12.2024**

<i>în RON</i>	Capital social	Prime de capital	Acțiuni proprii	Rezerve consolidate	Alte rezerve	Profitul anului	Rezultatul global - OCI	Partea Grupului	Interese care nu controlează	Total
<b>Sold la 01.01.2024</b>	<b>39.550.860</b>	<b>100.648</b>	<b>(11.151)</b>	<b>(1.334.589)</b>	<b>2.551.449</b>	<b>7.384.100</b>	<b>3.575.856</b>	<b>51.817.174</b>	<b>4.477.193</b>	<b>56.294.367</b>
Majorare de capital prin încorporare de rezerve	4.926.080			(4.926.080)				-		-
Majorare de capital prin capital nou vărsat	555.010							<b>555.010</b>		<b>555.010</b>
Afectarea profitului N-1				7.607.675	(223.575)	(7.384.100)		-		
Distribuire de dividende				(2.115.924)				<b>(2.115.924)</b>		<b>(2.115.924)</b>
Ajustare din reevaluarea pasivelor nete (sau a activelor nete) - IAS 19							(95.963)	(95.963)		(95.963)
Impozit aferent elementelor care nu pot fi reclasificate în profit sau pierdere							15.354	15.354		15.354
Profitul exercițiului curent						11.360.786		11.360.786	537.757	11.898.543
Achiziție acțiuni proprii			(7.449)					(7.449)		(7.449)
Variația rezervei legale				(714.358)	714.358			-		
Derecunoașterea imobilizărilor corporale evaluate la valoarea justă prin OCI (net de impozit)				50.820			(50.820)	-		
Variație rezervă reevaluare IAS 16							395.899	395.899	175.032	570.931
Alte ajustări cu impact în capitalurile proprii		(192)		(104.411)	2.239		91.681	(10.683)	17.410	6.727
<b>Sold la 31.12.2024</b>	<b>45.031.950</b>	<b>100.456</b>	<b>(18.600)</b>	<b>(1.536.867)</b>	<b>3.044.471</b>	<b>11.360.786</b>	<b>3.932.007</b>	<b>61.914.204</b>	<b>5.207.392</b>	<b>67.121.596</b>

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate

**ROCREDIT IFN S.A.**  
**SITUAȚIA MISCĂRII ÎN CAPITALURILE PROPRII**  
 (toate sumele sunt exprimate în RON)

**B. Situația variației capitalurilor proprii la 31.12.2023**

<i>în RON</i>	Capital social	Prime de capital	Acțiuni proprii	Rezerve consolidate	Alte rezerve	Profitul anului	Rezultatul global - OCI	Partea Grupului	Interese care nu controlează	Total
<b>Sold la 01.01.2023 - IFRS</b>	<b>36.476.750</b>	<b>100.648</b>	<b>(11.081)</b>	<b>(1.847.922)</b>	<b>2.257.617</b>	<b>5.332.992</b>	<b>3.176.214</b>	<b>45.485.218</b>	<b>4.189.804</b>	<b>49.675.022</b>
Majorare de capital prin încorporare de rezerve	2.711.380			(2.711.380)				-		-
Majorare de capital prin capital nou vărsat	362.730							362.730		362.730
Afectarea profitului N-1				5.529.220	(196.228)	(5.332.992)		-		-
Distribuire de dividende				(1.814.447)				(1.814.447)		(1.814.447)
Ajustare din reevaluarea pasivelor nete (sau a activelor nete) - IAS 19							(33.322)	(33.322)		(33.322)
Impozit aferent elementelor care nu pot fi reclasificate în profit sau pierdere							5.332	5.332		5.332
Profitul exercițiului curent						7.384.100		7.384.100	394.202	7.778.302
Rezultat global atribuibil minoritarilor								-	(106.886)	(106.886)
Achiziție acțiuni proprii			(70)					(70)		(70)
Variația rezervei legale				(490.060)	490.060			-		-
Variație rezervă reevaluare IAS 16 (neta de impozit)							427.632	427.632		427.633
Alte ajustări cu impact în capitalurile proprii								-	74	74
<b>Sold la 31.12.2023</b>	<b>39.550.860</b>	<b>100.648</b>	<b>(11.151)</b>	<b>(1.334.589)</b>	<b>2.551.449</b>	<b>7.384.100</b>	<b>3.575.856</b>	<b>51.817.174</b>	<b>4.477.193</b>	<b>56.294.367</b>

Aceste situații financiare au fost semnate astăzi, 30.06.2025:

**Aprobate prin Decizia Consiliului de Administrație nr. 37**

<b>Director General</b>	<b>Director Executiv</b>
<b>LEȘE FLAVIU-TEOFIL</b>	<b>SANDU CRINUȚA LENUȚA</b>





Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate

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

	2024	2023
<b>Profit net</b>	<b>14.280.988</b>	<b>9.477.520</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare</b>		
<i>Ajustări pentru:</i>		
Ajustări pentru deprecierea activelor financiare - Cheltuieli nete cu provizioanele	512.174	588.901
Cheltuielile nete aferente pierderilor de credit așteptate pentru activele financiare contabilizate la cost amortizat	6.157.345	7.246.996
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	171.183	17.084
Cheltuieli cu dobânzile din leasing, componentele financiare și ajustare FX asociată	2.928.996	86.892
Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor corporale, necorporale și aferente drepturilor de utilizare	3.371.190	2.856.438
Variația valorii juste investiții imobiliare	269.459	(178.955)
Alte ajustări non-monetare	1.036.073	(653.697)
<b>Profit din exploatare înainte de variația activelor și datoriilor din exploatare</b>	<b>28.727.408</b>	<b>19.441.179</b>
Creșterea/Descreșterea creanțelor și datoriilor asupra clientelei	(43.343.077)	(59.056.530)
Creșterea/Descreșterea altor active	(8.633.845)	(8.209.889)
Creșterea/Descreșterea altor pasive	(13.040.143)	11.755.508
Plăți de impozit	(2.627.065)	(1.141.418)
<b>Fluxuri de trezorerie utilizate în/rezultate din activitatea de exploatare</b>	<b>(38.916.722)</b>	<b>(37.211.150)</b>
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de investiții</b>	<b>(12.837.054)</b>	<b>(2.345.193)</b>
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale	(4.074.659)	(2.523.650)
Creșterea/Descreșterea investițiilor imobiliare	(8.607.589)	178.526
Vânzări de imobilizări corporale	188.894	0
Achiziții acțiuni proprii	(130)	(70)
Plăți în numerar reprezentând impozitul pe profit	(343.570)	0
<b>Fluxuri de trezorerie utilizate în activitatea de finanțare</b>	<b>76.131.900</b>	<b>35.045.541</b>
Creștere de capital	565.010	0
Dividende plătite	(2.115.924)	(1.814.447)
Creșterea/Descreșterea altor rezerve	(9.320)	0
Creșterea/Descreșterea altor datorii financiare	79.633.275	36.665.350
Creșterea/descreșterea datoriilor din leasing	848.644	0
Creșterea/Descreșterea datoriilor subordonate	(2.789.785)	194.638
<b>Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie anul anterior</b>	<b>38.867.672</b>	<b>43.378.591</b>
<b>Creșterea/ descreșterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar</b>	<b>24.378.124</b>	<b>(4.510.802)</b>
<b>Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie</b>	<b>63.245.795</b>	<b>38.867.672</b>

Aceste situații financiare au fost semnate astăzi, 30.06.2025:

**Aprobate prin Decizia Consiliului de Administrație nr. 37**

<b>Director General</b>		<b>Director Executiv</b>
<b>LEȘU FLAVIU-TEOFIL</b>		<b>SANDU CRINUȚA LENUȚA</b>





Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate

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

---

## 1. Informații generale

**Grupul RoCredit** („Grupul”) cuprinde societatea-mamă, RoCredit IFN S.A. și filialele acesteia cu sediul în România. Situațiile financiare consolidate ale Grupului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024 sunt formate din situațiile financiare ale societății-mamă și ale filialelor, care împreună formează Grupul.

Filialele sunt reprezentate de următoarele entități:

<b>Filiala</b>	<b>31 decembrie 2024</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
( % de deținere – participație directă)		
<b>IFN Fortuna Leasing S.A.</b>	50,516%	50,61%
<b>RoCredit Broker de Asigurare SRL</b>	99,83%	99,83%

**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.

RoCredit IFN S.A. a fost înregistrată în Registrul general ținut de Banca Națională a României sub nr. RG-PJR-25-110085/12.03.2007. Din data de 09.02.2012, RoCredit IFN S.A. a fost înscrisă în Registrul Special sub nr. RS-PJR-25-110070/09.02.2012, în baza Notificării emisă de Banca Națională a României, în conformitate cu Legea nr.93/2009 – privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare și Regulamentul nr.20/2009 - privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare.

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.

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) și 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)

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate

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

---

- fondatori
  - persoane fizice: 66 (31.12.2023: 66)
  - persoane juridice: 6 (31.12.2023: 6)

**IFN Fortuna Leasing S.A.** este o societate pe acțiuni cu capital privat integral românesc, al cărei obiect principal de activitate este leasing-ul financiar.

Compania a fost înființată în anul 1999 sub denumirea de Compania de Investiții Fortuna SRL, scopul acesteia fiind acela de a dezvolta servicii în domeniul financiar și al investițiilor. Începând cu iunie 2002 administratorii companiei decid să schimbe obiectul de activitate al societății, noua orientare fiind leasingul auto.

La început de an 2007 compania este înregistrată în Registrul General al Băncii Naționale a României sub nr. RG-PJR-25-110056, desfășurând activitatea în baza Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare, ale reglementărilor emise de BNR și alte reglementări cu privire la domeniul financiar și fiscal, precum și norme proprii, decizii și proceduri în concordanță cu legislația în vigoare.

Adresa sediului este în loc. Baia Mare, str. Dura, Nr. 1A, jud. Maramureș.

În conformitate cu prevederile art. 33 din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare cu modificările și completările ulterioare și ale art. 26 alin. (2) lit. a) din Regulamentul nr. 20/2009, societatea IFN FORTUNA LEASING S.A. cu sediul str. DURA Nr. 1A, BAIAMARE, Jud. MARAMUREȘ, având cod unic de înregistrare 12372105, număr de ordine în registrul comerțului J24/578/1999 și număr de înregistrare în REGISTRUL GENERAL, RG-PJR-25-110056/03.01.2007, este înscrisă în REGISTRUL SPECIAL, ținut la Banca Națională a României, sub numărul: RS-PJR-25-110165/04.11.2024.

Capitalul social la 31 decembrie 2024 așa cum este înregistrat la Registrul Comerțului este în valoare de 5.274.490 RON (la 31 decembrie 2023: 5.264.490) și cuprinde 527.449 de acțiuni cu o valoare nominală de 10 RON pe acțiune. Capitalul social subscris a fost integral vărsat.

Numărul total de acționari este de 12 (31.12.2024 : 13) din care:

- persoane fizice: 7 (31.12.2024: 7)
- persoane juridice: 5 (31.12.2024: 6)

Compania de brokeraj **RoCredit Broker de Asigurare SRL**, s-a constituit în baza Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor societății comerciale RoCredit IFN S.A., a fost înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Maramureș cu nr. J24/1163/2007, CUI 21968698, autorizată legal să funcționeze în baza Deciziei Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor cu nr. 569/16.08.2007. Societatea este înregistrată în Registrul Brokerilor de Asigurare de la Autoritatea de Supraveghere Financiară cu nr. RBK 427/20.08.2007.

În conformitate cu prevederile Legii 32/2000 cu completările și modificările ulterioare, RoCredit Broker de Asigurare SRL are obiect unic de activitate: brokerajul în asigurări. Această activitate se desfășoară în baza contractelor de mandat încheiate cu societăți de asigurări.

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

---

Compania de brokeraj RoCredit Broker de Asigurare SRL desfășoară activitate de intermediere în asigurări pentru următoarele societăți de asigurare: ALLIANZ - TIRIAC SA, ALLIANZ-TIRIAC UNIT SA, ASIROM, ABC ASIGURARI, DALLBOOG, EAZY, GENERALI, GROUPAMA, GRAWE, HELLAS, OMNIASIG, SIGNAL IDUNA și UNIQA. Activitatea de regularizări de daune se desfășoară pentru un singur asigurator: Garanta Asigurari SA. Compania de brokeraj RoCredit Broker de Asigurare SRL emite și gestionează (încasează rate, reînnoiește polițe, avizează daune) polițe de asigurare pentru patrimoniul propriu al RoCredit IFN S.A., clienții din activitatea de creditare a RoCredit IFN SA, clienții de la activitatea de leasing a IFN Fortuna Leasing S.A. și prin intermediul asistenților în brokeraj persoane juridice cu care colaborează.

RoCredit Broker de Asigurare SRL are sediul social în Baia Mare, str.Tudor Vladimirescu, nr.34.

Valoarea capitalului social subscris al RoCredit Broker de Asigurare SRL la 31.12.2024 a fost de 150.000 lei, similar cu anul anterior. De la înființare și până în prezent, RoCredit Broker de Asigurare SRL a avut aceeași structură a acționariatului, respectiv RoCredit IFN S.A. și Domide Gherasim Solovestru.

La data de 31.12.2024 structura capitalului social al societății este prezentată mai jos:

<b>Acționari</b>	<b>Număr acțiuni</b>	<b>Valoare acțiuni (lei)</b>	<b>Procente %</b>
RoCredit IFN S.A.	14.975	149.750	99,83%
Persoana fizică	25	250	0,17%
<b>TOTAL</b>	<b>15.000</b>	<b>150.000</b>	<b>100,00%</b>

*Pentru consolidarea celor 2 filiale, Grupul RoCredit utilizează metoda costului, în confirmare cu criteriile descrise de Standardul IAS 27.*

## **2. BAZELE ÎNTOCMIRII**

### **(a) Declarația de conformitate**

Aceste situații financiare consolidate („situații financiare”) pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2024, au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”), așa cum au fost ele adoptate pentru a fi utilizate în cadrul Uniunii Europene, inclusiv Standardele Internaționale de Contabilitate (IAS) și Interpretările emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB).

Conform prevederilor Ordinului 27/2010 emis de Banca Națională a României, începând cu 1 ianuarie 2023, pentru raportarea statutară, instituțiile financiare nebancare din cadrul Grupului aplică standardele IFRS adoptate de Uniunea Europeană ca bază legală de raportare financiară.

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

---

Situațiile financiare consolidate au fost întocmite pornind de la registrele și evidențele contabile ale Grupului, pe baza principiului continuității activității. Grupul a întocmit aceste situații financiare care cuprind situația poziției financiare, situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global, situația fluxurilor de numerar 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 Grup, acționarii acestora și Banca Națională a României. În consecință, este posibil ca situațiile financiare să nu fie adecvate în alt scop.

**(b) Bazele evaluării**

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

**(c) Moneda funcțională și de prezentare**

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

**(d) Utilizarea estimărilor și judecăților**

Pregătirea situațiilor financiare consolidate 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 Grup. 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 Grup de-a lungul exercițiilor financiare prezentate în aceste situații financiare consolidate.

### **(e) Bazele consolidării**

Situațiile financiare consolidate includ situațiile financiare ale Societății și entităților controlate de Societate (filialele sale) întocmite la 31 decembrie a fiecărui an. Controlul este obținut atunci când Societatea:

- deține controlul asupra entității în care investește;
- este expusă la, sau are drepturi asupra, veniturilor variabile rezultate din implicarea sa în entitatea în care se investește; și
- își poate folosi controlul pentru a influența veniturile sale.

Grupul reevaluează dacă deține sau nu controlul asupra unei entități în care investește dacă faptele și circumstanțele indică faptul că există modificări în unul sau mai multe din cele trei elemente de control.

#### *Filialele*

Activele, datoriile, veniturile și cheltuielile unei filiale achiziționate sau cedate în cursul anului sunt incluse în situațiile financiare consolidate de la data la care Grupul obține controlul până la data încetării controlului asupra filialei. Situațiile financiare ale filialelor sunt întocmite pentru aceeași perioadă de raportare ca pentru societatea-mamă, folosind politici contabile consecvente.

Rezultatul global din cadrul unei filiale este atribuit acționarilor societății-mamă și intereselor care nu controlează chiar dacă aceasta conduce la situația în care interesele care nu controlează înregistrează sold negativ.

Modificarea participațiilor în capitalurile proprii ale unei filiale, fără pierderea controlului, este contabilizată drept tranzacție cu capitaluri proprii. Dacă Grupul pierde controlul asupra unei filiale, acesta derecunoaște activele aferente (inclusiv fondul comercial) și datoriile, interesele care nu controlează și alte elemente ale capitalurilor proprii, iar orice câștig sau pierdere care rezultă este recunoscut(ă) în contul de profit și pierdere. Orice investiție păstrată este recunoscută la valoarea justă.

#### *Tranzacțiile eliminate la consolidare*

Decontările și tranzacțiile în interiorul Grupului, ca și profiturile nerealizate rezultate din tranzacții în interiorul Grupului, sunt eliminate în totalitate din situațiile financiare consolidate.

#### *Fondul comercial*

Fondul comercial este inițial evaluat la cost (fiind valoarea mai mare dintre totalul contravalorii transferate și suma recunoscută pentru interesele care nu controlează și orice interese anterioare deținute asupra activelor nete identificabile dobândite și datoriilor asumate). Dacă valoarea justă a activelor nete dobândite depășește contravaloarea totală transferată, Grupul reevaluează dacă a identificat corect toate activele dobândite și toate datoriile asumate și examinează procedurile utilizate pentru a evalua sumele care trebuie recunoscute la data achiziției.

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate

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

---

Dacă reevaluarea rezultă în continuare o valoare justă a activelor nete dobândite în urma contravalorii mai mare decât contraprestația totală transferată, câștigul este recunoscut în contul de profit și pierdere.

După recunoașterea inițială, fondul comercial este evaluat la cost mai puțin pierderile acumulate din depreciere. În scopul testării deprecierei, fondul comercial dobândit într-o combinație de întreprinderi este, de la data achiziției, alocat fiecăreia dintre unitățile generatoare de numerar (UGN) ale Grupului care sunt de așteptat să beneficieze în urma combinării, indiferent dacă există alte active sau datorii ale entității achiziționate atribuite acestor unități.

În cazul în care fondul comercial a fost alocat unei UGN și o parte din operațiunea din cadrul acelei unități este cedată, fondul comercial asociat operațiunii cedate este inclus în valoarea contabilă a operațiunii atunci când se determină câștigul sau pierderea din cedare. Fondul comercial cedat în aceste circumstanțe se evaluează pe baza valorilor relative ale operațiunii cedate și a porțiunii din UGN.

#### *Interese care nu controlează și alte interese*

Interesele acționarilor minoritari sunt evaluate la proporția intereselor minoritare din valoarea activelor și datoriilor recunoscute. Ulterior, toate elementele rezultatului global sunt atribuite proprietarilor și intereselor care nu controlează, ceea ce poate atrage un sold debitor pentru acționarii minoritari.

Rezultatele filialelor achiziționate sau cedate pe parcursul anului sunt incluse în situația consolidată a rezultatului global de la data intrării în vigoare a achiziției sau până la data efectivă a cedării, după caz.

În cazul în care este cedată o filială care a constituit o linie de activitate majoră, aceasta este prezentată ca o operațiune întreruptă. Dacă este necesar, se fac ajustări la situațiile financiare ale filialelor pentru a alinia politicile contabile utilizate cu cele utilizate de Grup.

#### **(f) 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 cunoaștință de incertitudini care ar putea ridica îndoeli semnificative asupra capacității Societății de a-și continua activitatea. Prin urmare, situațiile financiare sunt întocmite pe baza principiului continuității activității.

**(g) Politici contabile semnificative**

Începând cu 1 ianuarie 2023, Grupul 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. Grupul și-a revizuit politicile contabile, în anul 2023, și a actualizat informațiile prezentate în Nota 3 - Politici contabile materiale în anumite situații în linie cu amendamentele.

**(h) 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. Grupul 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.

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

În anul în curs, Grupul 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.**

<b>Standard</b>	<b>Titlu</b>
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.

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

Amendamente la IAS 7 si 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

**2.2. 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, Grupul 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

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

- **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.

### **2.3. 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:

<b>Standard</b>	<b>Titlu</b>	<b>Stadiu adoptare UE</b>
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 guvernanta 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

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate

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 sub-totaluri 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.**

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

### **3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE**

Politicile contabile semnificative adoptate de Grup 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 Grup în mod consecvent, cu excepția cazului în care se prevede altfel.

#### **(a) 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

#### **(b) Venituri și cheltuieli din/cu dobânzile**

*Contabilizarea veniturilor/cheltuielilor din/cu dobânzile din contrcate de credit*

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, Grupul 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

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

---

contractuale care sunt parte integrantă a dobânzii efective, costurile de tranzacționare și alte prime și discounturi.

*Contabilizarea veniturilor/cheltuielilor din/cu dobânzile din contractele de leasing financiar*

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt înregistrate pentru toate instrumentele financiare măsurate la cost amortizat, pe baza contabilității de angajamente folosind metoda dobânzii efective. Această metodă amână, ca parte din veniturile și cheltuielile cu dobânzile, toate comisioanele plătite sau primite între părțile contractuale care sunt parte integrantă a dobânzii efective, costurile de acordare, subvenții primite sau acordate și alte elemente similare. Comisioanele care sunt parte integrantă din rata dobânzii efective includ comisioanele de acordare plătite sau primite de către Grup aferente creării sau achiziției unui activ financiar.

Grupul recunoaște veniturile din finanțare pe durata contractului de leasing, pe baza unui tipar care reflectă o rată periodică constantă de rentabilitate aferentă investiției nete în leasing a locatorului. Societatea urmărește alocarea pe o bază sistematică și rațională a venitului financiar pe durata contractului de leasing și deduce plățile de leasing aferente perioadei din investiția brută în leasing în vederea diminuării valorii principalului și a venitului financiar neîncasat.

Pentru ambele tipuri de contracte, veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la valoarea contabilă brută a activelor financiare, cu excepția (i) activelor financiare care au devenit depreciate (Stadiul 3), pentru care veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la costul amortizat, net de provizioanele pentru pierderile din creditare preconizate, și (ii) activele financiare depreciate la recunoașterea inițială sau achiziționate ca depreciate, pentru care rata inițială ajustată în funcție de credit este aplicată la costul amortizat.

**(c) Venituri și cheltuieli cu speze și comisioane**

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

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. Acestea sunt recunoscute ca servicii conexe realizate pe baza de angajamente și sunt contabilizate în conformitate cu IFRS 15 „Venituri din contractele cu clienții” în momentul în care serviciul este prestat.

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, Grupul stabilește la începutul contractului dacă îndeplinește obligația de executare în timp sau la un moment dat și dacă contravaloarea este fixă sau variabilă. Grupul 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 Grupul 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.

Cheltuielile cu 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.

#### **(d) Venituri privind titlurile**

Veniturile din dividende pentru activele financiare evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la data la care sunt declarate dividendele.

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

#### **(e) Câștigul/(Pierderea) net(ă) din operațiuni financiare**

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

#### **(f) Impozitul pe profit curent și amânat**

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 combinație 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 Grupul care își încetează

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

---

existența ca efect a unei operațiuni de fuziune legală prin absorbție poate fi preluată și recuperată de către entitatea care preia patrimoniul Grupului absorbite. Conform Codului Fiscal, pierderea fiscală anuală realizată începând cu anul 2011, stabilită prin declarația de impozit pe profit, se recuperează din profiturile impozabile obținute în următorii 7 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 reversată 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 2023 de 16% (31 decembrie 2022: 16%).

### **(g) Active și datorii financiare**

- **Clasificare**

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

Grupul 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 Grupul 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 (testul „SPPI”).

Ca o a doua etapă a procesului său de clasificare, Grupul 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

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

---

timp a banilor și riscul de creditare. Pentru a efectua evaluarea SPPI, Grupul 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 9 (respectiv 1 ianuarie 2019), Grupul a efectuat o evaluare a modelului de afaceri în baza datelor și împrejurărilor care existau la acea dată. Astfel, Grupul 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 Grupului 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 Grupul 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.

Pasivele financiare deținute de Grup sunt evaluate la cost amortizat.

Reamintim că, în conformitate cu IFRS 9, Grupul 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). Grupul stabilește clasificarea activelor sale financiare la momentul recunoașterii inițiale.

- ***Evaluarea inițială***

Activele financiare sunt recunoscute inițial la valoarea justă iar comisioanele de tranzacționare direct atribuibile în cazul activelor financiare care nu sunt 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

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

---

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 cotelat 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 cotelat.

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:

- (i) nivelul unu îl reprezintă măsurările la prețurile cotelate (neajustate) pe piețele active pentru active sau pasive identice,
- (ii) 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
- (iii) 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 și dealerilor, taxele percepute de agențiile de reglementare și bursele de valori 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 actualizată a fluxurilor de numerar viitoare la o rată ce reflecta riscul de credit al contrapartidei și valoarea nominală de cesiune. Aceste creanțe sunt rambursate conform unui scadențar agreed contractual.

- ***Evaluarea ulterioară***

Conform cu IFRS 9 există trei modele de evaluare permise:

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate

**(i) 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").

**(ii) Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global ( FVOCI):** 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).

**(iii) 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.

Grupul nu deține decât active la cost amortizat reprezentate, în principal, de credite acordate clienței ce trec testul „SPPI” în conformitate cu IFRS 9.

În categoria activelor financiare evaluate la cost amortizat Grupul include: plasamentele la instituțiile de credit, creanțele asupra clienței și titlurile de datorie.

Pasivele financiare deținute de companie sunt evaluate la cost amortizat și sunt în principal reprezentate de împrumuturi externe primite de la finanțatori externi și de datorii subordonate.

#### ***Active financiare evaluate la cost amortizat***

Grupul 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 clientela 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 Grupului analizează în mod constant, dacă, exista indicatori ce ar conduce la necesitatea constituirii unui provizion de depreciere aferent creanțelor cesionate.

Așa cum a fost cazul și la 31 Decembrie 2023, și la 31 Decembrie 2024, Managementul Grupului 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***

Grupul deține active financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere reprezentate de titluri deținute într-o societate ce nu este listată la bursa. 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***

Grupul 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. Grupul nu deține pasive financiare evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere.

• ***Derecunoașterea instrumentelor financiare***

Grupul derecunoaște activele financiare atunci când:

- (a) activele sunt răscumpărate sau drepturile de a primi fluxurile de numerar din acele active au expirat sau
- (b) Grupul 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 a fost încadrat, calculul ECL pentru un activ se face diferit. Astfel, pentru activele încadrate în stadiul 1, ECL este 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.

Ajustările de depreciere conforme cu IFRS 9 se bazează pe estimarea pierderilor anticipate din riscul de credit. Pierderile așteptate aferente riscului de credit ("ECL") sunt estimate pentru instrumentele financiare măsurate la cost amortizat și pentru cele măsurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum și pentru expunerile din angajamentele de creditare și contractele de garanție financiară.

#### **A. Gruparea activelor financiare**

Pentru determinarea pierderilor așteptate, activele financiare sunt grupate în trei categorii:

##### *Stadiul I*

Stadiul 1 cuprinde activele financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială a activului, precum și activele financiare care prezintă risc de credit scăzut la data raportării și care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi în Stadiul 2 sau Stadiul 3. Activele sunt alocate în Stadiul 1 la recunoașterea inițială cu excepția creditelor achiziționate sau originare depreciate (POCI) care sunt tratate și raportate separat în cadrul Stadiului 3.

Pentru activele din Stadiul 1 pierderea așteptată din posibilitatea evenimentelor de creștere a riscului de nerambursare în 12 luni de la data raportării (12 luni ECL) sunt recunoscute ca și cheltuială.

##### *Stadiul II*

Stadiul 2 cuprinde active financiare pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială a activului, dar pentru care nu există semne obiective de depreciere. Aceasta evaluare se bazează pe informații adecvate și plauzibile. Pierderile așteptate sunt stabilite pentru întreaga perioadă de derulare a activului ("lifetime expected credit loss" - "lifetime ECL not credit impaired"). Creșterea semnificativă a riscului de credit este stabilită pe baza informațiilor calitative și cantitative:

- Compararea „remaining lifetime PD” a unei expuneri de credit la fiecare dată de raportare cu „remaining lifetime PD” de la data originării activului. Parametri sunt bazați pe

clasificarea riscului de credit (risk classification) în cazul expunerilor cu această clasificare. Rezultă o creștere semnificativă a riscului de credit dacă în urma comparației se depășește un anumit prag și activul va fi transferat din Stadiul 1 în Stadiul 2. Un transfer din Stadiul 2 în Stadiul 1 este posibil când riscul de credit asociat este redus semnificativ.

- Când cel puțin unul din evenimentele de mai jos este detectat: (1) clientul se află în întârziere cu mai mult de 30 de zile, dar mai puțin de 90 de zile sau (2) evenimentele de restructurare de tip standard sau restructurate în observație.

### *Stadiul III*

Stadiul 3 include toate expunerile credit depreciate de la data raportării. Calculul pierderii așteptate se face pentru întreaga perioadă de derulare a activului ("lifetime expected credit loss") considerând că 100% probabilitatea de risc de nerambursare ("lifetime ECL credit impaired"). Expunerile de credit din categoria "Stadiul III" sunt acele expuneri pentru care apare cel puțin unul din următoarele evenimente:

- eveniment(e) de restructurare depreciată;
- clientul prezintă întârzieri mai mari de 90 de zile la plata sumelor scadente;
- a fost inițiată procedura de faliment;
- Grupul a început procedurile legale de executare silită împotriva clientului;
- eveniment de fraudă de credit;
- criterii calitative în baza cărora Grupul îl consideră pe client incapabil de a efectua plata fără executarea garanțiilor;
- clientul este încadrat într-o categorie de risc de credit considerată în stare de nerambursare;
- prezintă alte semne de depreciere care indică faptul că nu se poate aștepta rambursarea totală de la client.

## **B. Calcul pierderii așteptate (ECL)**

La nivelul Grupului, modelul de calcul aplicat pierderilor așteptate depinde de natura operațiunilor.

### **1. Creditele acordate de către RoCredit IFN S.A.**

- **Probabilitatea de pierdere în caz de nerambursare (PD)** – a fost estimată folosind tehnici statistice bazate pe modele structurale și econometrice. 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. Ele reprezintă aprox.2% din portofoliu și au fost acordate înainte de finele anului financiar 2018.
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
- Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate

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

---

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	<ul style="list-style-type: none"><li>• Cesiuni de creanțe comerciale lichide și scadente (intervenite după livrarea mărfurilor)</li><li>• Cecuri și bilete la ordin girate în favoarea RoCredit IFN SA</li></ul>
Proprietăți (Imobile și Mobile)	<ul style="list-style-type: none"><li>• Clădire rezidențială</li><li>• Ipoteci mobile - gajuri fără deposedare asupra bunurilor mobile</li><li>• Ipoteci mobile generale (universalitatea bunurilor mobile și imobile)</li><li>• Clădiri comerciale/ Terenuri</li><li>• Alte garanții</li></ul>
Gajuri	<ul style="list-style-type: none"><li>• Gajuri asupra acțiunilor RoCredit IFN SA</li><li>• Gajuri privind depozitele deschise la bănci</li><li>• Gajuri la creanțe</li><li>• Bilete la ordin emise de debitor și avizate</li><li>• Garanție personală</li></ul>

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"

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

---

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 sadentă 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 simplificata***

Pentru activele financiare generate de aplicarea IFRS 15, Grupul folosește o abordare simplificata 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, Grupul 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 regula o zi, fiind vorba despre suma la vedere) și un LGD bazat pe valorile medii observate în piața pentru activele financiare negarantate.

**2. *Contractele de leasing vândute de către IFN Fortuna Leasing S.A.***

Determinarea pierderilor așteptate se face în funcție de rata dobânzii efective de la momentul recunoașterii inițiale. În ceea ce privește activele depreciate la data raportării sau cele depreciate la recunoașterea inițială (POCI), rata dobânzii utilizate în calculul pierderilor așteptate este o rată ajustată cu riscul de credit. Un activ financiar încadrat în categoria activelor financiare depreciate la recunoașterea inițială va fi menținut în această categorie până la data derecunoașterii. Măsurarea pierderilor așteptate din riscul de credit reflectă:

- o valoare obiectivă și măsurată printr-o probabilitate ponderată a unei game de rezultate posibile;
- valoarea în timp a banilor;
- informații despre evenimente trecute, condiții curente și previziuni ale condițiilor economice viitoare, rezonabile și justificabile care sunt disponibile fără un cost și efort nerezonabil la data de raportare.

**(h) Numerar și echivalente de numerar**

Pentru situația fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar includ:

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate

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

---

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 consolidată 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 nesemnificativ 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 nesemnificativ 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.

#### **(i) Imobilizări corporale**

- ***Evaluarea inițială***

Imobilizările corporale au fost înregistrate la cost, mai puțin amortizarea și ajustările pentru depreciere cumulate. Costurile imobilizărilor corporale includ prețul de achiziție al acestora, inclusive taxele referitoare la importul acestora, costurile aferente achiziției după deducerea reducerilor comerciale și a oricăror costuri direct atribuibile aducerii activului la locația Grupului 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

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

---

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 Grupul a optat pentru modelul bazat pe cost conform IAS 16.30.

Pentru terenuri și clădiri Grupul 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.

**(j) 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 Grupului.

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

**(k) Investiții imobiliare**

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

a) utilizarea în producția sau furnizarea de bunuri sau servicii sau în scopuri administrative sau

b) 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 Grup;
- 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 », Grupul poate evalua investițiile imobiliare deținute la valoarea justă sau la cost, minus depreciere.

Politica contabilă a Grupului privind evaluarea ulterioară a investițiilor imobiliare este cea bazată pe valoarea de piață. 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 unei investiții imobiliare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere atunci când aceasta este casată sau vândută.

## **(I) Drepturi de utilizare a activelor**

### **A. Grupul în calitate de locatar**

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. Grupul reevaluează 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, Grupul 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.

### *Grupul 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 dată, 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 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 rata nu poate fi determinată imediat, locatarul trebuie să utilizeze rata marginală de împrumut a locatarului.

### *Evaluarea ulterioară a activului aferent dreptului de utilizare*

Grupul evaluează activul aferent dreptului de utilizare utilizând modelul bazat pe cost, minus

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

---

orice amortizare acumulată și orice pierdere din deprecieri 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 Grup, în calitate de locatar, până la încheierea duratei contractului de leasing, sau costul activului aferent dreptului de utilizare reflectă faptul că Grupul va exercita o opțiune de cumpărare, Grupul 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, Grupul 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*

Grupul 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, Grupul reevaluează datoria care decurge din contractul de leasing pentru a reflecta modificarea plăților de leasing. Grupul 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, Grupul recunoaște orice valoare rămasă din reevaluare în contul de profit sau pierdere.

**B. Grupul în calitate de locator**

*Evaluare inițială*

La data începerii derulării unui contract de leasing, Grupul, în calitate de locator, recunoaște în situația poziției financiare, activele deținute în sistem de leasing financiar și le prezintă drept o creanță la o valoare egală cu investiția netă în leasing. Grupul utilizează rata dobânzii efective în contractul de leasing pentru a evalua investiția netă în leasing. Rata dobânzii efective din contractul de leasing este definită astfel încât costurile directe inițiale să fie incluse în mod automat în investiția netă în leasing.

Plățile de leasing incluse în evaluarea investiției nete în leasing cuprind următoarele plăți aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing, care nu sunt achitate la începerea derulării contractului de leasing:

- plăți fixe minus orice datorii aferente stimulentei care decurg din contracte de leasing;
- plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate inițial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării contractului de leasing;
- orice garanții aferente valorii reziduale furnizate locatorului de către locatar, o parte asociată locatorului sau o terță parte neasociată locatorului care este capabilă din punct de

vedere financiar să achite obligațiile asociate garanției;

- prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare dacă locatarul are certitudinea rezonabilă că va exercita opțiunea;
- plăți ale penalităților de reziliere a contractului de leasing, dacă durata contractului de leasing reflectă exercitarea de către locatar a unei opțiuni de reziliere a contractului de leasing.

#### *Evaluare ulterioară*

Grupul recunoaște veniturile din finanțare pe durata contractului de leasing, pe baza unui tipar care reflectă o rată periodică constantă de rentabilitate aferentă investiției nete în leasing a locatorului. Grupul urmărește alocarea pe o baza sistematică și rațională a venitului financiar pe durata contractului de leasing și deduce plățile de leasing aferente perioadei din investiția brută în leasing în vederea diminuării valorii principalului și a venitului financiar neîncasat.

#### **(m) Deprecierea valorii immobilizărilor corporale, necorporale și a dreptului de utilizare**

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

Valoarea recuperabilă a activelor immobilizate 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.

#### **(n) 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.

#### **(o) Provizioane**

- ***Provizioane pentru riscuri și cheltuieli***

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 primele acordate pentru zilele de naștere.

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.

Pentru aceste beneficii pe termen lung ale angajaților, Grupul recunoște totalul net al următoarelor valori în profit sau pierdere:

(a) costul serviciului;

(b) dobânda netă aferentă datoriei nete (activului net) privind beneficiul determinat;

(c) reevaluările datoriei nete (activului net) privind beneficiul determinat.

#### **(p) 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.

#### **(q) 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.

#### **(r) 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:

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

#### **(s) 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 neapariția 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.

**(t) Parțile 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 :

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

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

**(u) 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:

- (a) ca venit amânat în bilanț, cu recunoașterea ca venit pe o bază sistematică și rațională pe durata de viață utilă a activului ;
- (b) 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.

În decursul anului 2024, Grupul a primit subvenții guvernamentale în cadrul programului RABLA. Acestea sunt contabilizate, ulterior, prin metoda veniturilor în avans și prezentate în cadrul rubricii *Alte datorii*. Veniturile sunt recunoscute proporțional cu amortizarea activelor care au fost subvenționate. Aceste venituri sunt prezentate în rubrica « Alte venituri din exploatare ».

#### **4. MANAGEMENTUL RISCURILOR**

Administrarea riscurilor semnificative este un proces focalizat pe analiza profilului de risc pe care Grupul 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 Grupul le-a controlat și urmărit să le diminueze prin elaborarea și implementarea unor reglementări specifice de identificare, evaluare și monitorizare sunt:

- a) riscul de credit (risc evaluat ca fiind semnificativ în cadrul IFN);
- b) riscul de piață (risc evaluat ca fiind semnificativ în cadrul IFN);
- c) riscul operațional (risc evaluat ca fiind semnificativ în cadrul IFN);
- d) riscul reputațional (risc evaluat ca fiind semnificativ în cadrul IFN);
- e) riscul de lichiditate (risc evaluat ca fiind semnificativ în cadrul IFN);
- f) riscuri asociate activităților externalizate;
- g) riscul aferent activităților privind cunoasterea clientelei 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.

Activitatea Rocredit Broker de Asigurare SRL este supusă mai multor riscuri comune piețelor financiare, dintre care cel mai pronunțat este datorat concentrării pieței de brokeraj în defavoarea brokerilor mici și mijlocii, a brokerilor locali așa cum este și Rocredit Broker de Asigurare SRL.

**a. Administrarea și evaluarea riscului de credit**

**RoCredit IFN S.A.**

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:

- (c) analiza de credit folosind standarde de prudență și de asumare a riscului;
- (d) diversificarea portofoliului de credite, concentrarea la nivel de client, industrie și produs, sunt evaluate și gestionate conform apetitului la risc;
- (e) procesele bine formalizate pentru aprobarea creditelor, inclusiv un mecanism strict de delegare a competențelor și limitelor de aprobare a creditelor;
- (f) 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;
- (g) monitorizarea pe bază continuă a expunerilor, la nivel individual, respectiv la nivel de grup de client;
- (h) identificarea și gestionarea creditelor neperformante și urmărirea rezultatului acestor activități.

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

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

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

---

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.

### **IFN Fortuna Leasing S.A.**

Managementul riscului de credit se referă la întreaga activitate a IFN Fortuna Leasing S.A., având în vedere atât finanțările la nivel individual cât și întreg portofoliul.

*Identificarea riscului de credit* are loc atunci când se dorește inițierea de noi tranzacții.

*Evaluarea și monitorizarea riscului de credit* se realizează prin: analiza de credit la momentul solicitării finanțării, clasificării în funcție de riscul tranzacției, serviciul datoriei, tipul bunurilor finanțate și urmărirea modului de respectare a clauzelor contractuale.

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

---

În vederea diminuării riscului de credit IFN Fortuna Leasing SA:

- aplică politici și proceduri corespunzătoare legate de personal;
- adoptă măsuri pentru reducerea impactului manifestării riscului de credit asupra rezultatelor sale financiare prin constituirea lunară de provizioane, în concordanță cu reglementările BNR, în funcție de serviciul datoriei la sfârșitul lunii;
- monitorizează evoluția portofoliului, urmărește încadrarea în nivelul de risc asumat și ia măsuri specifice în cazul apariției de abateri/depășiri semnificative;
- îmbunătățirea procesului de colectare a creanțelor;
- revizuirea limitelor expunerii la risc etc.
- solicită garanții acoperitoare, în funcție de client, bunul finanțat, valoarea tranzacției.

***Expunerea la riscul de credit***

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare există pentru grupe de clienți care prezintă caracteristici similare economice și a căror capacitate de rambursare a creditelor este similar afectată de schimbările în mediul economic. Principala concentrare a riscului de credit derivă din expunerea individuală și pe categorii de clienți în ceea ce privește creditele și avansurile acordate de Societate.

**Grupul RoCredit:**

Pentru grupul RoCredit analiza cantitativă arată următoarele expuneri :

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Valoare brută	378.897.765	362.155.464
Pierdere așteptată din depreciere	(23.066.052)	(19.023.220)
Sume de amortizat – comisioane deferate prin aplicarea metodei dobânzii efective	(2.902.772)	(2.731.573)
<b>Valoare contabilă netă</b>	<b>352.928.941</b>	<b>340.400.671</b>

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b><i>Creanțe clasificate în stadiul 3</i></b>		
Valoare brută	58.027.295	44.500.627
Pierdere așteptată din depreciere	(21.842.033)	(17.630.273)
<b>Valoare contabilă netă</b>	<b>36.185.262</b>	<b>26.870.354</b>

Migrarea pe stage-uri a creanțelor și ECL atașat se regăsește în Nota 20 Creanțe asupra clienței.

De asemenea, în ceea ce privește riscul de credit aferent disponibilităților și depozitelor,

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare consolidate

Grupul RoCredit lucrează doar cu bănci de renume în România, principalele contrapartide fiind Banca Românească cu o expunere de 42.3m RON (vs. 19.6m RON în 2023) și Trezoreria Națională 15.9m RON (vs. 17.7m RON în 2023).

#### **b. Administrarea și evaluarea riscului de piață**

Riscul de piață reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a fluctuațiilor pe piață ale prețurilor, ratei dobânzii și cursului valutar. În ceea ce privește riscul de piață, Grupul RoCredit 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 Grupului RoCredit;
- 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. Grupul RoCredit 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 (risc 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.

Aferent poziției de schimb valutar deschise, aplicând prevederile Strategiei de administrare a riscurilor ale Grupului, ca efect al aprecierii monedei EUR în raport cu RON în cursul anului 2024 au fost generate venituri nete din diferențe de curs valutar în cuantum de 530.107 RON, fără a impacta într-un mod semnificativ Contul de Profit și Pierdere. 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 Grupului, în majoritate 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

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

31.12.2024 - Maturitate	Tip dobanda	Maturitate medie ramasa - ani	Expunere totală - RON
2025	Fixă	0.5	66.757.440
2026	Fixă	1.3	97.691.917
2027	Fixă	2.5	148.461.808
2028	Fixă	3.2	26.969.051
Dobânda datorată din care:	Fixă		2.736.134
Comisioane asimilate dobânzilor recunoscute prin aplicarea DAE IFRS			(2.132.542)
<b>TOTAL Împrumuturi Finantatori</b>			<b>342.616.350</b>
2024	Fixă	(0.4)	99.482
2025	Fixă	0.4	34.161.007
2026	Fixă	1.5	160.405
Dobânda datorată din care:			181.570
Comisioane asimilate dobânzilor recunoscute prin aplicarea DAE IFRS			(90.051)
<b>TOTAL Împrumuturi Actionari &amp; Fondatori</b>			<b>34.602.464</b>
2025		0.5	2.487.050
2026		1.6	3.316.232
Dobânda datorată			137.487
Sume de amortizat			(8.102)
<b>TOTAL Împrumuturi Fond extern</b>			<b>5.932.667</b>
<b>TOTAL Alte datorii financiare</b>			<b>383.151.481</b>

31.12.2024 - Maturitate	Tip dobanda	Maturitate medie ramasa - ani	Expunere totală - RON
2025	Fixă	0.77	9.948.450
2026	Fixă	1.92	717.456
2027	Fixă	2.55	3.189.527
2028	Fixă	3.68	17.333.906
Dobanda datorata	Fixă		497.158
<b>TOTAL Împrumuturi Subordonate</b>			<b>31.686.498</b>

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate

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

31.12.2023 - Maturitate	Tip dobândă	Maturitate medie rămasă - ani	Expunere totală – RON
	2024	Fixă	74.885.444
	2025	Fixă	102.476.031
	2026	Fixă	91.059.575
	2027	Fixă	7.305.515
	2028	Fixă	2.213.238
Dobânzi atașate calculate prin aplicarea DAE IFRS			1.633.482
Comisioane asimilate dobânzilor recunoscute prin aplicarea DAE IFRS			(1.602.049)
Sume de amortizat			(24.700)
<b>TOTAL Împrumuturi Finanțatori</b>			<b>288.595.578</b>
	2024	Fixă	26.137.625
	2025	Fixă	497.460
	2026	Fixă	7.698.011
	2027	Fixă	4.508.880
Dobanda datorata			319.974
<b>TOTAL Împrumuturi Acționari &amp; Fondatori</b>			<b>39.161.950</b>
	2025	Fixă	4.974.600
	2026	Fixă	4.974.600
Dobânda datorată			215.860
<b>TOTAL Împrumuturi Fond extern</b>			<b>10.165.060</b>
<b>TOTAL Alte datorii financiare</b>			<b>327.273.547</b>

31.12.2023 - Maturitate	Tip dobândă	Maturitate medie rămasă - ani	Expunere totală - RON
	2024	Fixa	1.722.490
	2025	Fixa	9.949.200
	2026	Fixa	717.528
	2027	Fixa	2.916.245
	2028	Fixa	17.411.100
Dobânzi atașate calculate prin aplicarea DAE IFRS	Fixa		465.974
<b>TOTAL Împrumuturi Subordonate</b>		<b>2,7</b>	<b>33.182.538</b>

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate

### **c. Administrarea și evaluarea riscului operațional**

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

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

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

- implementarea măsurilor care au drept scop îmbunătățirea și consolidarea sistemelor de control, pentru a preveni/reduce pierderile de risc operațional.

Procesul intern de monitorizare a riscului operațional cuprinde în principal:

- colectarea datelor interne prin pierderile din riscul operațional;
- procesul de autoevaluare a riscurilor și controalelor;
- lupta împotriva fraudei;
- pregătirea personalului;
- comunicare între structurile implicate în gestionarea riscului;
- identificarea, analiza și evaluarea, controlul și monitorizarea riscului operațional.

În 2024, strategia de risc a Grupului RoCredit 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 Grupul RoCredit, ca fiind componente de bază ale riscului operațional.

Structura organizatorică trebuie să promoveze eficacitatea și să demonstreze prudența conducerii societății atât la nivel individual, cât și la nivelul grupului din care aceasta face parte. În acest context, putem spune că dacă rolul unor structuri organizatorice este să promoveze eficacitatea financiară a societății, rolul juridicului este să demonstreze prudență. Prin natura și scopul său, regimul prudențial poartă o amprentă juridică deosebită, pentru că manifestarea unei conduite prudente este incompatibilă cu ignorarea cerințelor legii.

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

---

Astfel, dacă unele structuri organizatorice ale Grupului RoCredit 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 Grupului.

Reducerea riscului juridic se realizează prin măsuri preventive, la nivelul Grupului, 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 Grupului, 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.

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate

e) motivarea personalului, atât la nivelul pachetelor salariale puse la dispoziție, cât și prin intermediul programelor interne de dezvoltare a atasamentului față de brand.

f) realizarea de sondaje anuale în rândul personalului angajat, în scopul colectării feedback-ului privitor la eventualele nevoi de asistență, la idei de îmbunătățire a activității, precum și la gradul de satisfacție în muncă.

g) promovarea unei culturi organizaționale deschise și contribuția continuă la crearea unui mediu de lucru plăcut, colaborativ și motivant.

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

#### **d. Administrarea și evaluarea riscului reputațional**

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

În administrarea riscului reputațional Grupul RoCredit 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 Grupul RoCredit 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 S.A. 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 către Grup pentru prevenirea / determinarea apariției riscului reputațional pe acest segment de activitate se enumeră:

- i) lipsa de profesionalism a unor salariați, care poate determina consilierea incorectă a clienților și efectuarea de operațiuni eronate;
- ii) încălcarea principiilor confidențialității, imparțialității, pe care trebuie să le respecte angajații IFN;
- iii) înregistrarea de litigii de muncă între IFN și angajați;
- iv) 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 Grupul ia măsuri prin:

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

Aferent **riscul reputațional generat de fondurile atrase pentru finanțarea activității IFN** (componentă a riscului reputațional), Grupul 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:**

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

Contractele de împrumut sunt purtătoare de dobândă.

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

Nu s-au identificat elemente de natura reducerii cotei de piață, creerii unei imagini negative a societății în rândurile clienței, lipsei de încredere a clienței în integritatea societății și nu s-au înregistrat pierderi de imagine pentru societate, sub nici o formă.

**e. Administrarea și evaluarea riscul de lichiditate**

Lichiditatea Grupului RoCredit reprezintă capacitatea acesteia de a face față. în orice moment. atât obligațiilor asumate în numele clienților, cât și în nume propriu. Factorul esențial de gestiune al lichidității și implicit al riscului de lichiditate pe termen lung sau scurt. îl reprezintă accesul societății la diferite finanțări care permit ajustări rapide și la un cost minim al scadențarului activelor și pasivelor. Acest lucru depinde de o serie de elemente, cum ar fi: notorietatea societății, rentabilitatea.

Grupul RoCredit 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. Grupul RoCredit 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)

Tabelul de mai jos prezintă creanțele și datoriile în funcție de de maturitatea lor așteptată, atât pentru 2024, cât și valorile pentru 2023:

	<b>Până la 1 an</b>	<b>1 – 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Total</b>
<b>31.dec.24</b>				
<b>Active financiare</b>				
Numerar și conturi curente	63.245.674	-	-	63.245.674
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.487.410	-	-	1.487.410
Creanțe asupra clientelei	258.727.050	93.255.252	946.638	352.928.940
Active financiare evaluate la cost amortizat	14.157.817	-	-	14.157.817
Alte active	4.606.891	-	-	4.606.891
<b>Total active financiare</b>	<b>342.224.842</b>	<b>93.255.252</b>	<b>946.638</b>	<b>436.426.732</b>
<b>Datorii financiare</b>				
Datorii subordonate	10.370.164	21.316.333	-	31.686.497
Alte datorii financiare	106.724.525	276.426.956	-	383.151.481
Datorii aferente contractelor de leasing	1.020.264	646.696	-	1.666.960
Alte datorii	19.711.878	-	-	19.711.878
<b>Total datorii financiare</b>	<b>137.826.831</b>	<b>298.390.427</b>	<b>-</b>	<b>436.217.259</b>
<b>Pozitia netă</b>	<b>204.398.011</b>	<b>(205.135.175)</b>	<b>946.638</b>	<b>209.473</b>

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate

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

	<b>Până la 1 an</b>	<b>1 – 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Total</b>
<b>31-Dec-23</b>				
<b>Active financiare</b>				
Numerar și conturi curente	38.867.622	-	-	38.867.622
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.487.460	-	-	1.487.460
Creanțe asupra clientelei	219.921.500	116.906.204	3.572.966	340.400.670
Alte active evaluate la cost amortizat	10.618.483	5.800.114	-	16.418.597
Alte active	2.599.049	-	-	2.599.049
<b>Total active financiare</b>	<b>272.006.654</b>	<b>124.193.778</b>	<b>3.572.966</b>	<b>399.773.397</b>
<b>Datorii financiare</b>				
Imprumuturi subordonate	2.188.464	30.994.074	-	33.182.538
Alte datorii financiare	112.404.352	214.869.195	-	327.273.547
Datorii aferente contractelor de leasing	822.152	1.947.255	-	2.769.407
Alte datorii	32.687.620	-	-	32.687.620
<b>Total datorii financiare</b>	<b>148.102.588</b>	<b>247.810.523</b>	<b>-</b>	<b>395.913.041</b>
<b>Pozitia netă</b>	<b>123.904.065</b>	<b>(123.616.745)</b>	<b>3.572.966</b>	<b>3.860.286</b>

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare consolidate

**f. Riscuri asociate activităților externalizate**

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

- asigurarea securității/confidențialității datelor, cel puțin prin următoarele măsuri: angajamentul societății prestatoare de servicii și al personalului acesteia de a se supune regulilor de confidențialitate, drepturile contractuale ale Grupului RoCredit 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.

**g. Riscul aferent activităților privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului a supravegherii modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor și de prevenire și sancționare a spălării banilor și instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism (KYC/AML/CFT)**

Riscul aferent activităților privind cunoașterea clienței, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, a supravegherii modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor (KYC/AML/CFT) este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la daune și/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația unei instituții financiare 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 Grupului, 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 dispozițiile 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 natura 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 Grupului, 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.

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

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

---

terrorismului aferente activității desfășurate, prin intermediul unor indicatori specifici, prin care sunt cuantificate diferite aspecte ale ariei KYC/AML/CFT, identificate ca potențiali factori generatori ai acestui tip de risc.

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

- a) informații din partea guvernului, precum evaluările de către guvern a riscurilor la nivel național, declarații și avertizări publice, precum și expuneri de motive pentru legislația relevantă;
- b) informații din partea autorităților de reglementare, precum orientări și motivări prevăzute pentru amenzi pentru încălcarea reglementărilor;
- c) informații din partea ONPCSB și a Autorităților de aplicare a legii, precum rapoartele privind amenințări, alertele și tipologiile;
- d) informații obținute în cadrul procesului de aplicare a măsurilor standard de precauție privind clientela;
- e) constatările autorității de reglementare (BNR) și ale altor autorități cu drept de control, rezultate ca urmare a misiunilor de verificare derulate la nivelul IFN;
- f) constatările rezultate ca urmare a analizării activităților de monitorizare a tranzacțiilor clienților pentru a identifica și raporta, dacă este cazul, tranzacțiile suspecte (RTS) și a activității de transmitere către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor - Unitatea de Informații Financiare a României (FIU) a rapoartelor privind tranzacțiile în numerar (RTN).

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

- a) revizuirea periodică a prevederilor privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, a supravegherii modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor și de prevenire și sancționare a spălării banilor și instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism (KYC/AML/CFT) și a altor politici și proceduri având drept scop evitarea expunerii la spălarea banilor/finanțarea terorismului;
- b) stabilirea unor criterii de neacceptare a clienței în scopul limitării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului;
- c) verificarea, înainte de stabilirea unei relații de afaceri sau desfășurarea tranzacției, a identității clientului și a beneficiarului operațiunii, dacă un client este o persoană / entitate supusă sancțiunilor internaționale, dacă este din țări care nu aplică sau aplică insuficient standardele internaționale în

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

---

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 Grupului 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 se urmăresc, prin intermediul analizelor specifice:

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

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

#### **h. Alte riscuri**

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.

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

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.

## 5. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute, pentru contractele de creditare, 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, Grupul estimează fluxurile viitoare de numerar luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar.

Grupul recunoaște venituri pe durata contractului de leasing, pe baza unui tipar care reflectă o rată periodică constantă de rentabilitate aferentă investiției nete în leasing a locatorului. Grupul urmărește alocarea pe o bază sistematică și rațională a venitului financiar pe durata contractului de leasing și deduce plățile de leasing aferente perioadei din investiția brută în leasing în vederea diminuării valorii principalului și a venitului financiar neincasat.

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.

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Venituri din dobânzi din care</b>	<b>68.156.845</b>	<b>52.622.199</b>
Activitate de creditare	63.532.869	49.140.815
Activitate de leasing	4.581.725	3.438.152
Activitate de brokeraj	42.250	43.232
<b>Cheltuieli cu dobânzi din care</b>	<b>(26.041.926)</b>	<b>(21.848.255)</b>
Activitate de creditare	(22.764.013)	(19.309.225)
Activitate de leasing	(3.238.327)	(2.499.595)
Activitate de brokeraj	(39.586)	(39.435)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>42.114.919</b>	<b>30.773.944</b>

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

**6. VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE**

**A. Activitatea de creditare și leasing**

Veniturile din comisioane cuprind în principal venituri comisioane lunare de gestiune, plăți credite, fiind comisioane direct atribuibile activului sau datoriei financiare la momentul inițierii - atât venit cât și cheltuială, sunt incluse în calculul ratei efective a dobânzii. Cheltuielile cu 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.

**B. Activitatea de brokeraj**

Veniturile din comisioane corespund ratelor de comisioane negociate de către RoCredit Broker de Asigurare SRL cu companiile de asigurări partenere. Aceste rate sunt aplicate primelor brute încasate de la clienți.

Cheltuielile cu comisioanele corespund comisioanelor plătite de către RoCredit Broker de Asigurare SRL partenerilor/agenților care subscriu polițe de asigurare. Acestea sunt calculate conform schemelor de comisionare agreeate cu fiecare partener/agent.

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Venituri din comisioane din care:</b>	<b>26.772.972</b>	<b>22.951.881</b>
Activitate de creditare	26.191.961	22.313.034
Activitate de leasing	581.011	638.846
Activitate de brokeraj	0	0
<b>Cheltuieli cu comisioanele din care:</b>	<b>(1.816.100)</b>	<b>(537.774)</b>
Activitate de creditare	(1.457.230)	(111.980)
Activitate de leasing	(34.015)	(33.403)
Activitate de brokeraj	(324.854)	(392.391)
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>24.956.872</b>	<b>22.414.106</b>

**7. ALTE VENITURI OPERAȚIONALE**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Venituri din chirii	648.645	501.537
Venituri din cesiunea imobilizărilor corporale și necorporale	509.299	455
Alte venituri diverse	6.519.368	4.441.667
Venituri privind vânzarea bunurile mobile și imobile din executarea creanțelor	294.557	31.036
Venituri din reluarea provizioanelor	1.612.340	25.212
<b>Total</b>	<b>9.584.208</b>	<b>4.999.908</b>

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

**8. 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.

	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Cheltuieli/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare la cost amortizat	<b>(5.586.882)</b>	<b>(7.246.996)</b>
<i>Din care :</i>		
Cheltuială/Venit net pentru pierderile de credit așteptate aferente activelor financiare în Stage 1	4.105.433	8.893.237
Cheltuială/Venit net pentru pierderile de credit așteptate aferente activelor financiare în Stage 2	(2.181.671)	8.675.237
Cheltuială/Venit net pentru pierderile de credit așteptate aferente activelor financiare în Stage 3	(6.993.153)	(19.386.913)
Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor comerciale - abordarea simplificata	(1.232.665)	(540.896)
Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate privind activele aferente unui contract - abordarea simplificată	346.072	(2.069.836)
Cheltuială/Venit cu Ajustările pentru pierderile de credit așteptate aferente activelor financiare aferente creanțelor cesionate	(30.403)	(3.708.390)
Cheltuială/Venit cu Ajustări pentru pierderile de credit așteptate aferente plafoanelor neutilizate	399.505	890.565
<b>TOTAL</b>	<b>(5.586.882)</b>	<b>(7.246.996)</b>

**9. 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.

	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Câștig/Pierdere netă din ajustări de valoare aferente activelor financiare la cost amortizat	<b>(11.476.948)</b>	<b>(6.824.013)</b>

*Din care :*

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

	31.12.2024	31.12.2023
Pierderi din debitori diverși	(1.076.224)	(297.637)
Pierderi din creanțe	(10.440.875)	(6.529.655)
Cheltuieli cu alte ajustări	-	(36.054)
Venituri din alte ajustări	40.151	39.333
<b>TOTAL</b>	<b>(11.476.948)</b>	<b>(6.824.013)</b>

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

Principalul impact prezentat aici este cel generat de Cheltuială cu deprecierea stocurilor aferente bunurilor reposedate din contracte în valoare de 420.090 RON (vs 573.645 RON la Decembrie 2023).

	2024	2023
Cheltuială neta aferenta Ajustărilor pentru deprecierea creditelor și dobânzilor	-	8.904
Cheltuială neta/(Venitul net) cu alte provizioane	(85.539)	(33.474)
Cheltuială neta/(Venitul net) cu Ajustările aferente avantajelor pe termen lung	(50.674)	1.111
Cheltuială neta/(Venitul net) cu deprecierea titlurilor	-	0
Cheltuială neta/(Venitul net) aferenta deprecierei stocurilor	(420.090)	(573.645)
Cheltuiala neta cu provizioanele si pierderile creantelor cesionate	-	2.315
<b>TOTAL</b>	<b>(556.302)</b>	<b>(594.790)</b>

### 11. 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/cheltuiala netă din diferențe de curs de schimb	530.107	1.736
Cheltuieli cu dobânzile aferente contractelor de leasing	(3.135)	(4.555)
Cheltuiala/venit net din trecerea pe pierdere a activelor financiare	(4.917)	(5.903)
<b>TOTAL</b>	<b>522.055</b>	<b>(8.722)</b>

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

## 12. CHELTUIELI ADMINISTRATIVE GENERALE

	2024	2023
Cheltuieli cu personalul	(21.247.966)	(18.274.489)
Cheltuieli cu materiale consumabile și piese de schimb	(2.713.544)	(1.781.891)
Cheltuieli cu combustibili	(433.900)	(365.713)
Cheltuieli cu utilitățile	(422.856)	(491.707)
Cheltuieli cu taxele postale și telecomunicații	(232.078)	(215.774)
Cheltuieli cu colaboratorii	(4.743.780)	(2.876.664)
Cheltuieli cu deplasările	(444.324)	(353.763)
Cheltuieli cu primele de asigurare	(2.298.245)	(1.897.355)
Alte cheltuieli de exploatare	(3.966.556)	(2.648.759)
Cheltuieli de protocol	(1.021.253)	(771.338)
Cheltuieli cu chirii	(147.870)	(222.873)
Cheltuieli de marketing	(39.986)	(66.649)
<b>TOTAL</b>	<b>(37.732.359)</b>	<b>(29.966.974)</b>

Cea mai mare pondere este data de cheltuielile cu personalul, urmată de cheltuielile cu colaboratorii și de alte cheltuieli diverse de exploatare.

## 13. CHELTUIELI CU AMORTIZAREA

Așa cum este prezentat mai jos, impactul rezultă în principal din Cheltuielă cu amortizarea aferentă dreptului de utilizare și al Imobilizărilor corporale și necorporale.

	2024	2023
Cheltuieli privind amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	(1.626.605)	(1.226.786)
Cheltuieli cu amortizarea dreptului de utilizare aferente leasingurilor	(1.744.585)	(1.629.652)
<b>TOTAL</b>	<b>(3.371.190)</b>	<b>(2.856.438)</b>

## 14. VARIAȚIA VALORII JUSTE AFERENTĂ INVESTIȚIILOR IMOBILIARE

	2024	2023
Variația valorii juste aferentă investițiilor imobiliare	<b>(239.695)</b>	<b>178.955</b>

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

---

La nivelul Grupului, două societăți dețin investiții imobiliare ce sunt date în chirie :

- RoCredit IFN SA: 8 clădiri ce includ case, hale și apartamente
- IFN Fortuna Leasing: 4 apartamente

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

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

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

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

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).

În conformitate cu IAS 40 « Investiții imobiliare », Grupul poate evalua investițiile imobiliare deținute la valoarea justă sau la cost, minus depreciere.

Politica contabilă a Grupului privind evaluarea ulterioară a investițiilor imobiliare este cea bazată pe valoarea de piață. 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.

## **15. ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Cheltuieli cu alte impozite și taxe	(1.821.385)	(1.403.451)
Cheltuieli privind despăgubiri, amenzi și penalități	(6.601)	(12.046)
Cheltuieli privind sponsorizările și donațiile (contracte de sponsorizare)	(1.645.963)	(270.000)
Alte cheltuieli diverse de exploatare	(98.650)	138.714
<b>Total</b>	<b>(3.572.600)</b>	<b>(1.546.782)</b>

## **16. CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT CURENT ȘI AMÂNAT**

În urma retrărilor IFRS, impozitul net amânat activ nu a fost contabilizat pentru societatea RoCredit Broker de Asigurare S.R.L.

Defalcarea cheltuielilor cu impozitul este prezentată mai jos:

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Cheltuieli cu impozitul cu venitul curent	(2.646.406)	(2.285.775)
Impactul impozitului amânat - Venit	263.960	586.557
<b>Total Cheltuiala netă impozit pe profit curent și amânat</b>	<b>(2.382.446)</b>	<b>(1.699.218)</b>

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Rezultat brut</b>	<b>14.280.988</b>	<b>9.477.520</b>
<b>rata de impozitare – 16%</b>	<b>2.284.958</b>	<b>1.516.403</b>
Efectul elementelor asimilate veniturilor neimpozabile	(374.278)	(171.737)
Efectul elementelor asimilate cheltuielilor nedeductibile	1.120.114	1.019.119
Diminuare impozit pe profit cu cheltuielile de sponsorizare	(648.348)	(672.480)
Alte efecte fiscale	-	7.913
<b>Total</b>	<b>2.382.446</b>	<b>1.699.218</b>
<b>Rata de impozitare efectivă de</b>	<b>16.68%</b>	<b>17,9%</b>

## 17. CASA ȘI ALTE VALORI

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Numerar și conturi curente	31.705.576	38.840.368
Depozite la termen la instituții de credit	28.404	27.136
Depozite la vedere la instituții de credit	31.511.811	-
<b>TOTAL</b>	<b>63.245.791</b>	<b>38.867.622</b>
Pierderi de credit așteptate	(117)	(117)
<b>TOTAL AJUSTAT</b>	<b>63.245.674</b>	<b>38.867.622</b>

Acest post cuprinde: numerarul aflat în casieria instituției, bancnote românești și străine în circulație, utilizate pentru efectuarea de plăți și creanțe asupra instituțiilor de credit. Contabilitatea operațiunilor de casă se ține potrivit normelor proprii, emise cu respectarea reglementărilor Băncii Naționale a României.

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

---

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

**18. CREANȚE ASUPRA INSTITUȚIILOR DE CREDIT**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.487.410	1.487.460

Creanțe asupra instituțiilor de credit reprezintă soldurile conturilor de disponibilități, depozite la termen și la vedere la băncile comerciale unde își are deschise conturi societățile din Grup. La 31.12.2024 creanțele asupra instituțiilor de credit sunt în valoare de 1.487.460 RON și sunt formate din depozite colaterale la instituțiile de credit ale RoCredit IFN S.A.

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

**19. CREANȚE ASUPRA CLIENTELEI**

1. Defalcarea portofoliului (total expunere brută = credite + creanțe atașate) după tipul de produs și încadrarea în cele 3 stadii la 31.12.2024 și 31.12.2023:

• **31.12.2024**

TIP PRODUS	Numar 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	125.026	3.389.414	378.431	2.011	5	376.415
CREDITE PE OBIECT - NRZ EUR	127	66.514.795	44.143.084	3.785.795	18.585.917	6.123.461	254.981	10.576	5.857.904
LINII DE CREDIT – EUR	85	55.679.187	40.991.304	2.929.859	11.758.024	6.763.642	158.606	10.086	6.594.950
LINII DE CREDIT – RON	42	24.171.302	19.785.328	326.708	4.059.266	3.259.897	281.234	691	2.977.972
SCONT	526	124.201.326	111.433.385	4.913.649	7.854.293	980.137	13.536	84.370	882.231
ALTELE*	432	28.385.988	11.355.000	7.371.754	9.659.234	5.052.312	144.799	27.067	4.880.446
LEASING	254	41.305.388	31.029.878	7.554.362	2.721.149	512.966	165.997	74.854	272.115
<b>TOTAL</b>	<b>1565</b>	<b>378.902.558</b>	<b>293.868.111</b>	<b>27.007.152</b>	<b>58.027.295</b>	<b>23.070.845</b>	<b>1.021.164</b>	<b>207.648</b>	<b>21.842.033</b>
<b>EXPUNERE NETĂ</b>		<b>355.831.713</b>							
<b>Sume de amortizat prin DAE IFRS</b>		<b>(2.902.772)</b>							
<b>SOLD FINAL</b>		<b>352.928.941</b>							

ALTELE\* includ: credite pe obiect RON, Mini Credit, investitii PJ

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

**31.12.2023**

TIP PRODUS	Numar credite	Valoare expunere brută (RON)	Expunere RON			Valoare provizion (RON)	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	3.332	5.582	140.295
CREDITE PE OBIECT - NRZ EUR	132	64.215.181	47.080.272	4.264.435	12.870.474	4.587.313	44.416	95.554	4.447.343
LINII DE CREDIT - EUR	89	53.480.400	41.436.113	7.807.674	4.236.613	2.820.890	129.679	235.185	2.456.026
LINII DE CREDIT - RON	53	22.412.115	17.043.469	642.878	4.725.767	3.166.352	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
LEASING	231	34.741.367	20.426.843	14.026.281	288.243	671.832	339.851	303.164	28.816
ALTELE*	143	20.300.610	8.432.533	-	11.868.084	6.608.443	23.601	-	6.584.842
<b>TOTAL</b>	<b>1.264</b>	<b>362.155.464</b>	<b>289.259.229</b>	<b>28.395.614</b>	<b>44.500.627</b>	<b>19.023.220</b>	<b>712.188</b>	<b>680.756</b>	<b>17.630.273</b>
<b>EXPUNERE NETĂ</b>	<b>(1) –(2)</b>	<b>343.132.244</b>							
<b>Sume de amortizat prin DAE IFRS</b>		<b>(2.731.574)</b>							
<b>SOLD FINAL</b>		<b>340.400.670</b>							

ALTELE\* includ: credite pe obiect RON, Mini Credit, investitii PJ

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

2. Migrarea pe stage-uri a portofoliului:

**31.12.2024**

	<b>Totaluri</b>	<b>STAGE 1</b>	<b>STAGE 2</b>	<b>STAGE 3</b>
Expunere brută 2023	<b>362.155.464</b>	<b>289.259.228</b>	<b>28.395.614</b>	<b>44.500.629</b>
Rambursari parțiale nete	(22.661.900)	(13.762.737)	(3.563.434)	(5.335.736)
Rambursare integrală	(197.573.594)	(180.167.152)	(6.597.848)	(10.808.594)
Trageri noi nete	236.982.589	207.043.146	16.101.512	13.837.931
STAGE 1 - STAGE 2	-	(9.150.543)	9.150.543	-
STAGE 1 - STAGE 3	-	(6.092.141)	-	6.092.141
STAGE 2 - STAGE 1	-	5.803.104	(5.803.104)	-
STAGE 2 - STAGE 3	-	-	(10.676.132)	10.676.132
STAGE 3 – STAGE 1	-	935.206	-	(935.206)
<b>Expunere brută 2024</b>	<b>378.902.559</b>	<b>293.868.111</b>	<b>27.007.151</b>	<b>58.027.297</b>

**31.12.2023**

	<b>Totaluri</b>	<b>STAGE 1</b>	<b>STAGE 2</b>	<b>STAGE 3</b>
Expunere brută 2022	<b>326.118.108</b>	<b>281.618.111</b>	<b>10.098.576</b>	<b>34.401.421</b>
Rambursări parțiale nete	(21.756.493)	(10.839.827)	(7.864.991)	(3.051.676)
Rambursare integrală	(161.475.325)	(156.169.124)	(4.080.831)	(1.225.370)
Trageri noi nete	219.269.174	208.235.440	7.058.339	3.975.403
STAGE 1 - STAGE 2	-	(28.261.711)	28.261.711	-
STAGE 1 - STAGE 3	-	(11.361.722)	-	11.361.722
STAGE 2 - STAGE 1	-	1.444.584	(1.444.584)	-
STAGE 2 - STAGE 3	-	-	(3.632.606)	3.632.606
STAGE 3 - STAGE 1	-	4.593.477	-	(4.593.477)
<b>Expunere brută 2023</b>	<b>362.155.464</b>	<b>289.259.228</b>	<b>28.395.614</b>	<b>44.500.629</b>

## 20. ACTIVELE/PASIVELE PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT

Impozitul amânat este determinat de Grup folosind metoda bilanțului pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora, folosită pentru raportare în situațiile financiare consolidate. Impozitul amânat este calculat pe baza procentelor de impozitare care se așteaptă să fie aplicabile diferențelor temporare la reluarea acestora, în baza legislației în vigoare la data raportării.

Creanțele și datoriile cu impozitul amânat sunt compensate numai dacă există dreptul legal de a compensa datoriile și creanțele curente cu impozitul și dacă acestea sunt aferente impozitului colectat de aceeași autoritate fiscală pentru aceeași entitate supusă taxării sau pentru autorități fiscale diferite dar care doresc să realizeze decontarea creanțelor și datoriilor curente cu impozitul utilizând o bază netă sau activele și datoriile aferente vor fi realizate simultan.

La sfârșitul exercițiului financiar 31.12.2024 a rezultat o datorie netă cu impozitele amânate de 813.302 RON vs 834.185 RON la 31.12.2023.

Tabelul de mai jos detaliază natura și impactul rezultat din impozite amânate :

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Datorii cu impozitul amânat	(1.160.460)	(1.030.486)
Creanțe cu impozitul amânat	347.158	196.301
<b>Datorii nete privind impozitul amânat</b>	<b>(813.302)</b>	<b>834.185</b>

  

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Datorii nete privind impozitul amânat</b>	<b>813.302</b>	<b>834.185</b>

## 21. INVESTIȚII IMOBILIARE

Valoarea investițiilor imobiliare se ridică la 36.843.244 RON la decembrie 2024 (vs.28.013.931 RON la 31 decembrie 2023). Variația este explicată în tabelul de mai jos. La nivelul Grupului, două societăți dețin investiții imobiliare ce sunt date în chirie :

- RoCredit IFN SA: clădiri ce includ case, hale și apartamente
- IFN Fortuna Leasing: apartamente

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

Investiții imobiliare	Valoare justă 01.01.2024	Intrări	Ieșiri	Valoare înainte de reevaluare	Valoare justă 31.12.2024	Diferența din reevaluare
RoCredit IFN S.A.	23.716.014*	11.886.209	(2.913.744)	32.688.479	<b>32.323.603</b>	(364.876)
IFN Fortuna Leasing S.A.	4.394.460	-	-	4.394.460	<b>4.519.641</b>	125.181
<b>Total Grup</b>	<b>28.110.474*</b>	<b>11.886.209</b>	<b>(2.913.744)</b>	<b>37.082.939</b>	<b>36.843.244</b>	<b>(239.695)</b>

Investiții imobiliare	Valoare justă 01.01.2023	Intrări	Valoare înainte de reevaluare	Valoare justă 31.12.2023	Diferența din reevaluare
RoCredit IFN S.A.	6.267.601	17.530.397	23.797.998	23.619.471	(178.527)
IFN Fortuna Leasing S.A.	4.036.979	-	4.036.979	4.394.460	357.481
<b>Total Grup</b>	<b>10.304.580</b>	<b>17.530.397</b>	<b>27.834.977</b>	<b>28.013.931</b>	<b>178.955</b>

## 22. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

Imobilizări necorporale		2024	2023
Alte imobilizări necorporale	Valoare brută	2.564.613	2.293.743
Amortizarea altor imobilizări necorporale	Amortizare	(1.884.174)	(1.610.756)
<b>TOTAL Imobilizări necorporale</b>	<b>Valoare netă</b>	<b>680.439</b>	<b>682.987</b>

## 23. IMOBILIZĂRI CORPORALE

Imobilizările corporale au fost contabilizate conform standardului IAS 16. Grupul a optat pentru modelul de evaluare la valoare justă. Detaliul imobilizărilor corporale este prezentat mai jos:

\*La 31 December 2024, în soldul inițial este integrată și valoarea investițiilor imobiliare în curs

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

	Terenuri și amenajări de terenuri	Construcții	Echipamente, utilaje și mijloace de transport incl mobilier și aparatura birotică	Avansuri pentru alte Imobilizări corporale	TOTAL
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>6.209.673</b>	<b>2.769.857</b>	<b>7.242.888</b>	<b>1.736.899</b>	<b>17.959.316</b>
Intrări	767.296	1.251.904	3.691.580	-	5.710.780
Ieșiri	(172.718)	(126.499)	(451.974)	(1.736.899)	(2.488.089)
Reevaluări	560.869	136.744	(29.764)	-	667.849
<b>Sold la 31 decembrie 2024</b>	<b>7.365.120</b>	<b>4.032.006</b>	<b>10.452.730</b>	-	<b>21.849.856</b>
Amortizare cumulată					
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>(44.493)</b>	-	<b>(4.906.985)</b>	-	<b>(4.951.479)</b>
Cheltuială cu amortizarea	(3.903)	(158.099)	(1.190.206)	-	(1.352.208)
Ieșiri / transferuri	-	158.099	954.458	-	1.112.557
<b>Sold la 31 decembrie 2024</b>	<b>(48.396)</b>	-	<b>(5.142.733)</b>	-	<b>(5.191.129)</b>
Valoarea contabilă netă					
<b>La 31 decembrie 2023</b>	<b>6.165.179</b>	<b>2.866.401</b>	<b>2.335.903</b>	<b>1.736.899</b>	<b>13.104.381</b>
<b>Provizion pentru deprecierea instalațiilor tehnice și mijloacelor de transport</b>			<b>37.063</b>		<b>(37.063)</b>
<b>Total 31 decembrie 2023</b>					<b>13.067.318</b>
<b>La 31 decembrie 2024</b>	<b>7.316.724</b>	<b>4.032.006</b>	<b>5.309.997</b>		<b>16.658.727</b>

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

**24. DREPTURI DE UTILIZARE A ACTIVELOR DIN LEASINGUL OPERAȚIONAL**

<b>Valoare brută – 01.01.2024</b>	<b>4.881.563</b>
Noi drepturi de utilizare	4.608.996
Iesiri	(5.449.550)
<b>Valoare brută – 31.12.2024</b>	<b>4.041.009</b>
<b>Amortizare cumulată - 01.01.2024</b>	<b>(2.404.682)</b>
Amortizarea aferentă anului în curs	(1.744.586)
Deprecierea aferentă anului în curs	-
Iesiri / transferuri	1.653.351
<b>Amortizare cumulată - 31.12.2024</b>	<b>(2.495.917)</b>
<b>Valoare netă - 31.12.2024</b>	<b>1.545.092</b>
<b>Valoare netă - 31.12.2023</b>	<b>2.476.881</b>

Informații suplimentare referitoare la datoria de leasing operațional recunoscută și cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor care decurg din aceste contracte, se regăsesc în Nota 30.

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

Valoarea de 301.001 RON prezentă în Investiții financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere este aferentă participațiilor deținute în investiția Stațiunea de Ski Izvoarele, intrată în gestiunea Grupului în decursul anului 2023 și cele 2 investiții ale RoCredit IFN SA: Asociația de Microfinanțare Non Profit și Asociația Întreprinzătorilor Maramureș - A.I.M. (5.100 RON). Dividendele primite de la aceste entități sunt recunoscute ca venit.

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Investiții financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	306.101	306.100
<b>TOTAL</b>	<b>306.101</b>	<b>306.100</b>

**26. ALTE ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Alte active financiare evaluate la cost amortizat	14.157.818	16.418.597
<b>TOTAL</b>	<b>14.157.818</b>	<b>16.418.597</b>
<i>din care:</i>		
Debitori diversi net de pierderi de credit aseptate	7.134.802	7.363.514
Creanțe comerciale – cesiuni de credite evaluate la cost amortizat (net de pierderile de credit aseptate) – activitatea de leasing	1.531.117	1.705.486

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

Comisioane aferente prestărilor de servicii – IFRS 15	1.581.133	1.412.847
Creanțe comerciale – cesiuni de credite evaluate la cost amortizat (net de pierderile de credit aseptate) – activitatea de creditare	3.910.766	5.936.750

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 aseptate.

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 perioada de timp de regulă mai mare de 12 luni, care au la baza valorificarea garanțiilor ante menționate, situație în care RoCredit intervine în calitate de potențial cumpărător conform prevederilor legale. Astfel, la 31 decembrie 2024, procentul de provizionare aplicat pentru calculul deprecierei reprezintă un procent pe care Grupul îl consideră viabil în contextul portofoliului cesionat și riscului rezidual estimat.

Prezentăm mai jos detaliul mișcărilor aferente creanțelor cesionate, dar și a componentei financiare, pentru RoCredit IFN SA:

<b>Valoare de cesiune netă 31.12.2024</b>	<b>3.939.891</b>
Componenta financiară – ajustare de valoare justă	(29.125)
<b>Cost amortizat la 31.12.2024</b>	<b>3.910.766</b>
<b>Valoare netă de provizioane</b>	<b>3.910.766</b>

De asemenea, mai jos se regăsește detaliul valorii nete a cesiunilor contractelor de leasing ale IFN Fortuna Leasing SA:

<b>Valoare de cesiune 31.12.2024</b>	<b>3.200.964</b>
Componenta financiară – ajustare de valoare justă	(11.135)
<b>Cost amortizat la 31.12.2024</b>	<b>3.189.828</b>
<b>Valoare netă de provizioane</b>	<b>1.531.117</b>

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

**27. BUNURI RECUPERATE DIN CONTRACTE**

Bunurile recuperate în contul datoriei au natura de stocuri și sunt tratate conform IAS 2.

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Bunuri recuperate din contracte – valoarea contabilă netă	12.618.153	9.288.593
<b>TOTAL</b>	<b>12.618.153</b>	<b>9.288.593</b>

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.

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Câștigul/(Pierdere) net(ă) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte	<b>(331.326)</b>	<b>(155.321)</b>
<i>Din care:</i>		
Cheltuieli privind alte stocuri	(699)	1.749
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	(330.627)	(157.070)
Venituri privind bunurile mobile și imobile	-	-

**28. ALTE ACTIVE**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Bugetul statului, fonduri special, asigurări sociale și conturi asimilate	2.898.739	989.906
Alte creanțe, cheltuieli în avans și venituri de primit	1.074.986	1.091.392
Debitori diverși	633.166	517.752
<b>Total</b>	<b>4.606.891</b>	<b>2.599.050</b>

**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.

Valoarea nominală a împrumuturilor subordonate aferente Grupului la 31.12.2024 este în sumă de 31.686.498 echivalent lei (la 31.12.2023: 33.182.538 echivalent lei) și este detaliată în tabelul de mai jos :

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Împrumuturi subordonate de la terți	31.189.340	32.716.563
Datorii atașate	497.158	465.974
<b>TOTAL</b>	<b>31.686.498</b>	<b>33.182.538</b>

<b>31.12.2024 - Maturitate</b>	<b>Tip dobanda</b>	<b>Maturitate medie ramasă - ani</b>	<b>Expunere totală - RON</b>
	2025	Fixă	0.77
	2026	Fixă	1.92
	2027	Fixă	2.55
	2028	Fixă	3.68
	Dobanda datorata	Fixă	497.158
<b>TOTAL Împrumuturi Subordonate</b>			<b>31.686.498</b>

<b>31.12.2023 – Maturitate</b>	<b>Tip dobândă</b>	<b>Maturitate medie rămasă - ani</b>	<b>Expunere totală - RON</b>
	2024	Fixă	0,9
	2025	Fixă	1,6
	2026	Fixă	2,9
	2027	Fixă	3,4
	2028	Fixă	4,7
Dobânzi atașate calculate prin aplicarea DAE IFRS	Fixă		465.974
<b>TOTAL Împrumuturi Subordonate</b>		<b>2,7</b>	<b>33.182.538</b>

### 30. ALTE DATORII FINANCIARE

Detalii aferente Împrumuturilor subordonate au fost prezentate în Nota 4. Se regăsesc mai jos valorile pentru 2024, dar și valorile pentru 2023:

<b>31.12.2024 - Maturitate</b>	<b>Tip dobânda</b>	<b>Maturitate medie ramasă - ani</b>	<b>Expunere totală - RON</b>
	2025	Fixă	0.5
	2026	Fixă	1.3
	2027	Fixă	2.5
	2028	Fixă	3.2
	Dobanda datorata	Fixă	2.736.134

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

din care:				
Comisioane asimilate dobânzilor recunoscute prin aplicarea DAE IFRS				(2.132.542)
<b>TOTAL Împrumuturi Finantatori</b>				<b>342.616.350</b>
	2024	Fixă	(0.4)	99.482
	2025	Fixă	0.4	34.161.007
	2026	Fixă	1.5	160.405
Dobânda datorată				181.570
din care:				
Comisioane asimilate dobânzilor recunoscute prin aplicarea DAE IFRS				(90.051)
<b>TOTAL Împrumuturi Acționari &amp; Fondatori</b>				<b>34.602.464</b>
	2025		0.5	2.487.050
	2026		1.6	3.316.232
Dobânda datorată				137.487
Sume de amortizat				(8.102)
<b>TOTAL Împrumuturi Fond extern</b>				<b>5.932.667</b>
<b>TOTAL Alte datorii financiare</b>				<b>383.151.481</b>

31.12.2023 – Maturitate	Tip dobândă	Maturitate medie rămasă - ani	Expunere totală - RON	
2024	Fixă	0,5	74.885.444	
2025	Fixă	1,5	102.476.031	
2026	Fixă	2,35	91.059.575	
2027	Fixă	3,6	7.305.515	
2028	Fixă	4,3	2.213.238	
Dobânzi atașate calculate prin aplicarea DAE IFRS			1.633.482	
Comisioane asimilate dobânzilor recunoscute prin aplicarea DAE IFRS			(1.602.049)	
Sume de amortizat			(24.700)	
<b>TOTAL Împrumuturi Finanțatori</b>				<b>277.946.536</b>
2024	Fixă	0,3	26.137.625	
2025	Fixă	1,1	497.460	
2026	Fixă	2	7.698.011	
2027	Fixă	3,7	4.508.880	
Dobanda datorata			319.974	
<b>TOTAL Împrumuturi Actionari &amp; Fondatori</b>				<b>39.161.950</b>
2025	Fixă	1,5	4.974.600	
2026	Fixă	2,7	4.974.600	
Dobanda datorata			215.860	
<b>TOTAL Împrumuturi Fond extern</b>				<b>10.165.060</b>
<b>TOTAL Alte datorii financiare</b>				<b>327.273.547</b>

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Cheltuieli cu dobânzile pentru datoriile din dreptul de utilizare	163.248	191.385
Datoria înregistrată aferentă contractului de leasing la finalul exercițiului financiar, din care:	1.666.961	2.769.407
- termen scurt	1.020.263	822.152
- termen lung	646.696	1.947.254
Ieșire totală de numerar pentru închirieri	1.524.868	1.927.671
Câștiguri / (pierderi) rezultate din curs valutar contabilizate în P&L	16.478	656

### **31. DATORII AFERENTE CONTRACTELOR DE LEASING**

Situația detaliată a sumelor înregistrate ca datorii din leasing operațional conform IFRS 16, respectiv a cheltuielilor cu chiria. Cheltuieli financiare cu dobânzile și plățile de leasing operațional în anul 2023 și 2024 aferente contractului de leasing operațional, sunt reflectate în tabelul de mai jos. Sumele cu privire la dreptul de utilizare, respectiv cheltuiala cu deprecierea sunt prezentate în Nota 25.

	<b>Datorii aferente leasingurilor</b>
<b>Sold la 31.12.2023</b>	<b>2.769.407</b>
Ajustare aferentă impactului din curs de schimb	(256)
<b>Sold la 31.12.2023 inclusiv impactul reevaluării cursului de schimb</b>	<b>2.769.151</b>
Rambursare de principal	(1.343.240)
Datorii din contractele noi de leasing nete de anulări	224.572
Impactul din cursul de schimb al anului 2024	16.478
<b>Sold la 31.12.2023</b>	<b>1.666.961</b>

### **32. ALTE DATORII**

Rubrica « Alte datorii » este majoritar constituită din datorii față de creditorii diverși, dividende de plată și datorii aferente personalului.

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

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Personal și conturi asimilate	736.843	687.683
Asigurări sociale, protecția socială și conturi asimilate	1.519.895	1.331.159
Bugetul statului, fonduri special și conturi asimilate	656.031	560.143
Dividende de plată	1.372.362	1.115.811
Creditori diverși	14.611.980	25.997.434
Venituri înregistrate în avans	13.073	229.489
Subvenții	113.198	119.531
Datorii diverse	670.363	2.820.243
Datorii în curs de decontare	(30.332)	(254.889)
Garantii primite	4.490	4.466
Decontări prime de asigurare	10.356	53.115
Datorii salariale	13.401	12.723
Datorii la bugetul de stat aferente contribuțiilor	9.370	8.232
Alte impozite, taxe și varsăminte	9.079	838
Datorii impozit salarii	1.769	1.642
<b>TOTAL</b>	<b>19.711.878</b>	<b>32.687.620</b>

### 33. PROVIZIOANE PENTRU RISCURI ȘI CHELTUIELI

Provizioanele pentru riscuri și cheltuieli sunt compuse din :

- Provizioanele pentru concedii neefectuate de către salariații grupului ;
- Conform IAS 19, la 31 decembrie 2024, Grupul a calculat, provizioanele pentru cheltuieli aferente avantajelor pe termen lung identificate. Pentru calculul acestor provizioane Grupul a folosit mai multe ipoteze cum ar fi: rata inflației, rata mortalității și probabilitatea angajatului de a rămâne în societate la data atribuirii beneficiului.

	<b>Sold la 31.12.2023</b>	<b>Mișcare</b>	<b>Sold la 31.12.2024</b>
Provizioane pentru concedii neefectuate	343.117	212.591	555.708
Provizioane IAS 19	224.430	146.637	371.067
<b>Total</b>	<b>567.547</b>	<b>359.228</b>	<b>(926.775)</b>

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

Provizioanele IAS 19 sunt aferente în integralitate RoCredit IFN S.A.

	2024	2023
Provizioane beneficii IAS 19 – beneficiu la pensionare	371.067	224.430
<b>TOTAL</b>	<b>371.067</b>	<b>224.430</b>

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 31.12.2024 și 31.12.2023 sunt prezentate mai jos:

<b>IAS 19 - provizion 31.12.2023</b>	<b>224.430</b>	<b>Contabilizare</b>
Costul serviciilor furnizate	57.086	P&L
Modificări de regim și alte Ajustări P&L	(20.609)	P&L
Plăți realizate aferente regimului		
Cheltuiala cu deactualizarea provizioanelor	15.611	P&L
Efectul modificării ipotezelor	95.962	OCI
Efect scăderii de provizion	(1.413)	
<b>IAS 19 - provizion 31.12.2024</b>	<b>371.067</b>	

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

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:

<b>Angajament total estimat – IAS 19 din care:</b>	<b>1.735.339</b>
<b>Valoare provizionată la 31.12.2024</b>	<b>371.067</b>
<b><i>Rata valoarea provizion / angajamente total</i></b>	<b><i>21.38%</i></b>
<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

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

---

și (2) o scădere a angajamentului total datorat la 348.411 RON în cazul unei creșteri de 1 punct procentual.

### **34. FOND COMERCIAL (GOODWILL)**

Fondul comercial este evaluat ca valoarea cea mai mare dintre valoarea contraprestației transferate, valoarea oricăror interese care nu controlează în entitatea achiziționată și valoarea justă a participației deținute anterior a dobânditorului în capitalul propriu în entitatea achiziționată (dacă există) față de valorile nete la data achiziției ale activelor identificabile dobândite și datoriilor asumate. Dacă, după reevaluare, valorile nete la data achiziției ale activelor identificabile dobândite și ale datoriilor asumate depășește suma contraprestației transferate, valoarea oricăror interese care nu controlează în entitatea dobândită și valoarea justă a participației deținute anterior de dobânditor în entitatea achiziționată (dacă există), surplusul este recunoscut imediat în profit sau pierdere ca un câștig dintr-o achiziție în condiții avantajoase. Fondul comercial este calculat și recunoscut conform cu IFRS 3.

Valoarea de 2.435.510 lei reprezintă diferența dintre valoarea de achiziție a acțiunilor cumpărate de RoCredit IFN S.A. de la acționarii IFN Fortuna Leasing SA și activele nete reevaluate, conform cu IFRS 3, la data achiziției în 2016.

Grupul realizează anual teste de depreciere pentru acest activ, iar la 31.12.2018 s-a hotărât deprecierea integrală a goodwill-ului. Conform IAS 36, această depreciere este ireversibilă.

### **35. TRANZACȚII CU PĂRȚILE AFILIATE**

Părțile afiliate ale societății RoCredit IFN S.A sunt IFN Fortuna Leasing S.A. și RoCredit Broker de Asigurare SRL. Aceste două societăți nu au alte părți afiliate, în afară de RoCredit IFN S.A.

La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2024 nu există tranzacții cu părți afiliate. Cele trei societăți facând parte din perimetrul de consolidare. Toate tranzacțiile între companiile din grup au fost eliminate.

### **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 Grupul are acces la data respectivă. Când este posibil, Grupul 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, Grupul 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

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

bazeze cât mai puțin pe estimările Grupului, 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. Grupul folosește următoarea ierarhie pentru a stabili și a prezenta valoarea justă a instrumentelor financiare prin tehnica evaluării.

- **Nivelul 1:** cotații de piață (neajustate) pentru instrumente similare, de pe o piață activă;
- **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.
- **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.

Grupul a evaluat toate activele și pasivele la valoarea justă ce este reprezentată de:

- Valoarea justă de nivelul 2 și 3 pentru investițiile imobiliare și imobilizările corporale
- Valoarea justă de nivelul 2 pentru stocuri și bunurile reposedate contabilizate conform IAS 2
- Valoarea justă de nivelul 3 pentru creanțele cesionate ce au fost evaluate la valoarea prezentă a fluxurilor viitoare și pentru care s-a contabilizat un provizion de depreciere
- Valoarea justă de nivelul 3 pentru creanțele asupra clienței (credite și contracte de leasing) ce au fost contabilizate la cost amortizat și pentru care s-a contabilizat un provizion de depreciere pe baza modelului IFRS 9

31 decembrie 2024

	<b>Valoarea justă</b>	<b>Valoarea contabilă</b>
<b>Active financiare</b>		
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.487.410	1.487.410
Creanțe asupra clienței	352.928.941	352.928.941

31 decembrie 2023

	<b>Valoarea justă</b>	<b>Valoarea contabilă</b>
<b>Active financiare</b>		
Creanțe asupra instituțiilor de credit	1.487.460	1.487.460
Creanțe asupra clienței	340.400.670	340.400.670

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

În cursul anului 2024 nu au existat modificări sau transferuri în ierarhia de valoare justă.

### 37. INTERESE CARE NU CONTROLEAZĂ

Interesele minoritare ale Grupului RoCredit sunt reprezentate de părți deținute de persoane fizice sau juridice în cele 2 entități deținute de către RoCredit IFN SA, respectiv IFN Fortuna Leasing SA și RoCredit Broker SRL.

Procentul de deținere de către interesele minoritare este:

- IFN Fortuna Leasing SA: 49,484%
- RoCredit Broker SRL: 0,17%

Dat fiind faptul că procentul minoritarilor din RoCredit Broker este sub 1%, acesta va fi considerat nesemnificativ și nu vor fi prezentate informații adiționale.

O sumarizare a informațiilor financiare aferente subsidiarei IFN Fortuna Leasing SA este prezentată mai jos, împreună cu valorile deținute de către minoritari.

Sumarul bilanțului	IFN Fortuna Leasing SA	
	2024	2023
Active curente	11.137.490	42.391.917
Active pe termen lung	51.587.491	11.079.642
<b>Total active</b>	<b>62.724.981</b>	<b>53.471.560</b>
Datorii curente	14.837.560	3.653.862
Datorii pe termen lung	37.365.456	40.753.513
<b>Total datorii</b>	<b>52.203.016</b>	<b>44.407.375</b>
<b>Activ net</b>	<b>10.521.965</b>	<b>9.064.185</b>
Procent deținere minoritari	49,484%	49,39%
<b>Capitaluri aferente Grupului</b>	<b>5.315.276</b>	<b>4.587.611</b>
<b>Interese minoritare</b>	<b>5.206.690</b>	<b>4.476.575</b>
<b>Sumarul contului de profit și pierdere</b>	<b>IFN Fortuna Leasing SA</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Profit net al perioadei</b>	<b>1.086.823</b>	<b>798.230</b>
Alte elemente ale rezultatului Global	353.714	(216.423)
<b>Profit atribuibil</b>	<b>1.440.537</b>	<b>581.807</b>
Procent deținere minoritari	49,484%	49,39%
<b>Profit aferent Grupului</b>	<b>727.702</b>	<b>294.453</b>
<b>Interese minoritare</b>	<b>712.835</b>	<b>287.355</b>

### 38. 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 Grupului Rocredit 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.

<b>Director General</b>		<b>Director Executiv</b>
<b>LEȘE FLAVIU-TEOFIL</b>		<b>SANDU CRINUTA LENUTA</b>

