

ROCREDIT IFN S.A.

**SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE
LA 31 DECEMBRIE 2025**

Întocmite în conformitate cu Ordinul 27/2010 emis de Banca Națională a României și
Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) adoptate de Uniunea Europeană

CUPRINS

PAGINA

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A CONTULUI DE PROFIT și PIERDERE

ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL 3

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE 4

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII 5 – 6

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE 7

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE 8 – 78

ROCREDIT IFN S.A.
SITUATIA INDIVIDUALA A CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE
REZULTATULUI GLOBAL
LA 31 DECEMBRIE 2025
(toate sumele sunt exprimate în RON)

	Nota	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Venituri din dobânzi		80.585.374	64.969.273
Cheltuieli cu dobânzile		(33.382.485)	(24.200.417)
Venituri nete din dobânzi	6	47.202.890	40.768.856
Venituri din speze și comisioane		28.526.470	26.198.884
Cheltuieli cu speze și comisioane		(820.617)	(1.457.230)
Venituri nete din speze și comisioane	7	27.705.853	24.741.654
Venituri din dividende		536.020	-
Alte venituri din exploatare	8	2.157.717	3.236.427
Venituri operaționale (1)		77.602.480	68.746.936
Cheltuieli/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare la cost amortizat (2)	9	(8.394.272)	(5.872.113)
Câștigul/(Pierdere) net(ă) din alte provizioane și deprecieri (3)	11	(92.706)	(171.182)
Câștigul/(Pierdere) net(ă) din ajustări de valoare aferente activelor financiare la cost amortizat (4)	10	(9.109.743)	(10.440.875)
Câștigul/(Pierdere) net(ă) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte (5)	18	629.646	(152.934)
Câștigul/(Pierdere) net(ă) din operațiuni financiare (6)	12	(3.024.104)	586.711
Variația valorii juste aferentă Investițiilor imobiliare (7)		978.415	(364.876)
Cheltuieli administrative generale (8)	13	(37.917.730)	(32.288.998)
Cheltuieli cu amortizarea (9)	14	(4.096.092)	(3.154.826)
Alte cheltuieli operaționale (10)	15	(2.819.500)	(3.427.458)
Cheltuieli operaționale (11) = (8) + (9) + (10)		(44.833.321)	(38.871.282)
Profit/(Pierdere) înainte de impozitare (1) + (2) + (3) + (4) + (5) + (6) + (7) + (11)		13.756.393	13.460.386
Cheltuială cu impozitul pe profit curent și amânat	16	2.153.735	2.292.507
Profit net al anului		11.602.659	11.167.878
Elemente care nu pot fi reclasificate în profit sau pierdere		223.669	121.253
Reevaluarea pasivelor nete (sau a activelor nete) - IAS 19		(17,989)	(95.963)
Rezerva de reevaluare terenuri & clădiri - IAS 16		284.260	240.312
Impozit aferent elementelor care nu pot fi reclasificate în profit sau pierdere		(42.603)	(23.096)
Total rezultat global aferent anului		11.826.327	11.289.131

Aceste situații financiare au fost semnate astăzi.

Aprobate prin Decizia Consiliului de Administrație nr.18.1/19-03-2026

Director General	Director Executiv
LEȘE FLAVIU-TEOFIL	SANDU CRINUȚA LENUȚA



ROCREDIT IFN S.A.
SITUATIA INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2025
(toate sumele sunt exprimate în RON)

	<u>Nota</u>	<u>31 decembrie 2025</u>	<u>31 decembrie 2024</u>
ACTIVE			
Numerar și conturi la bănci	17	78.020.304	58.718.384
Credite și avansuri acordate clienților		-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat:			
Creanțe asupra instituțiilor de credit	18	2.162.655	1.487.410
Creanțe asupra clientelei	19	357.336.040	336.733.984
Investiții în filiale și entități asociate	20	5.790.870	5.254.850
Investiții financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	21	201.000	201.000
Alte active financiare evaluate la cost amortizat	22	16.611.630	8.688.297
Active privind impozitul amânat		-	-
Bunuri recuperate din contracte	23	12.354.181	11.262.510
Investiții imobiliare	24	57.064.273	32.323.603
Imobilizări necorporale	25	287.549	429.466
Imobilizări corporale	26	10.571.221	9.948.124
Drepturi de utilizare ale activelor din leasingul operațional	27	1.232.557	2.402.596
Alte active	28	9.741.560	4.444.108
TOTAL ACTIVE		551.373.839	471.894.331
DATORII			
Împrumuturi subordonate	29	24.297.159	26.602.172
Alte datorii financiare	30	427.981.909	361.900.989
Datorii aferente contractelor de leasing	31	1.261.758	2.409.283
Datorii privind impozitul amânat	16	103.860	76.134
Alte datorii	32	25.601.434	18.704.679
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	33	1.170.418	926.775
TOTAL DATORII		480.416.538	410.620.032
CAPITALURI PROPRII			
Capital social	34	53.367.040	45.031.950
Acțiuni și părți proprii		(17.360)	(17.360)
Rezultat reportat		116.992	116.992
Rezerve legale și altele		3.616.901	2.927.437
Alte elemente ale rezultatului global (OCI)		2.271.070	2.047.402
Rezultatul curent al exercițiului financiar		11.602.659	11.167.877
TOTAL CAPITALURI PROPRII		70.957.301	61.274.298
TOTAL CAPITALURI PROPRII și DATORII		551.373.839	471.894.331

Aceste situații financiare au fost semnate astăzi.

Aprobate prin Decizia Consiliului de Administrație nr.18.1/19-03-2026

Director General	Director Executiv
LEȘE FLAVIU-TEOFIL	SANDU CRINUȚA LENUȚA



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

	Capital social	Acțiuni proprii	Rezultat reportat	Rezerve legale și altele	Profitul anului	Rezultatul global – OCI	Total
Sold la 01.01.2025 – IFRS	45.031.950	(17.360)	116.992	2.927.437	11.167.877	2.047.402	61.274.298
Majorare de capital prin încorporare de rezerve	7.856.210	-	(7.856.210)	-	-	-	-
Majorare de capital prin aport de numerar	478.880	-	-	-	-	-	478.880
Afectarea profitului N-1	-	-	11.177.376	(9.499)	(11.167.877)	-	-
Dividende distribuite	-	-	(2.622.203)	-	-	-	(2.622.203)
Ajustare din reevaluarea pasivelor nete (sau a activelor nete) IAS 19 netă de impozit	-	-	-	-	-	(15.110)	(15.110)
Profitul exercițiului curent	-	-	-	-	11.602.659	-	11.602.659
Variația rezervei legale	-	-	(698.964)	698.964	-	-	-
Variație rezervă reevaluare IAS 16 netă de impozit	-	-	-	-	-	238.778	238.778
Sold la 31.12.2025	53.367.040	(17.360)	116.992	3.616.901	11.602.659	2.271.070	70.957.301

Aceste situații financiare au fost semnate astăzi.

Aprobate prin Decizia Consiliului de Administrație nr.18.1/19-03-2026

Director General		Director Executiv
LEȘE FLAVIU-TEOFIL		SANDU CRINUȚA LENUȚA





Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

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

	Capital social	Acțiuni proprii	Rezultat reportat	Rezerve legale și altele	Profitul anului	Rezultatul global – OCI	Total
Sold la 01.01.2024 – IFRS	39.550.860	(10.041)	116.992	2.435.892	7.531.118	1.926.149	51.550.971
Majorare de capital prin încorporare de rezerve	4.926.080	-	(4.926.080)	-	-	-	-
Majorare de capital prin capital nou vărsat	555.010	-	-	-	-	-	555.010
Achiziții de acțiuni proprii	-	(7.319)	-	-	-	-	(7.319)
Alte variații aferente altor rezerve	-	-	-	2.429	-	-	2.429
Afectarea profitului N-1	-	-	7.754.693	(223.575)	(7.531.118)	-	-
Dividende distribuite	-	-	(2.115.924)	-	-	-	(2.115.924)
Ajustare din reevaluarea pasivelor nete (sau a activelor nete) IAS 19 netă de impozit	-	-	-	-	-	(80.609)	(80.609)
Profitul exercițiului curent	-	-	-	-	11.167.877	-	11.167.877
Variația rezervei legale	-	-	(712.690)	712.690	-	-	-
Variație rezervă reevaluare IAS 16 netă de impozit	-	-	-	-	-	201.862	201.862
Sold la 31.12.2024	45.031.950	(17.360)	116.992	2.927.437	11.167.877	2.047.402	61.274.298

Aceste situații financiare au fost semnate astăzi.

Aprobate prin Decizia Consiliului de Administrație nr.18.1/19-03-2026

Director General		Director Executiv
LEȘE FLAVIU-TEOFIL		SANDU CRINUȚA LENUȚA





Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale

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

	31.12.2025	31.12.2024
Profit brut	13.756.393	13.460.386
Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare		
<i>Ajustări pentru:</i>		
Cheltuielile nete cu provizioanele și deprecierile 11	92.706	171.182
Cheltuielile nete aferente pierderilor de credit așteptate pentru activele financiare contabilizate la cost amortizat 9	8.394.272	5.872.113
Cheltuieli cu amortizarea 14	4.096.092	3.154.826
Cheltuieli cu dobânzile din leasing, componentele financiare și ajustare aferentă cursului de schimb	2.306.860	3.023.393
Venituri din dividende	(536.020)	
Profit din exploatare înainte de Variația activelor și datorilor din exploatare (1)	28.110.303	25.681.900
Creșterea/Descrășterea creanțelor asupra clientelei (2)	(23.148.420)	(22.786.321)
Creșterea/Descrășterea altor active (3)	(23.433.115)	(9.701.487)
Creșterea/Descrășterea altor pasive (4)	5.712.877	(10.844.394)
Impozit plătit	(2.076.417)	(2.612.313)
Fluxuri de trezorerie utilizate în/rezultate din activitatea de exploatare (5) = (1) + (2) + (3) + (4)	(14.834.771)	(20.262.615)
Fluxuri de trezorerie din activitatea de Investiții (6)	(27.495.892)	(13.496.642)
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale	(2.079.978)	(4.889.054)
Creșterea/Descrășterea Investițiilor imobiliare	(24.740.670)	(8.607.589)
Plăți de numerar aferente creșterii de capital din filiale	(536.020)	-
Creșteri/Scaderi nete de plasamente la bănci în depozite	(675.245)	-
Dividende încasate	536.020	-
Fluxuri de trezorerie utilizate în activitatea de finanțare (7)	61.632.582	54.256.293
Creșterea capitalului social	478.879	555.010
Dividende plătite	(2.622.203)	(2.115.924)
Creșterea/Descrășterea altor rezerve	-	(9.780)
Creșterea/Descrășterea altor datorii financiare	66.080.919	57.969.434
Creșterea/Descrășterea datoriilor subordonate	(2.305.013)	(2.142.447)
Creșterea netă a soldului de numerar și echivalentelor de numerar	19.301.919	20.497.035
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie anul anterior – cu plasamente sub 3 luni fără ECL	58.718.384	38.221.417
Creșterea/ descrășterea netă a numerarului și echivalentelor de numerar (5) + (6) + (7)	19.301.919	20.497.035
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie – cu plasamente sub 3 luni fără ECL	78.020.304	58.718.384

Aceste situații financiare au fost semnate astăzi

Aprobate prin Decizia Consiliului de Administrație nr.18.1/19-03-2026

Director General	Director Executiv
LEȘE FLAVIU-TEOFIL	SANDU CRINUȚA LENUȚA



Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale



1. ENTITATEA RAPORTOARE

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

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

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

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

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

6492 – Alte activități de creditare (credite ipotecare)

6492 – Alte activități de creditare (credite imobiliare)

6492 – Alte activități de creditare (operațiuni de scontare)

6492 – Alte activități de creditare (finanțare tranzacții comerciale)

6499 – Alte intermediieri financiare n.c.a.

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

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

6612 – Operațiuni de schimb valutar constând în:

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

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

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

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

- administrarea de fonduri publice acordate drept fonduri pentru microcredite de agențiile guvernamentale, cu respectarea condițiilor prevăzute de Ordonanța Guvernului nr 40/2000 privind acreditarea agențiilor de credit în vederea administrării fondurilor pentru acordarea de microcredite, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 376/2002, cu modificările și completările ulterioare;
- servicii de consultanță legate de activitatea de creditare.

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

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

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

Adunarea Generală a Acționarilor este organul suprem al RoCredit IFN S.A, alcătuit din totalitatea acționarilor, având atribuțiile și autoritatea prevăzute de lege și Actul Constitutiv; organizarea și funcționarea se fac în baza prevederilor Actului Constitutiv completate cu prevederile legale aplicabile.

Adunarea Generală a Acționarilor este condusă de Președintele Consiliului de Administrație.

Consiliului de Administrație Pe parcursul anului 2025, Consiliul de Administrație a fost format din 5 membri.

Președinte – Leșe Flaviu-Teofil

Administratori:

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

Ca urmare a demisiei domnului IUGA GRIGORE – membru al Consiliului de Administrație, prin vacantarea postului de administrator în cadrul Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A., începând cu data de 01.09.2025 conform deciziei Consiliului de Administrație nr. 46/27.08.2025 și a certificatului de înregistrare menționat O.N.R.C. Maramureș nr. 3817410/02.10.2025 eliberat la data de 14.10.2025, respectiv a încheierii O.N.R.C. Maramureș nr. 813021/10.10.2025, componența Consiliului de Administrație a fost următoarea :

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

S-a constatat că numărul rămas de administratori nu a scăzut sub numărul minim (trei) prevăzut de dispozițiile din Legea nr. 31 / 1990 privind societățile, republicată. În temeiul art. 21 alin.(1) din Actul Constitutiv al RoCredit IFN S.A. s-a stabilit continuarea desfășurării activității Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. cu numărul rămas de membri (patru), deciziile fiind luate cu votul majoritar al administratorilor, până la convocarea Adunării Generale Ordinare a Acționarilor RoCredit IFN S.A.

Conform Hotărârii Adunării Generale Ordinare a Acționarilor RoCredit IFN S.A. nr.2 din data de 19.12.2025, s-a aprobat alegerea unui membru al Consiliului de Administrație al RoCredit IFN S.A. pentru un mandat de 3 ani, începând cu data de 16.01.2026 până la data de 16.01.2029, în persoana Doamnei REDNIC RALUCA RENATA.

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

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

- bună reputație și își desfășoară activitatea în conformitate cu regulile unei practici financiare prudente și sănătoase;

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

-
- experiență profesională care presupune cunoștințe teoretice și practice adecvate naturii, extinderii și complexității activității IFN și responsabilităților încredințate.

Pe parcursul anului 2025 conducerea executivă a fost asigurată de:

- D-l. Leșe Flaviu Teofil în calitate de Director General;
- D-na. Sandu Crinuța Lenuța în calitate de Director Executiv.

Situațiile financiare sunt certificate de către AD CONT S.R.L. cu sediul în localitatea Baia Mare, str. B-dul. București, bl.24, ap.76, jud. Maramureș, având CUI: RO23148422. înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului Maramureș sub nr. J24/184/2008, deținând Autorizația C.A.F.R. nr. 1238/11.12.2014, reprezentată de d-na. Stamatoiu Daniela Ioana, posesoare a Certificatului emis de C.A.F.R. nr. 4026/25.08.2011.

2. BAZELE ÎNTOCMIRII

2.1 Declarația de conformitate

Situațiile financiare individuale ale Societății au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) în vigoare la data de raportare anuală a Societății, 31 decembrie 2025.

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

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

Societatea întocmește și un set de situații financiare consolidate ale Grupului în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare anuală a Grupului, 31 decembrie 2025.

Societatea a întocmit aceste situații financiare care cuprind situația poziției financiare, situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global, situația fluxurilor de trezorerie și situația modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025, note care cuprind un sumar al politicilor contabile semnificative (materiale) precum și alte informații explicative.

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

2.2 Bazele evaluării

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

2.3 Moneda funcțională și de prezentare

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

2.4 Utilizarea estimărilor și judecăților

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

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

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

2.5 Continuitatea activității

Mediul macroeconomic continuă să fie caracterizat de incertitudini și riscuri la adresa populației și agenților economici, pe fondul tensiunilor geopolitice, al condițiilor financiare încă restrictive și al unei inflații aflate în scădere, dar menținute peste țintele băncilor centrale. Incertitudinile sunt amplificate de evoluțiile generate de războiul din Ucraina și de tensiunile din Orientul Mijlociu, precum și de persistența unor presiuni pe piața muncii, care continuă să influențeze activitatea economică și mediul de afaceri.

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

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

3 Politici contabile semnificative (materiale)

3.1 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 2025. Societatea nu a adoptat anticipat alte standarde, interpretări sau amendamente care au fost emise, dar care nu sunt încă în vigoare și anticipează că adoptarea acestor noi standarde și amendamente la standardele existente nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Societății în perioada de aplicare inițială.

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

În anul în curs, Societatea a aplicat o serie de amendamente la Standardele de Contabilitate IFRS emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și adoptate de Uniunea Europeană care au intrat obligatoriu în vigoare pentru perioada de raportare care începe cu sau după 1 ianuarie 2025.

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

Amendamente la IAS 21: Efectele modificărilor ratelor de schimb valutar: lipsa posibilității de convertire (valutară), emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate

(IASB) pe 15 August 2023 și adoptat de Uniunea Europeană, aplicabil în mod obligatoriu pentru perioadele de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2025. Amendamentele conțin îndrumări ca entitățile să menționeze atunci când o monedă este convertibilă și cum să determine cursul de schimb atunci când aceasta nu este convertibilă.

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

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

- **Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7: Amendamente la clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare** emis de IASB la data de 30 mai 2024.

Amendamentele clarifică clasificarea activelor financiare care includ caracteristici de mediu, sociale și de guvernare corporativă (ESG) și alte caracteristici similare. De asemenea, amendamentele clarifică data la care un activ financiar sau o datorie financiară este derecunoscut(ă) și introduc cerințe suplimentare de prezentare a informațiilor referitoare la investițiile în instrumente de capitaluri proprii desemnate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum și la instrumentele financiare cu caracteristici contingente.

- **Amendamente la IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 și IAS 7 – Îmbunătățiri anuale ale Standardelor Internaționale de Raportare Financiară – Volumul 11,** emise de IASB la data de 18 iulie 2024.

Aceste amendamente includ clarificări, simplificări, corectări și modificări în următoarele domenii: (a) contabilitatea de acoperire pentru entitățile care aplică pentru prima dată IFRS (IFRS 1); (b) recunoașterea câștigului sau pierderii la derecunoaștere (IFRS 7); (c) prezentarea diferenței amânate dintre valoarea justă și prețul de tranzacție (IFRS 7); (d) prezentarea informațiilor privind introducerea instrumentelor financiare și riscul de credit (IFRS 7); (e) derecunoașterea datoriilor de leasing de către locatar (IFRS 9); (f) prețul de tranzacție (IFRS 9); (g) determinarea existenței unui „agent de facto” (IFRS 10); (h) metoda costului (IAS 7).c**Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7: Contracte care fac referire la electricitatea dependentă de factori naturali** emis de IASB la data de 18 decembrie 2024

3.1.3 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:

- **IFRS 18 Prezentarea și descrierea în situațiile financiare** emis de IASB la data de 9 aprilie 2024, va înlocui IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”.

Standardul introduce trei seturi de cerințe menite să îmbunătățească raportarea performanței financiare a entităților și să ofere investitorilor o bază mai solidă pentru analiza și compararea acestora. Principalele modificări aduse de noul standard comparativ cu IAS 1 includ: (a) introducerea unor categorii (operaționale, de investiții, de finanțare, impozit pe profit și activități întrerupte) și a unor subtotaluri definite în situația rezultatului; (b) introducerea unor cerințe menite să îmbunătățească agregarea și dezagregarea informațiilor; (c) introducerea cerințelor de prezentare a informațiilor privind indicatorii de performanță definiți de conducere (Management-defined Performance Measures – MPMs) în notele la situațiile financiare.

- **IFRS 19 Filiale fără responsabilitate publică: prezentare** emis de IASB la 9 mai 2024 și modificat de către IASB la 21 august 2025.

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

Standardul permite unei filiale să furnizeze informații reduse atunci când aplică Standardele Internaționale de Raportare Financiară în situațiile sale financiare. IFRS 19 este opțional pentru filialele care îndeplinesc criteriile de eligibilitate și stabilește cerințele de prezentare a informațiilor pentru filialele care aleg să-l aplice.

- **IFRS 14 Conturi de amânare aferente activităților reglementate** emis de IASB la 30 ianuarie 2014.

Acest standard este destinat să permită entităților care aplică IFRS pentru prima dată și care recunosc în prezent conturi de amânare reglementate conform standardelor contabile anterioare (GAAP), să continue să facă acest lucru la tranziția la IFRS.

- **Amendamente la IFRS 10 „Situații financiare consolidate” și IAS 28 „Investiții în entități asociate și în asocieri în participație” – Vânzarea sau aportul de active între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participație**, emise de IASB la 11 septembrie 2014.

Amendamentele abordează un conflict între cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că, într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau o asociere în participație, gradul de recunoaștere a câștigului sau pierderii depinde de faptul dacă activele vândute sau aduse reprezintă o afacere.

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

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

3.1.1 Conversii valutare

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

Elementele de activ și de pasiv exprimate în devalize 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 31.12.2025 ratele de schimb valutar utilizate pentru convertirea soldurilor denuminate în moneda străină au fost:

- Curs 31 decembrie 2025 5.0985 Ron/ Eur
- Curs 31 decembrie 2025 4.3417 Ron/Usd

3.1.2 Venituri și cheltuieli din/cu dobânzile

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

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

Metoda de calcul include toate spezele și comisioanele plătite sau primite între părțile

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.

Societatea recunoaște dobânzile contractuale pentru creditele și avansurile acordate clienților până în momentul în care acestea devin neperformante. Veniturile din dobânzi pentru creditele neperformante sunt ajustate cu un factor de corecție, pentru a reflecta veniturile din dobânzi calculate pe baza expunerii nete. Efectul reducerii veniturilor din dobânzi pentru creditele depreciate este prezentat de bancă ca o reducere a veniturilor din dobânzi, a cheltuielilor cu provizioanele și a expunerii prezentate în linia „Creanțe asupra clienței”. În cazul creditelor POCI (creditelor cu pierderi din depreciere, de la prima recunoaștere), venitul din dobânzi se calculează pe baza valorii contabile nete, utilizând o rată efectivă ajustată a dobânzii.

Societatea recunoaște dobânzile contractuale pentru creditele și avansurile acordate clienților până în momentul în care acestea devin neperformante. Veniturile din dobânzi pentru creditele neperformante sunt ajustate cu un factor de corecție, pentru a reflecta veniturile din dobânzi calculate pe baza expunerii nete. Efectul reducerii veniturilor din dobânzi pentru creditele depreciate este prezentat de bancă ca o reducere a veniturilor din dobânzi, a cheltuielilor cu provizioanele și a expunerii prezentate în linia „Credite și avansuri acordate clienților”.

3.1.3 Venituri și cheltuieli din speze și comisioane

Alte veniturile din speze și comisioane reprezintă comisioane care nu fac parte integrantă a ratei dobânzii efective a unui instrument financiar și care sunt contabilizate în conformitate cu IFRS 15.

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

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

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

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

3.2.3 Venituri din dividende

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

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

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

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

3.2.5 Impozitul pe profit curent și amânat

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

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

Impozitul pe profit amânat este recunoscut pentru diferențele temporare intervenite între bazele fiscale ale activelor și datoriilor și valorile contabile ale acestora din situațiile financiare. Totuși, datoriile privind impozitul amânat nu sunt recunoscute dacă rezultă din recunoașterea inițială a fondului comercial; impozitul pe profit amânat nu este contabilizat dacă rezultă din recunoașterea inițială a unui activ sau pasiv dintr-o tranzacție, alta decât o 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 societatea care își încetează existența ca efect a unei operațiuni de fuziune legală prin absorbție poate fi preluată și recuperată de către entitatea care preia patrimoniul societății absorbite. Pierderea fiscală anuală realizată începând cu anul 2011, stabilită prin declarația de impozit pe profit, se recuperează din profiturile impozabile obținute în următorii 5 ani consecutivi. Pentru reportarea pierderilor fiscale neutilizate, creanța privind impozitul amânat este recunoscută numai în măsura în care este probabil să se obțină profit impozabil în viitor după compensarea cu pierderea fiscală a anilor anteriori și cu impozitul pe profit de recuperat. Creanța privind impozitul amânat este diminuată în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze.

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

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

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt compensate atunci când există dreptul legal aplicabil de a compensa creanțele fiscale curente cu datoriile fiscale curente, și când creanțele și datoriile privind impozitul amânat se referă la impozite pe profit impuse de aceeași autoritate fiscală, fie aceleiași 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 2025 de 16% (31 decembrie 2024: 16%).

3.2.6 Active și datorii financiare

Clasificare

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

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

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

Testul SPPI

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

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

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

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

Modelul de afaceri

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

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

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

Evaluarea inițială

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

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

între valoarea justă și prețul tranzacției, care poate fi dovedită de alte tranzacții de pe piață observabilă existența cu același instrument sau de o tehnică de evaluare ale cărei date de intrare includ numai datele de pe piețe observabile. Valoarea justă este prețul care ar fi încasat pentru a vinde un activ, sau achitat pentru a transfera un pasiv în cadrul unei tranzacții ordonate între participanții de pe piață la data măsurării. Cea mai bună dovadă a valorii juste este prețul de pe o piață activă. O piață activă este una pe care au loc tranzacțiile pentru activ sau pasiv, cu suficientă frecvență și volum pentru a furniza informații despre prețuri în regim continuu. Valoarea justă a instrumentelor financiare tranzacționate pe o piață activă este măsurată ca produsul dintre prețul 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:

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

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

Creanțele comerciale aferente creditelor cu clientela cesionate incluse în rubrica „Alte active financiare evaluate la cost amortizat”, contabilizate prin aplicarea IFRS 15, sunt recunoscute, Inițial, la valoarea justă ce corespunde prețului de cesiune indicat contractual ajustat de componentele financiare semnificative ce corespunde diferenței dintre valoarea prezenta 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 agreeat contractual.

Evaluarea ulterioară

Conform cu IFRS 9 există trei modele de evaluare permise:

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

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

deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor de numerar contractate, cât și prin vânzarea activului financiar și condițiile sale contractuale dau naștere, la date specificate, la fluxuri de numerar care reprezintă exclusiv plăți de principal și dobânzi (SPPI).

- (c) **Active financiare evaluate la valoare justă prin contul de profit și pierdere (FVTPL):** toate celelalte active financiare care nu sunt incluse în categoriile de mai sus sunt clasificate la FVTPL.

Active financiare evaluate la cost amortizat

Societatea deține active la cost amortizat reprezentate, în principal, de credite acordate clienței ce trec testul „SPPI” în conformitate cu IFRS 9 (categoria „Creanțe asupra clienței” și „Creanțe asupra instituțiilor de credit” din Situația Poziției Financiare) și de creanțe comerciale contabilizate prin aplicarea IFRS 15 ce includ: creanțele aferente creditelor cesionate și valori de recuperat de la 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 Societății analizează în mod constant dacă există indicatori ce ar conduce la necesitatea constituirii unui provizion de depreciere aferent creanțelor cesionate.

Așa cum a fost cazul și la 31 Decembrie 2024 și la 31 Decembrie 2025, Managementul Societății a constituit un provizion de depreciere pe baza celei mai bune estimări a recuperabilității sumelor aferente acestor creanțe cesionate.

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

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

Societatea nu deține astfel de active financiare.

Pasivele financiare

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

Derecunoașterea instrumentelor financiare

Societatea derecunoaște instrumentele financiare atunci când:

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

Reducerea directă a valorii creditelor (write-off)

Reducerea directă a valorii creditelor reprezintă procesul de diminuare directă a valorii contabile brute a creditelor, complet acoperite de ajustări pentru depreciere, și transferarea acestora în conturi extrabilantieră, unde sunt monitorizate până la recuperare. După finalizarea acțiunilor legale de recuperare a creanțelor, aceste credite sunt eliminate din evidențele extrabilantieră.

Compensări

Actiunile 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 clientelei – modelul general

În conformitate cu IFRS 9, pentru determinarea pierderilor așteptate, activele financiare sunt grupate în trei categorii (stadii). În funcție de categoria în care au fost încadrate, calculul ECL pentru un activ se face diferit. Astfel, pentru activele încadrate în stadiul 1, ECL este calculat pe un orizont de timp de un an, în timp ce pentru activele încadrate în stadiile 2 și 3, calculul ECL se face până la ultima scadență contractuală. Metoda utilizată de Societate pentru a calcula valoarea finală ECL a portofoliului presupune parcurgerea următoarelor etape:

- ***Evaluarea nivelului de depreciere a portofoliului de credite*** - clasificarea pe trei stadii potrivit cărora activele financiare au suferit (sau nu) o creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale. Cele trei stadii determină nivelul de depreciere necesar a fi recunoscut sub formă de pierderi așteptate (ECL) la fiecare moment de raportare:
 - Stadiul 1: Expuneri performante și riscul de credit nu a crescut semnificativ – recunoașterea pierderilor așteptate aferente următoarelor 12 luni;
 - Stadiul 2: Expuneri performante dar riscul de credit a crescut semnificativ față de momentul recunoașterii inițiale – recunoașterea pierderilor așteptate aferente întregii durate de viață;
 - Stadiul 3: Expuneri neperformante astfel încât activul financiar este depreciat – recunoașterea pierderilor așteptate aferente întregii durate de viață.

Actiunile financiare considerate ca fiind depreciate la recunoașterea inițială nu sunt incluse într-una din cele trei stadii ale abordării generale. Acestea sunt alocate într-o categorie specială, denumită active financiare achiziționate sau emise depreciate (POCI), și rămân în această categorie pe întreaga durată contractuală.

- ***Probabilitatea de pierdere în caz de nerambursare (PD)*** – a fost estimată folosind tehnici statistice bazate pe modele structurale și econometrice. Coeficientul de PD a fost ajustat cu indicatori macro-economiști de tip forward looking. Indicatorul ce avea cea mai bună corelație este rata șomajului din România. Conform diferitelor caracteristici de risc, întregul portofoliu a fost împărțit în două segmente de PD, astfel:

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

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

- **Pierderea în caz de nerambursare (LGD)** reprezintă valoarea expunerii în caz de nerambursare (EAD) care este ajustată luând în considerare toate recuperările prin vânzarea de garanții sau alte modalități de colectare. RoCredit IFN S.A. 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 S.A. sunt împărțite astfel:

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

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

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

Expunerea la riscul de nerambursare (EAD) este expunerea nominală estimată la care este expus RoCredit IFN S.A. în termeni de pierdere potențială la pierderea contrapartidei la o dată viitoare. EAD este o componentă importantă a ECL, deoarece contractul financiar (creditele

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

ipotecare) se amortizează în mod obișnuit prin rambursări obișnuite, dar crește și din cauza acumulării dobânzilor și a penalităților. În conformitate cu standardul IFRS 9, ECL ar trebui să fie o estimare imparțială a pierderilor viitoare preconizate, prin urmare, caracteristicile de rambursare ale fiecărui contract au fost luate în considerare în ECL.

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

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

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

Există trei tipuri de amortizare luate în considerare: cu dobândă 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 S.A.

Alte active financiare evaluate la cost amortizat – abordarea simplificata

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

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

3.2.7 Numerar și echivalente de numerar

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

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

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

Echivalentele de numerar sunt deținute, mai degrabă, în scopul îndeplinirii angajamentelor în

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

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.

3.2.8 Imobilizări corporale

Evaluarea inițială

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

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

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

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

Amortizare

Imobilizările corporale sunt amortizate prin metoda liniară, pe baza duratelor de viață utilă estimate din momentul în care acestea sunt puse în funcțiune, astfel încât costul să se diminueze până la valoarea reziduală estimată pe durata lor de funcționare. Principalele durate de viață utilizate la diferitele categorii de imobilizări corporale în anii 2024 și 2025 sunt:

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

Evaluarea ulterioară

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

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

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

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

3.2.9 Imobilizări necorporale

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

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

3.2.10 Investiții imobiliare

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

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

Recunoaștere

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

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

Evaluarea inițială

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

Evaluarea ulterioară

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

Derecunoaștere

Valoarea contabilă a unei Investiții imobiliare este derecunoscută la cedare sau atunci când investiția este retrasă din folosință și nu se mai așteaptă beneficii economice din utilizarea sa. Câștigurile sau pierderile care rezultă din casarea sau vânzarea unor investiții imobiliare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere atunci când aceasta este casată sau vândută.

3.2.11 Drepturi de utilizare a activelor

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

liniară pe perioada cea mai scurtă dintre durata de viață utilă a activului și durata contractului de leasing.

Identificarea unui contract de leasing

Un contract este, sau conține un leasing, dacă acel contract acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o anumită perioadă de timp în schimbul unei contravalori. Societatea 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, Societatea evaluează, pe parcursul perioadei de utilizare, dacă clientul deține concomitent: (a) dreptul de a obține în esență toate beneficiile economice din utilizarea activului identificat și (b) dreptul de a dispune cu privire la utilizarea activului identificat.

Societatea în calitate de locatar

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

Evaluarea inițială a activului aferent dreptului de utilizare

Costul activului aferent dreptului de utilizare trebuie să includă:

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

Evaluarea inițială a datoriei care decurge din contractul de leasing

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

Evaluarea ulterioară a activului aferent dreptului de utilizare

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

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

Evaluarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing

- Societatea evaluează datoria care decurge din contractul de leasing prin:

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

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

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

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

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

Valoarea recuperabilă a activelor imobilizate se determină ca fiind maximum 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.

3.2.13 Investiții în entități afiliate (filiale, entități asociate)

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

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

3.2.14 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.

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

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.

3.2.15 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 beneficiile aferente pensionării.

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

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

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

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

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

3.2.16 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.

3.2.16 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.

3.2.17 Prezentarea evenimentelor ulterioare datei Situației poziției financiare

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

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

3.2.18 Active și datorii contingente

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

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

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

3.2.19 Părțile afiliate

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

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

- deține controlul comun asupra entității.

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

3.2.20 Subvenții de exploatare

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

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

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

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

Subvențiile 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”. În anul 2025 nu există subvenții contabilizate conform IAS 20.

4 MANAGEMENTUL RISCURILOR

Administrarea riscurilor semnificative este un proces focalizat pe analiza profilului de risc pe care RoCredit IFN S.A. îl consideră acceptabil în vederea maximizării raportului dintre beneficiu și risc în condițiile desfășurării unei activități financiare sănătoase și prudente în toate domeniile de activitate ale IFN.

Riscurile sunt administrate în cadrul unui proces continuu de identificare, evaluare, control și raportare, luând în considerare competențele de aprobare.

Pe parcursul anului 2025, obiectul principal al activității de administrare a riscurilor a fost de a se asigura că toate riscurile sunt gestionate într-un mod corespunzător pentru a răspunde intereselor tuturor părților implicate.

Comitetul de administrare a riscurilor semnificative a întreprins toate demersurile necesare pentru identificarea surselor de risc, evaluarea și monitorizarea acestora, precum și diminuarea lor.

Identificarea riscurilor și evaluarea sistematică a acestora a fost efectuată, în principal, de către Comitetul de Administrare a Riscurilor în baza atribuțiilor detaliate pe această linie, sub atenta coordonare și monitorizare a structurii de conducere. Principalele categorii de riscuri pe care RoCredit IFN S.A. le-a controlat și urmărit să le diminueze prin elaborarea și implementarea unor reglementări specifice de identificare, evaluare și monitorizare sunt:

- a) riscul de credit (risc evaluat ca fiind semnificativ în cadrul IFN);
- b) riscul de piață (risc evaluat ca fiind semnificativ în cadrul IFN);
- c) riscul operațional (risc evaluat ca fiind semnificativ în cadrul IFN);

- d) riscul reputațional (risc evaluat ca fiind semnificativ în cadrul IFN);
- e) riscul de lichiditate (risc evaluat ca fiind semnificativ în cadrul IFN);
- f) riscuri asociate activităților externalizate;
- g) riscul aferent activităților privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului a supravegherii modului de punere în aplicare a sancțiunilor internațional de blocare a fondurilor și de prevenire și sancționare a spălării banilor și instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism (KYK/AML/CFT)
- h) alte riscuri.

5. Administrarea și evaluarea riscurilor

5.1 Administrarea și evaluarea riscului de credit

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

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

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

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

- a) evaluarea periodică a capacității de rambursare a portofoliului de credit;
- b) angajarea/pregătirea unui personal cu un grad ridicat de profesionalism, care să înțeleagă și să respecte disciplina reglementărilor interne privind creditarea;
- c) dispersia riscului de credit prin diversificarea bazei de clienți și a tipurilor de credite acordate;
- d) revizuirea periodică a sistemului de analiză a clienților în vederea acordării de credite (sisteme de credit scoring);
- e) aplicarea unor rate ale dobânzilor suficiente pentru acoperirea costului surselor, a cheltuielilor implicate de derularea contractelor de credit și a pierderilor potențiale cu realizarea unei marje a profitului rezonabilă;
- 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;

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

- g) stabilirea de proceduri pentru restructurarea (rescadențarea, reesalonarea) creditelor existente;
- h) stabilirea unei metodologii pentru evaluarea/reevaluarea garanțiilor reale și evaluarea capacității emitenților de garanții personale de a-și asuma obligații.

Portofoliul de credit și implicit profilul de risc al RoCredit IFN S.A. poate fi încadrat pe categorii de risc după cum urmează:

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

RoCredit IFN S.A. 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**
- **Ponderele creditelor acordate în total active**
- **Ponderele creditelor restante și îndoielnice în totalul creditelor**

RoCredit IFN S.A. monitorizează totodată și situația portofoliului de credite având în vedere prevederile reglementărilor interne de care dispune IFN, respectiv:

- a. procedurile de identificare, înregistrare și raportare a expunerilor mari și a modificărilor care pot interveni asupra lor, precum și mecanismele de monitorizare a acestor expuneri în funcție de politica în materie de expuneri (prin intermediul prevederilor reglementărilor interne și a definițiilor din sistemul informatic al IFN, referitoare la grupurile de clienți aflați în legătură și la raportările aferente expunerilor mari);
- b. procedurile de stabilire, într-o manieră consecventă, de la o perioadă la alta, a provizioanelor pentru pierderi așteptate pentru a absorbi pierderile anticipate, fiind stabilite în mod clar competențele și responsabilitățile în acest sens.

	Credite și avansuri acordate clienților	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Valoare nominală	388.243.875	362.382.611
Sume de amortizat – comisioane deferate prin aplicarea metodei dobânzii efective	(3.855.960)	(2.902.772)
Pierdere așteptată din depreciere	(27.051.875)	(22.745.855)
Valoare contabilă netă	357.336.040	336.733.984

Evoluția expunerilor brute și a ajustărilor de valoare este prezentată mai jos:

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

	Totaluri	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3
Expunere brută 2024	362.382.611	287.623.674	19.452.790	55.306.146
Rambursări parțiale nete	(19.978.356)	(12.884.199)	(97.422)	(6,996,735)
Rambursare integrală	(186.892.874)	(163.681.742)	(4.424.206)	(18.786.926)
Trageri noi nete (*)	230.413.159	201.910.922	6.439.050	22.063.187
Creștere Expunere Stage 3 (**)	2.319.334	-	-	2.319.334
STAGE 1 - STAGE 2	-	(711.285)	711.285	-
STAGE 1 - STAGE 3	-	(24.669.127)	-	24.669.127
STAGE 2 - STAGE 1	-	996.932	(996.932)	-
STAGE 2 - STAGE 3	-	-	(13.946.744)	13.946.744
Expunere brută 2025	388.243.875	288.585.175	7.137.821	92.520.878

(*) Acest tabel este construit prin analiza variațiilor fata de 31 decembrie 2024. Prin urmare, tragerile noi sunt aferente perioadelor în care creditele se aflau încă în Stage 1 sau Stage 2. Societatea nu mai acordă, în general, credite noi pentru clienți aflați deja în Stage 3.

(**) Aceste sume sunt aferente dobanzilor și penalizărilor înregistrate pentru creditele aflate în Stage 3.

	Totaluri	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3
Ajustări de valoare 2024	22.745.855	1.046.169	130.287	21.569.398
Rambursări parțiale nete	(1.429.292)	(99.542)	883	(1.330.633)
Rambursare integrală	(5.194.204)	(25.291)	(87.180)	(5.081.732)
Trageri noi nete	8.486.801	1.000.823	75.910	7.410.068
Creștere aferenta expunerilor și altor ajustări de valoare contabilizate în cursul anului 2025	2.442.715	-	-	2.442.715
STAGE 1 - STAGE 2	-	(438)	438	-
STAGE 1 - STAGE 3	-	(27.815)	-	27.815
STAGE 2 - STAGE 1	-	-	-	-
STAGE 2 - STAGE 3	-	-	(42.737)	42.737
Ajustări de valoare 2025	27.051.875	1.893.906	77.601	22.080.368

	Totaluri	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3
Expunere brută 2023	340.313.963	281.732.244	14.369.334	44.212.384
Rambursări parțiale nete	(14.581.217)	(8.258.960)	(2.096.397)	(4.225.859)
Rambursare integrală	(194.486.515)	(177.608.051)	(6.154.643)	(10.723.821)
Trageri noi nete (*)	228.758.642	204.025.657	14.007.561	10.725.424
Creștere Expunere Stage 3 (**)	2.377.737	-	-	2.377.737
STAGE 1 - STAGE 2	-	(7.541.626)	7.541.626	-
STAGE 1 - STAGE 3	-	(5.660.796)	-	5.660.796
STAGE 2 - STAGE 1	-	-	-	-
STAGE 2 - STAGE 3	-	-	(8.214.691)	8.214.691
STAGE 3 - STAGE 1	-	935.206	-	(935.206)
Expunere brută 2024	362.382.611	287.623.674	19.452.790	55.306.146

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

(*) Acest tabel este construit prin analiza variațiilor față de 31 decembrie 2024. Prin urmare, tragerile noi sunt aferente perioadelor în care creditele se aflau înca în Stage 1 sau Stage 2. Societatea nu mai acordă, în general, credite noi pentru clienți aflați deja în Stage 3.

(**) Aceste sume sunt aferente dobanzilor și penalizărilor înregistrate pentru creditele aflate în Stage 3.

	Totaluri	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3
Ajustări de valoare 2023	18.399.017	424.732	377.592	17.596.692
Rambursări parțiale nete	1.741.876	2.340	9.601	1.729.935
Rambursare integrală	(4.804.741)	(302.810)	(225.700)	(4.276.231)
Trageri noi nete	5.327.298	627.649	118.907	4.580.742
Creștere aferentă expunerilor și altor ajustări de valoare contabilizate în cursul anului 2025	2.082.404	-	-	2.082.404
STAGE 1 - STAGE 2	-	(4.286)	4.286	
STAGE 1 - STAGE 3	-	(2.339)	-	2.339
STAGE 2 - STAGE 1	-	-	-	-
STAGE 2 - STAGE 3	-	-	(151.892)	151.892
STAGE 3 - STAGE 1	-	302.650	-	(302.650)
Ajustări de valoare 2024	22.745.855	1.047.937	132.794	21.565.124

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

La 31 Decembrie 2025, RoCredit IFN S.A. are 2 depozite OVERNIGHT cu EXIM BANCA ROMANEASCA în valoare de 9.516.156 RON (2024: 29.919.928 RON) și cu INTESA SANPAOLO în valoare de 2.874.173 RON (2024: 1.591.883 RON).

	Numerar și conturi la bănci	
	31 decembrie 2025 (**)	31 decembrie 2024 (*)
(Exim) Banca Românească	228.694	9.989.104
Trezoreria Națională	13.204.039	15.916.220
Intesa Sanpaolo	1.098.008	1.164.628
Alte Bănci	100.816	64.487
Numerar în casa	13.659	43.847
Depozite la vedere la instituții de credit	12.390.328	31.511.811
Depozite la termen cu maturitate sub 3 luni	50.985.000	28.404
TOTAL Numerar și conturi la bănci	78.020.427	58.718.501

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

(**) diferența dintre soldul prezentat în tabel și cel din Situația Poziției Financiare este data de ajustarea pentru Pierderile așteptate din conturi curente și depozite la bănci în valoare 123 RON;

5.2 Administrarea și evaluarea riscului de piață

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

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

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

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

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

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

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

Aferent poziției de schimb valutar deschise, aplicând prevederile „Strategiei de administrare a riscurilor la RoCredit IFN S.A. - 2025”, ca efect al aprecierii monedei EUR în raport cu RON în cursul anului 2025 față de 2024, au fost generate cheltuieli nete din diferențe de curs valutar în cuantum de 3.024.104 RON, fără a impacta într-un mod semnificativ Contul de Profit și Pierdere. Totodată, pierderea netă înregistrată s-a încadrat în limita bugetată și asumată de către Consiliul de Administrație, ceea ce relevă faptul că RoCredit IFN S.A. își monitorizează cu frecvență lunară poziția valutară deschisă și întreprinde măsurile prevăzute prin „Strategia de administrare a riscurilor la RoCredit IFN S.A. - 2025”. Impactul unor aprecieri sau depreciere ale leului românesc față de EURO sunt nesemnificative dacă ne raportăm la valoarea activelor și pasivelor monetare.

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

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

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

31.12.2025 – Maturitate	Tip dobândă	Maturita te medie rămasă - ani	Expunere totală – RON
2026	Fixa	0,6	75.618.308
2027	Fixa	1,5	136.068.146
2028	Fixa	2,5	170.398.833
2029	Fixa	3,3	12.746.251
Dobânzi atașate calculate prin aplicarea DAE IFRS din care:			
<i>Comisioane asimilate dobânzilor recunoscute prin aplicarea DAE IFRS</i>			(2.317.177)
TOTAL Împrumuturi Finanțatori			398.936.151
2026	Fixa	0,3	28.928.116
Dobânzi atașate calculate prin aplicarea DAE IFRS din care:			117.641
<i>Comisioane asimilate dobânzilor recunoscute prin aplicarea DAE IFRS</i>			(97.795)
TOTAL Împrumuturi Acționari & Fondatori			29.045.758
TOTAL Alte datorii financiare			427.981.909

31.12.2024 – Maturitate	Tip dobândă	Maturita te medie rămasă - ani	Expunere totală – RON
2025	Fixa	0.5	66.757.440
2026	Fixa	1.6	96.311.043
2027	Fixa	2.5	143.793.008
2028	Fixa	3.0	24.800.000
Dobânzi atașate calculate prin aplicarea DAE IFRS din care:			2.694.112
<i>Comisioane asimilate dobânzilor recunoscute prin aplicarea DAE IFRS</i>			(2.132.542)
TOTAL Împrumuturi Finanțatori			334.355.602
2025	Fixă	0.3	27.208.707
2026	Fixă	1.9	170.000
Dobânzi atașate calculate prin aplicarea DAE IFRS din care:			166.680
<i>Comisioane asimilate dobânzilor recunoscute prin aplicarea DAE IFRS</i>			(90.051)
TOTAL Împrumuturi Acționari & Fondatori			27.545.387
TOTAL Alte datorii financiare			361.900.989

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

31.12.2025 - Maturitate	Tip dobândă	Maturitate medie rămasă – ani	Expunere totală – RON
2026	Fixă	0,92	735.399
2027	Fixă	1,38	439.628
2028	Fixă	2,68	20.394.000
2029	Fixă	3,13	280.418
2030	Fixă	4,35	2.179.550
Dobânzi atașate calculate prin aplicarea DAE IFRS			268.164
TOTAL Împrumuturi Subordonate			24.297.159

31.12.2024 - Maturitate	Tip dobândă	Maturitate medie rămasă – ani	Expunere totală – RON
2025	Fixă	0.77	4.974.100
2026	Fixă	1.92	717.456
2027	Fixă	2.55	3.189.527
2028	Fixă	3.68	17.409.350
Dobânzi atașate calculate prin aplicarea DAE IFRS			311.738
TOTAL Împrumuturi Subordonate			26.602.172

5.3 Administrarea și evaluarea riscului operațional

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

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

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

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

Procesul intern de monitorizare a riscului operațional cuprinde în principal:

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

În 2025, strategia de risc a RoCredit IFN S.A. s-a concentrat pe următoarele probleme:

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

-
- adaptarea sistemului de control intern la schimbările organizaționale ale societății, prin îmbunătățirea supravegherii permanente;
 - consolidarea sistemelor de prevenire a fraudei;
 - creșterea gradului de conștientizare a personalului;
 - consolidarea culturii de risc operațional prin pregătirea personalului.

Riscul juridic și riscul de personal sunt tratate de RoCredit IFN S.A. ca fiind componente de bază ale riscului operațional.

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

Astfel, dacă unele structuri organizatorice ale RoCredit IFN S.A. ce desfășoară o activitate de natură comercială ajută societatea să obțină un câștig viitor (probabil) variabil, juridicul ajută instituția să nu piardă ce are deja sau să preîntâmpine eventuale pierderi.

Identificarea riscului juridic presupune, în termeni practici, individualizarea cazurilor celor mai probabile în care pot apărea riscuri juridice. având în vedere că este imposibil a preveni cu totul materializarea acestor riscuri.

În baza analizei cauză-eveniment-efect și în baza analizei controalelor din cadrul evenimentelor, comitetul de administrare a riscurilor semnificative a gestionat în mod adecvat toate procesele nefuncționale, comportamentele umane inadecvate și sistemele nefuncționale.

Comitetul de administrare a riscurilor semnificative, analizând politica de remunerare, a urmărit ca societatea să rețină și să dezvolte salariații cu cel mai înalt nivel profesional. educațional și moral – calități care generează valoare adăugată pentru societate, să motiveze și să încurajeze personalul propriu astfel încât să optimizeze performanța în muncă individuală și colectivă, să consolideze o cultură bazată pe evaluarea obiectivă a contribuției fiecăruia și pe recompensarea performanței, asigurând coerența între remunerare și strategia de afaceri, strategia de risc, valorile și obiectivele pe termen lung ale societății.

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

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

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

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

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

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

5.4 Administrarea și evaluarea riscului reputațional

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- introducerea unor tehnologii performante de procesare a datelor cu asigurarea securității informațiilor;
- dotarea cu echipamente informatice de rezervă care să permită reluarea activității în cazul apariției unor situații neprevăzute;
- 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 **riscului reputațional generat de fondurile atrase pentru finanțarea activității IFN** (componentă a riscului reputațional), RoCredit IFN S.A. a luat măsuri pe linia limitării riscului reputațional generat de fondurile atrase pentru finanțarea activității IFN:

A. Din perspectiva finanțărilor externe:

- stabilirea unor criterii de neacceptare a atragerii anumitor surse de finanțare; astfel, IFN **nu** va iniția relații contractuale pentru finanțare cu:
 - societăți/fonduri de investiții care nu pot demonstra că sunt înregistrate și că funcționează legal pe teritoriul țării de înregistrare;
 - societăți/fonduri de investiții stabilite în țări clasificate în categoria de risc inacceptabil, conform clasificării interne a IFN;

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

B. Din perspectiva împrumuturilor de la acționarii IFN:

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

Contractele de împrumut sunt purtătoare de dobândă.

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

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

5.5 Administrarea și evaluarea riscul de lichiditate

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

RoCredit IFN S.A. are căi proprii prin care elimină pe cât posibil riscul de lichiditate, cum ar fi: identificarea unor surse de finanțare stabile pe termen mediu și lung; creșterea fondurilor proprii. RoCredit IFN S.A. utilizează linii de credit de la instituții de credit, în vederea constituirii unei rezerve de lichiditate pentru situații neprevăzute.

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

	Până la 1 an	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
31-Dec-25					
Active financiare					
Numerar și conturi curente (*)	78.020.304	-	-	-	78.020.304
Plasamente la bănci	-	2.162.655	-	-	2.162.655
Creanțe asupra clientelei	263.895.644	93.440.396	-	-	357.336.040
Alte active financiare la cost amortizat	9.982.296	6.629.334	-	-	16.611.630
Alte active	9.741.560	-	-	-	9.741.560
Total active financiare	361.639.804	102.232.385	-	-	463.872.189
Datorii financiare					
Datorii subordonate	1.003.563	23.293.596			24.297.159
Alte datorii financiare	201.865.673	226.116.236			427.981.909
Datorii aferente contractelor de leasing	837.352	424.406			1.261.758
Alte datorii	25.059.378	542.056			25.601.434
Total datorii financiare	228.765.966	250.376.294			479.142.260
Pozitia netă	132.873.838	(148.143.909)			(15.270.071)

*Numerarul și conturile la bănci la 31 decembrie 2025 sunt compuse, în principal, din depozite la vedere constituite la instituții de credit, în valoare de 12.390.328 RON, conturi curente de 14.631.556 RON și depozite la termen la EXIM BANCA ROMÂNEASCĂ, în valoare de 50.985.000 RON.
Conturile curente includ, în principal, disponibilități deținute la Trezorerie, în valoare de 13.204.039 RON.

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

	Până la 1 an	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate	Total
31-Dec-24					
Active financiare					
Numerar și conturi curente (*)	58.718.227	-	-	-	58.718.227
Plasamente la bănci	-	1.487.410	-	-	1.487.410
Creanțe asupra clientelei	256.585.685	79.201.661	946.638	-	336.733.984
Alte active financiare la cost amortizat	8.688.454	-	-	-	8.688.454
Alte active	4.444.108	-	-	-	4.444.108
Total active financiare	328.436.474	80.689.071	946.638	-	410.072.183
Datorii financiare					
Datorii subordonate	5.285.838	21.316.333	-	-	26.602.172
Alte datorii financiare	96.826.938	265.074.051	-	-	361.900.989
Datorii aferente contractelor de leasing	1.399.743	1.009.540	-	-	2.409.283
Alte datorii	18.704.679	-	-	-	18.704.679
Total datorii financiare	122.217.198	287.399.924	-	-	409.617.123
Pozitia netă	206.219.276	(206.710.853)	946.638	-	455.060

* Numerarul și conturile la bănci la 31 decembrie 2024 sunt compuse, în principal, din depozite la vedere constituite la instituții de credit, în valoare de 31.511.811 RON, și conturi curente de 27.134.439 RON. Conturile curente includ, în principal, disponibilități deținute la Trezorerie, în valoare de 15.916.220 RON.

5.6 Riscuri asociate activităților externalizate

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

Asigurarea securității/confidențialității datelor, cel puțin prin următoarele măsuri: angajamentul societății prestatoare de servicii și al personalului acesteia de a se supune regulilor de confidențialitate, drepturile contractuale ale RoCredit IFN S.A. de a lua măsuri împotriva societății prestatoare de servicii în cazul încălcării confidențialității.

Asigurarea accesului unor entități de control din România (Banca Națională a României) la datele și informațiile aferente activităților externalizate.

Pe parcursul anului 2025 nu au fost constatate nereguli.

5.7 Riscul aferent activităților privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, a supravegherii modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de înghețare a fondurilor și a resurselor economice 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 înghețare a fondurilor și a resurselor economice (KYC/AML/CFT) este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la daune și/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația unei instituții financiare nebancare, ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice în domeniul cunoașterii clienței și prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.

Administrarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului se referă la buna gestionare a riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului în cadrul RoCredit IFN S.A., pentru asigurarea conformității cu legislația în vigoare, regulile și standardele emise de autoritățile naționale și internaționale și vizează activitățile desfășurate la nivelul RoCredit IFN S.A. în cadrul procesului KYC/AML/CFT. Se analizează periodic reglementările interne și se procedează la alinierea acestora în funcție de diposițiile legislației naționale, precum și de măsurile dispuse de Banca Națională a României.

În vederea unei 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, pentru a preveni implicarea instituției în cazuri de fraudă, spălare de bani sau finanțare a terorismului, îmbunătățind astfel integritatea sistemului financiar.

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 înghețare a fondurilor și a resurselor economice și de prevenire și sancționare a spălării banilor și instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism (KYC/AML/CFT) este realizată în baza Metodologiei de realizare și actualizare a evaluării de risc de spălare a banilor și finanțare a terorismului aferente activității desfășurate, prin intermediul unor indicatori specifici, prin

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

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 înghețare a fondurilor și a resurselor economice 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) constatările autorității de reglementare (BNR) și ale altor autorități cu drept de control, rezultate ca urmare a misiunilor de verificare derulate la nivelul IFN;
- b) 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).
- c) informații și evaluări din partea ONPCSB, a autorității de reglementare și supraveghere (BNR), a guvernului.

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 înghețare a fondurilor și a resurselor economice 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 S.A. 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 înghețare a fondurilor și a resurselor economice 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 spalare a banilor și finanțare a terorismului;
- c) verificarea, înainte de stabilirea unei relații de afaceri sau desfășurarea tranzacției, a identității clientului și a beneficiarului operațiunii, dacă un client este o persoană / entitate supusă sancțiunilor internaționale, dacă este din țări care nu aplică sau aplică insuficient standardele internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului sau care sunt cunoscute la nivel internațional ca fiind țări necooperante, precum și dacă un client este o persoană expusă public;
- d) instituirea unor sisteme de control eficiente;

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

- e) transmiterea corectă și completă a rapoartelor aferente ariei KYC/AML/CFT către Oficiul Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (ONPCSB) și alte autorități în domeniu, în conformitate cu prevederile legale;
- f) furnizarea informațiilor solicitate de către autoritățile competente în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- g) monitorizarea actualizării bazelor de date interne în conformitate cu listele emise de organizațiile internaționale și rezoluțiile privind interdicțiile și sancțiunile internaționale pentru a asigura conformitatea cu cerințele legale și pentru a preveni potențialele riscuri (sancțiuni, etc);
- h) verificarea tranzacțiilor clienților IFN pentru care au fost solicitate informații de către autorități, în vederea întocmirii rapoartelor de tranzacții suspecte acolo unde se identifică suspiciuni;
- i) dezvoltarea culturii de conformitate la nivelul IFN, ca parte integrantă a culturii privind riscurile și administrarea lor, prin susținerea de sesiuni de instruire pe teme KYC/AML/CFT.

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

În cadrul activității de administrare a riscurilor la RoCredit IFN S.A. 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.

Limita maximă a nivelului de risc stabilit pentru clienți, produse, zone geografice și canale de distribuție, precum și la nivelul întregii activități este corelată cu apetitul și toleranța la risc definite în Strategia de risc a RoCredit IFN S.A., limita de risc considerată acceptabilă fiind **mediu-ridicat**, din punct de vedere al riscului de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

În scopul administrării corespunzătoare a riscurilor KYC/AML/CFT, se monitorizează **trimestrial** indicatorii de avertizare timpurie prevăzuți în Politica pentru administrarea și diminuarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului RoCredit IFN S.A., în vederea identificării și administrării corespunzătoare a riscului ML/FT.

Indicatorii de avertizare timpurie au în vedere evaluarea nivelului de risc referitori la clienți, produse, canale de distribuție, țări sau zone geografice, precum și la nivelul întregii activități a instituției.

Raportarea trimestrială are în vedere transmiterea către structura care administrează riscul în cadrul IFN a informațiilor care au contribuit la calculul indicatorilor cheie de risc, precum și raportarea situațiilor în care limitele trimestriale au indicat o modificare a nivelului indicatorilor și eventualele cauze, stadiul încadrării în limitele de risc sau informații despre

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

necesitatea modificării limitelor și argumentelor care au contribuit la creșterea sau diminuarea elementelor luate în considerare pentru calcul indicatorilor cheie de risc.

Atunci când există o abatere semnificativă de la limite, se iau în considerare următoarele acțiuni:

- identificarea și evaluarea cauzelor care au contribuit la generarea abaterilor, și, dacă motivele nu conduc la identificarea unor noi elemente de risc ML/FT, se va solicita revizuirea limitelor și modificarea acestora;
- îmbunătățirea proceselor și evaluarea oportunității automatizării unor activități;
- întărirea controalelor pentru a reduce pierderile potențiale;
- reducerea volumului de activitate (exemple de limitări pentru clienți/activități: segment de clienți/clasă de risc/tip de operațiune/impact risc geografic – tranzacții în/din țări care generează risc etc).

În anul 2025 activitatea privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul RoCredit IFN S.A. a fost marcată de următoarele aspecte relevante:

- Modificări / optimizări ale sistemului informatic, realizate în scopul:
 - eficientizării activității atât la nivelul sucursalelor, cât și în Centrala RoCredit, prin digitalizarea și automatizarea unor procese;
 - prevenirii, identificării și reducerii erorilor;
 - diminuării riscului de neconformitate.
- Modificarea și completarea reglementărilor interne în domeniul KYC/AML/CFT, astfel încât să servească mai bine bunei gestionări a riscurilor ML/FT și să fie aliniate cu cadrul general de reglementare;

În anul 2025 **nu** au fost identificate incidente de risc care să expună instituția la evenimente de spălare a banilor sau finanțare a terorismului, nici nu s-au identificat între clienții RoCredit IFN S.A. persoane sau entități desemnate pe listele de sancțiuni internaționale aplicabile.

Alte riscuri care pot genera pierderi, sunt:

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

6. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

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

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

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

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.

	2025	2024
Venituri din dobânzi aferente operațiunilor de scont și alte operațiuni asimilate recunoscute prin metoda DAE IFRS	36.942.573	29.116.518
Venituri din dobânzi aferente creditelor recunoscute prin metoda DAE IFRS	42.281.626	35.273.569
Venituri din dobânzile aferente conturilor curente	1.361.176	579.185
TOTAL	80.585.375	64.969.273
	2025	2024
Cheltuieli cu dobânzile recunoscute prin metoda DAE IFRS	(33.382.484)	(24.200.417)
TOTAL	(33.382.484)	(24.200.417)

7. VENITURI NETE DIN COMISIOANE

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

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

	2025	2024
Venituri din comisioane	28.524.820	26.198.138
Alte venituri din comisioane	1.650	746
TOTAL	28.526.470	26.198.884
	2025	2024
Cheltuieli cu comisioanele	(818.481)	(1.445.185)
Alte cheltuieli cu comisioanele	(2.136)	(12.045)
TOTAL	(820.617)	(1.457.230)

8. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	2025	2024
Venituri din chirii	386.897	428.771
Venituri din cesiunea imobilizărilor corporale și necorporale	-	-
Alte venituri diverse	1.400.490	900.759

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

Venituri privind vânzarea bunurilor mobile și imobile din executarea creanțelor	38.654	294.557
Venituri din reluarea provizioanelor	331.676	1.612.340
TOTAL	2.157.717	3.236.427

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

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

	31.12.2025	31.12.2024
Cheltuieli/Venituri nete cu ajustările pentru deprecierea activelor financiare la cost amortizat	(8,394,272)	(5.872.113)
<i>Din care :</i>		
Cheltuială/Venit net pentru pierderile de credit așteptate aferente activelor financiare în Stage 1	(824.360)	(600.189)
Cheltuială/Venit net pentru pierderile de credit așteptate aferente activelor financiare în Stage 2	57.308	243.231
Cheltuială/Venit net pentru pierderile de credit așteptate aferente activelor financiare în Stage 3	(1.779.312)	(4.866.111)
Cheltuială/Venit cu Ajustările pentru pierderile de credit așteptate aferente activelor financiare aferente creanțelor cesionate	(4.368.483)	184.116
Cheltuială/Venit cu Ajustări pentru pierderile de credit așteptate aferente activelor financiare - abordarea simplificată	(1.251.944)	(1.232.665)
Cheltuială/Venit cu Ajustări pentru pierderile de credit așteptate aferente plafoanelor neutilizate	(227.481)	399.505
TOTAL	8.394.272	(5.872.113)

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

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

	31.12.2025	31.12.2024
Câștigul/(Pierdere) net(ă) din ajustări de valoare aferente activelor financiare la cost amortizat	(9.109.743)	(10.440.875)

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

Principalul impact prezentat este cel generat de cheltuiala cu alte provizioane de 159.447 RON (față de 207.794 RON în 2024) și respectiv cel generat de Venitul din deprecierea stocurilor aferente bunurilor reposedate din contracte pentru 132.948 RON (față de cheltuiala de 420.090 RON în 2024).

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

	2025	2024
Cheltuială netă aferentă Ajustărilor pentru deprecierea creditelor și dobânzilor	-	554
Cheltuială netă/(Venitul net) cu alte provizioane	(159.447)	(207.794)
Cheltuială netă/(Venitul net) cu Ajustările aferente avantajelor pe termen lung	(66.208)	(50.674)
Cheltuială netă/(Venitul net) cu deprecierea titlurilor	-	512.174
Cheltuială netă/(Venitul net) aferentă deprecierei stocurilor	132.948	(420.090)
Alte cheltuieli	-	(5.352)
TOTAL	(92.706)	(171.182)

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

Cheltuielile/veniturile din operațiuni financiare includ în principal impactul aferent diferențelor de curs valutar.

	2025	2024
Venit net/Cheltuială netă din diferențe de curs de schimb	(3.024.104)	586.711
TOTAL	(3.024.104)	586.711

13. CHELTUIELI ADMINISTRATIVE GENERALE

Cea mai mare pondere este dată de cheltuielile cu personalul (cu o creștere de 20% față de 2024). Un detaliu al celorlalte cheltuieli este prezentat mai jos:

	2025	2024
Cheltuieli cu personalul	23.051.270	19.131.964
Cheltuieli cu materiale consumabile și piese de schimb	1.290.065	1.377.402
Cheltuieli cu utilitățile	615.260	335.020
Cheltuieli cu taxele poștale și telecomunicații	236.265	201.839
Cheltuieli cu colaboratorii	5.244.955	4.675.111
Cheltuieli cu deplasările	1.899.795	2.097.822
Cheltuieli cu primele de asigurare	833.830	699.973
Alte cheltuieli de exploatare	3.364.163	2.602.744
Cheltuieli cu chirii	161.222	147.870
Cheltuieli de protocol și marketing	1.220.905	1.019.253
TOTAL	37.917.730	32.288.998

În cadrul categoriei de „Cheltuieli cu chirii” se regăsesc cheltuieli ce nu intră sub incidența IFRS 16, în speța operațiuni de leasing operațional și contracte pe termen scurt (durata sub 12 luni) sau de valoare redusă.

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

14. CHELTUIELI CU AMORTIZAREA

Așa cum este prezentat mai jos, impactul rezultă în principal din Cheltuială cu amortizarea aferentă dreptului de utilizare și al Imobilizărilor corporale și necorporale. Creșterea cheltuielilor cu amortizarea este de 30% față de anul 2024 explicată de creșterea valorii brute aferente imobilizărilor corporale și leasingurilor.

	2025	2024
Cheltuieli privind amortizarea Imobilizărilor corporale și necorporale	1.883.058	1.280.044
Cheltuieli cu amortizarea dreptului de utilizare aferente leasingurilor	2.213.034	1.874.781
TOTAL	4.096.092	3.154.826

15. ALTE CHELTUIELI OPERAȚIONALE

Cea mai mare pondere este dată de cheltuielile cu taxele și impozitele, respectiv cheltuielile cu sponsorizările. Un detaliu al secțiunii de „Alte cheltuieli operaționale” este prezentat mai jos:

	2025	2024
Cheltuieli aferente taxelor și impozitelor	2.203.754	1.800.780
Cheltuieli cu despăgubirile și amenzi	6.534	3.715
Cheltuieli cu sponsorizările	609.212	1.622.963
TOTAL	2.819.500	3.427.458

16. CHELTUIALĂ CU IMPOZITUL PE PROFIT CURENT ȘI AMÂNAT

Impozitul pe profit curent este calculat pe baza profitului impozabil conform declarațiilor fiscale. Impozitul pe profit curent al Societății pentru anii 2025 și 2024 este determinat la o rată statutară de 16% pe baza profitului statutar ajustat cu cheltuielile nedeductibile și cu veniturile neimpozabile.

Impozitul pe profit amânat la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024 este determinat pe baza ratei de impozit de 16% care se așteaptă să fie în vigoare în momentul în care diferențele temporare se vor relua.

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

	2025	2024
Creanțe cu impozitul amânat	352.288	334.532
Datorii privind impozitul amânat	(456.149)	(410.667)
Datorii nete privind impozitul amânat	(103.860)	(76.134)

	2025	2024
Datorii nete privind impozitul amânat	(103.860)	(76.134)
Active/(Datorii) nete privind impozitul amânat constituit prin Contul de Profit și Pierdere și Rezultatul Reportat	349.410	275.161
Datorii nete privind impozitul amânat prin Alte Elemente ale Rezultatului Global	(453.270)	(351.296)

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

Defalcarea cheltuielilor cu impozitul este prezentată mai jos :

	31.12.2025	31.12.2024
(Cheltuieli) cu impozitul curent	(2.168.613)	(2.413.407)
(Cheltuieli)/Venituri nete aferente impozitelor amânate	14.878	120.899
Cheltuială neta cu impozit pe profit curent și amânat	(2.153.735)	(2.292.507)

Reconcilierea ratei efective de impozitare pentru 2025 și 2024 este prezentată mai jos :

	2025	2024
Rezultat brut	13.756.393	13.460.386
<i>rata de impozitare – 16%</i>	2.201.023	2.153.662
Efectul elementelor asimilate veniturilor neimpozabile	(341.428)	(132.027)
Efectul elementelor asimilate cheltuielilor deductibile	(311.536)	(444.445)
Efectul elementelor asimilate cheltuielilor nedeductibile	1.162.707	1.439.570
Diminuare impozit pe profit cu cheltuielile de sponsorizare	(542.153)	(603.352)
Alte efecte fiscale	-	-
Total	2.168.613	2.413.407
Rata de impozitare efectivă de	15.8%	17.9%

17. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

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

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

La 31 Decembrie 2025, RoCredit IFN S.A. are 2 depozite OVERNIGHT cu EXIM BANCA ROMANEASCA în valoare de 9.516.156 RON (2024: 29.919.928 RON) și cu INTESA SANPAOLO în valoare de 2.874.173 RON (2024: 1.591.883 RON).

	31.12.2025	31.12.2024
Numerar și conturi curente	14.645.215	27.178.286
Depozite la vedere la institutii de credit	12.390.328	31.511.811
Depozite la termen la institutii de credit maturitate sub 3 luni	50.985.000	28.404
TOTAL	78.020.544	58.718.501

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

Pierderi de credit așteptate	(240)	(117)
TOTAL AJUSTAT	78.020.304	58.718.384

Conform IFRS 9, este necesară și contabilizarea unui ECL aferent conturilor curente. Acesta a fost calculat pentru anul 2025 și este în cuantum de 123 RON, diminuând soldul Numerarului și conturilor curente.

18. CREANȚE ASUPRA INSTITUȚIILOR DE CREDIT

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

	31.12.2025	31.12.2024
Creante asupra institutiilor de credit	2.162.655	1.487.410
TOTAL	2.162.655	1.487.410

La 31 decembrie 2025, RoCredit IFN S.A. deține depozite colaterale pe termen lung în valoare de aproximativ 2.162.655 RON (la 31 decembrie 2024: 1.487.410 RON). Aceste depozite colaterale sunt constituite și păstrate la instituții de credit.

19. CREANȚE ASUPRA CLIENTELEI

Acest post cuprinde expunerile la 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024 aferente creditelor acordate de către RoCredit IFN S.A. persoanelor juridice și fizice și ECL calculat conform modelului descris în principiile și metodele contabile. De asemenea, a fost prezentată situația la nivel de produs deținut de RoCredit IFN S.A.

	Credite și avansuri acordate clienților	
	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Valoare nominală	388.243.875	362.382.611
Sume de amortizat – comisioane deferate prin aplicarea metodei dobânzii efective	(3.855.960)	(2.902.772)
Pierdere așteptată din depreciere	(27.051.875)	(22.745.855)
Valoare contabilă netă	357.336.040	336.733.984

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

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

31.12.2025

TIP PRODUS	Număr credite	Valoare expunere brută (RON) (1)	Expunere RON			Valoare provizion (RON) (2)	Provizion ECL		
			STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3		STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3
CREDITE DE TREZORERIE - NRZ	103	40.775.093	27.987.077	2.817.058	9.970.958	1.269.880	2.958	8.209	1.258.714
CREDITE PE OBIECT - NRZ EUR	164	103.755.037	78.991.632	1.279.206	23.484.199	5.906.590	728.281	3.940	5.174.369
LINII DE CREDIT - EUR	91	79.089.198	54.293.995	822.654	23.972.548	8.303.051	312.348	1.856	7.988.847
LINII DE CREDIT - RON	39	26.287.489	17.372.523	126.813	8.788.153	3.309.756	345.723	474	2.963.558
SCONT	470	98.934.403	87.569.159	1.936.073	9.429.171	1.076.774	6.995	62.711	1.007.068
ALTELE*	457	39.402.654	22.370.789	156.017	16.875.848	7.185.823	497.600	411	6.687.812
TOTAL	1324	388.243.875	288.585.175	7.137.821	92.520.879	27.051.875	1.893.906	77.601	25.080.368
EXPUNERE NETA		361.192.000							
Sume de amortizat prin DAE IFRS		(3.855.960)							
SOLD FINAL		357.336.040							

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

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

31.12.2024

TIP PRODUS	Număr credite	Valoare expunere brută (RON) (1)	Expunere RON			Valoare provizion (RON) (2)	Provizion ECL		
			STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3		STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3
CREDITE DE TREZORERIE - NRZ	99	38.644.571	35.130.132	125.026	3.389.414	378.431	2.011	5	376.415
CREDITE PE OBIECT - NRZ EUR	131	68.022.638	45.650.927	3.785.795	18.585.917	6.147.138	278.658	10.576	5.857.904
LINII DE CREDIT - EUR	88	78.309.583	63.621.701	2.929.859	11.758.024	6.927.929	322.893	10.086	6.594.950
LINII DE CREDIT - RON	44	24.823.297	20.437.323	326.708	4.059.266	3.264.702	286.040	691	2.977.972
SCONT	526	124.196.532	111.428.591	4.913.649	7.854.293	980.137	13.536	84.370	882.231
ALTELE*	432	28.385.989	11.355.001	7.371.754	9.659.234	5.052.312	144.799	27.067	4.880.446
TOTAL	1.320	362.382.611	287.623.674	19.452.790	55.306.146	22.745.855	1.047.936	132.794	21.569.918
EXPUNERE NETA		339.636.756							
Sume de amortizat prin DAE IFRS		(2.902.772)							
SOLD FINAL		336.733.984							

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

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

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

	31.12.2025	Cota de deținere	31.12.2024	Cota de deținere
I.F.N. Fortuna Leasing S.A.	5.636.020	50.42%	5.100.000	50.516%
RoCredit Broker de Asigurare SRL	149.750	99.83%	149.750	99.83%
Asociația de Microfinanțare Non Profit	5000		5000	
Asociația Întreprinzătorilor Maramureș – A.I.M.	100		100	
TOTAL	5.790.870		5.254.850	
Depreciere	0		0	
Valoarea netă	5.790.870		5.254.850	

Postul bilanțier ”Părți în cadrul societăților comerciale legate” este în valoare de **5.790.870** lei și reprezintă valoarea titlurilor achiziționate, valoare de achiziție (în lei) de la:

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

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

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

La 31.12.2025, participația deținută de RoCredit IFN S.A. în cadrul Fortuna Leasing IFN a fost modificată, ajungând la 50,42% în contextul unei creșteri de capital prin aport de numerar. Această creștere este datorată de majorarea capitalului Fortuna Leasing IFN S.A., concomitent cu achiziționarea a 53.602 acțiuni noi de către RoCredit IFN S.A.

De asemenea, în cursul anului 2025, IFN Fortuna Leasing S.A. a distribuit dividende în valoare de 536.020 lei, aceste dividende fiind utilizate, ulterior, pentru a finanța creșterea de capital.

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

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

Valoarea de 201.000 RON prezentă în Investiții financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere este aferenta participațiilor deținute în investiția Stațiunea de Ski Izvoarele, intrată în gestiunea companiei în decursul anului 2023. Nu există nicio modificare a deținerii la 31.12.2025.

	2025	2024
Investiții financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	201.000	201.000
TOTAL	201.000	201.000

22. ALTE ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT

	2025	2024
Alte active financiare evaluate la cost amortizat	16.611.630	8.688.297
Creanțe comerciale – cesiuni de credite evaluate la cost amortizat	6.629.334	3.910.766
Alți debitori diverși evaluați la cost amortizat	8.730.985	3.196.399
Comisioane aferente prestărilor de servicii – IFRS 15	1.251.310	1.581.133

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

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

Având în vedere tipologia creditelor cesionate, acestea fiind purtătoare de garanții reale coroborat cu situația juridică a debitorilor subiect a cesiunii de creanță, recuperarea acestor debite fac referire la proceduri judiciare desfășurate pe o perioadă de timp de regulă mai mare de 12 luni care au la bază valorificarea garanțiilor antemenționate, situație în care RoCredit IFN S.A. intervine în calitate de potențial cumpărător conform prevederilor legale. În atare condiții, la 31 decembrie 2025 procentul de provizionare aplicat pentru calculul deprecierei reprezintă un procent pe care RoCredit IFN S.A. îl consideră viabil în contextul portofoliului cesionat și riscului rezidual estimat.

Prezentăm mai jos detaliul mișcărilor aferente creanțelor cesionate, dar și a componentei financiare. În cursul anului 2025 au fost cesionate creanțe noi pentru 9.8mRON cu o maturitate prevăzută în 2027.

Creșterea creanțelor cesionate la Decembrie 2025 comparativ cu Decembrie 2024 se explică prin înregistrarea unor contracte noi de cesiune în cursul anului 2025, în valoare brută de 9.881.213 RON.

Valoare de cesiune netă 31.12.2025	7.619.652
Componenta financiară – ajustare de valoare justă	(990.318)
Cost amortizat la 31.12.2025	6.629.334
Valoare netă de provizioane	6.629.334

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

23. BUNURI RECUPERATE DIN CONTRACTE

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

	31.12.2025	31.12.2024
Bunuri recuperate din contracte – valoarea contabilă netă	12.354.181	11.262.510
TOTAL	12.354.181	11.262.510

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

	31.12.2025	31.12.2024
Câștigul/(Pierderea) net(ă) din valorificarea bunurilor recuperate din contracte	629.646	(152.934)
TOTAL	629.646	(152.934)

24. INVESTIȚII IMOBILIARE

	Valoarea justă la 01.01.2025	Intrări	Ieșiri	Reevaluare	Valoarea justă la 31.12.2025
Investiții imobiliare	26.356.043	2.077.429	(2.518.139)	978.415	26.893.747
Investiții imobiliare în curs de execuție	5.967.560	24.202.967	-	-	30.170.527
Total	32.323.603	24.868.086	(90.953)	(36.462)	57.064.274
	Valoarea justă la 01.01.2024	Intrări	Ieșiri	Reevaluare	Valoarea justă la 31.12.2024
Investiții imobiliare	23.619.471	6.015.192	(2.913.744)	(364.876)	26.356.043
Investiții imobiliare în curs de execuție	96.543	5.871.017	-	-	5.967.560
	23.716.014	11.886.209	(2.913.744)	(364.876)	32.323.603

Investițiile imobiliare sunt proprietăți (terenuri, clădiri sau părți ale unei clădiri) deținute de către Societate în scopul închirierii sau pentru creșterea valorii, sau ambele și nu pentru: (1) utilizarea în producția sau furnizarea de bunuri sau servicii sau în scopuri administrative; sau (2) vânzarea în cursul normal al activității.

Investițiile imobiliare, din Situația Poziției Financiare, cuprind de asemenea și intrările din cursul anului 2025 a investițiilor imobiliare în curs în valoare totală de 24.202.967 RON (5.871.017 RON în 2024). Acestea sunt investiții în curs de execuție la Complex Izvoare, evaluate la modelul costului, la 31 Decembrie 2025.

Valoarea intrărilor din anul 2025 este reprezentată de valoarea de intrare a unei investiții noi (Imobil Sat Ortoaia).

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

25. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

Sold la 01 Ianuarie 2024	2.118.215
Intrări	115.003
Ieșiri	-
Sold la 31 decembrie 2024	2.233.218
<hr/>	
Sold la 01 Ianuarie 2025	2.233.218
Intrări	288.644
Ieșiri	-
Sold la 31 decembrie 2025	2.521.862
<hr/>	
Amortizare cumulata	
Sold la 01 ianuarie 2024	(1.530.334)
Cheltuială cu amortizarea	(273.418)
Ieșiri / transferuri	-
Sold la 31 decembrie 2024	(1.803.752)
<hr/>	
Cheltuială cu amortizarea	(430.561)
Ieșiri / transferuri	-
Sold la 31 decembrie 2025	(2.234.313)
<hr/>	
Valoarea contabilă netă	
La 31 decembrie 2024	429.466
La 31 decembrie 2025	287.549

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

26. IMOBILIZĂRI CORPORALE

	Terenuri și amenajări de terenuri	Construcții	Echipeamente, utilaje și mijloace de transport incl mobilier și aparatura birotica	Avansuri pentru alte Imobilizări corporale	TOTAL
Sold la 01 ianuarie 2024	1.080.791	2.769.857	6.513.902	-	10.364.549
Intrări	870.864	1.388.648	2.546.457	-	4.805.969
Ieșiri	-	126.499	446.999	-	573.498
Transferuri	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2024	1.951.655	4.032.006	8.613.360	-	14.597.020
Intrări	47.004	237.256	4.323.579	-	4.607.839
Ieșiri	6.045	136.417	2.542.697	-	2.685.159
Transferuri	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2025	1.992.614	4.132.845	10.394.242	-	16.519.701
Amortizare cumulata					
Sold la 01 ianuarie 2024	(44.493)	-	(4.342.605)	-	(4.387.099)
Cheltuială cu amortizarea	3.903	158.099	843.646	-	1.005.648
Ieșiri / transferuri	-	158.099	585.751	-	743.850
Sold la 31 decembrie 2024	(48.396)	-	(4.600.501)	-	(4.648.897)
Cheltuială cu amortizarea	-	204.625	6.686.997	-	6.891.622
Ieșiri / transferuri	329	204.625	5.387.085	-	5.592.039
Sold la 31 decembrie 2025	(48.068)	-	(5.900.412)	-	(5.948.480)
Valoarea contabilă neta					
Total 31 decembrie 2024	1.903.259	4.032.006	4.012.859	-	9.948.124
Total 31 decembrie 2025	1.944.546	4.132.845	4.493.829	-	10.571.221

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

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

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

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

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.

Imobilizările corporale de natura terenurilor și clădirilor sunt recunoscute la valoarea reevaluată, aceasta fiind valoarea justă la momentul reevaluării mai puțin orice amortizare cumulată ulterioară și ajustări pentru depreciere cumulate.

În baza modelului de reevaluare IAS 16, rezerva de reevaluare în OCI (rezultatul global) înainte de impozit, aferentă terenurilor și clădirilor deținute se ridică la 31 decembrie 2025 la 2.850.929 RON (vs. 2.566.669 RON la 31 decembrie 2024).

27. DREPTURI DE UTILIZARE A ACTIVELOR DIN LEASINGUL OPERAȚIONAL

	Drepturi de utilizare ale activelor din leasingul operațional
Sold la 01 ianuarie 2024	4.566.388
Intrări	5.734.577
Ieșiri	5.447.253
Sold la 31 decembrie 2024	4.853.712
Intrări	989.793
Ieșiri	(2.658.211)
Sold la 31 decembrie 2025	3.185.294
Amortizare cumulate	
Sold la 01 ianuarie 2024	(2.229.685)
Cheltuială cu amortizarea	(1.696.565)
Ieșiri / transferuri	1.653.351
Sold la 31 decembrie 2024	(2.451.115)
	(2.213.034)
Cheltuială cu amortizarea	
Ieșiri / transferuri	2.711.413
Sold la 31 decembrie 2025	(1.952.736)
Valoarea contabilă neta:	
La 31 decembrie 2024	2.402.597
La 31 decembrie 2025	1.232.557

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.

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

28. ALTE ACTIVE

	31.12.2025	31.12.2024
Creanțe sociale	398.371	407.382
Alte creanțe	191.269	126.365
Creanțe fiscale	8.153.660	2.491.357
Debitori diverși	680.015	616.640
Cheltuieli înregistrate în avans	318.246	802.364
TOTAL	9.741.560	4.444.108

29. ÎMPRUMUTURI SUBORDONATE

„Datoriile 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 să fie de cel puțin 5 ani, iar contractul de credit să nu prevadă rambursarea anticipată, cu excepția cazului intrării în lichidare a societății.

În cazul lichidării instituției financiare nebancale, împrumuturile subordonate au un rang inferior celorlalte datorii și nu vor fi rambursate până când restul datoriilor nu au fost achitate. Societatea înregistrează datorii subordonate în valoare de 24.297.159 lei (31.12.2024: 26.602.172 lei).

	31.12.2025	31.12.2024
Împrumuturi subordonate de la terți	(24.028.995)	(26.290.433)
Datorii atașate și sume de amortizat	(268.164)	(311.738)
TOTAL	(24.297.159)	(26.602.172)

La 31 Decembrie 2025, RoCredit IFN S.A. deține împrumuturi subordonate în EUR.

Împărțirea pe maturități și monede a acestor împrumuturi este următoarea:

31.12.2025 – Maturitate	Tip dobândă	Maturitate medie rămasă – ani	Expunere totală – RON	Valuta
2026	Fixa	0,92	(735.399)	EUR
2027	Fixa	1,38	(439.628)	EUR
2028	Fixa	2,68	(20.394.000)	EUR
2029	Fixa	3,13	(280.418)	EUR
2030	Fixa	4,35	(2.179.550)	EUR
Dobânzi atașate calculate prin aplicarea DAE IFRS			(268.164)	EUR
TOTAL Împrumuturi Subordonate			(24.297.159)	

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

31.12.2024 - Maturitate	Tip dobândă	Maturitate medie rămasă - ani	Expunere totală - RON	Valuta
2025	Fixa	0.77	(4.974.100)	EUR
2026	Fixa	1.92	(717.456)	EUR
2027	Fixa	2.55	(3.189.527)	EUR
2028	Fixa	3.68	(17.409.350)	EUR
Dobânzi atașate calculate prin aplicarea DAE IFRS	Fixa		(311.738)	EUR
TOTAL Împrumuturi Subordonate			(26.602.172)	

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

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

30. ALTE DATORII FINANCIARE

31.12.2025	Tip dobândă	Maturitate medie rămasă - ani	Expunere totală - RON	Expunere RON	Expunere EUR (exprimată în RON)	Expunere USD (exprimată în RON)
2026	Fixă	0,6	75.618.308	11.603.750	64.014.558	-
2027	Fixă	1,5	136.068.146	40.792.400	95.275.746	-
2028	Fixă	2,5	170.398.833	53.133.333	117.265.500	-
2029	Fixă	3,3	12.746.251	-	12.746.250	-
Dobânzi atașate calculate prin aplicarea DAE IFRS din care:			4.104.613	4.104.613	-	-
Comisioane asimilate dobânzilor recunoscute prin aplicarea DAE IFRS			(2.317.177)	(2.317.177)	-	-
TOTAL Împrumuturi Finanțatori			398.936.151	109.634.096	289.302.054	-
2026	Fixă	0,3	28.928.116	14.908.711	13.780.048	239.358
Dobânzi atașate calculate prin aplicarea DAE IFRS din care:			117.641	117.641	-	-
Comisioane asimilate dobânzilor recunoscute prin aplicarea DAE IFRS			(97.795)	(97.795)	-	-
TOTAL Împrumuturi Acționari & Fondatori			29.045.758	14.928.557	13.780.048	239.358

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

TOTAL Alte datorii financiare						
427.981.909 124.562.653 303.082.102 239.358						
31.12.2024	Tip dobândă	Maturitate medie rămasă - ani	Expunere totală - RON	Expunere RON	Expunere EUR (exprimată în RON)	Expunere USD (exprimată în RON)
2025	Fixa	0.5	66.757.440	20.471.200	46.286.240	-
2026	Fixa	1.6	96.311.043	11.603.750	84.707.293	-
2027	Fixa	2.5	143.793.008	35.792.400	108.000.608	-
2028	Fixa	3.0	24.800.000	24.800.000	-	-
Dobânzi atașate calculate prin aplicarea DAE IFRS			2.694.112	2.694.112	-	-
din care:						
Comisioane asimilate dobânzilor recunoscute prin aplicarea DAE IFRS			(2.132.542)	(2.132.542)	-	-
TOTAL Împrumuturi Finanțatori			334.355.602	95.361.462	238.994.141	-
2025	Fixa	0.3	27.208.707	13.956.600	12.928.221	323.886
2026	Fixa	1.9	170.000	170.000	-	-
Dobânzi atașate calculate prin aplicarea DAE IFRS			166.680	166.680	-	-
TOTAL Împrumuturi Acționari & Fondatori			27.545.387	14.293.280	12.928.221	323.886
TOTAL Alte datorii financiare			361.900.989	109.654.742	251.922.362	323.886

31. DATORII AFERENTE CONTRACTELOR DE LEASING

	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
Cheltuieli cu dobânzile pentru datoriile din dreptul de utilizare	169.811	181.459
Datoria înregistrată aferentă contractului de leasing la finalul exercițiului financiar, din care:	1.261.758	2.409.283
- termen scurt	837.352	1.399.743
- termen lung	424.406	1.009.540
Ieșire totală de numerar pentru închirieri	1.179.641	1.472.629
Câștiguri / (pierderi) rezultate din curs valutar contabilizate în P&L	(8.351)	16.504

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

	Datorii aferente leasingurilor
Sold la 31.12.2024	2.409.283
Ajustare aferenta impactului din curs de schimb	1.235
Sold la 31.12.2024 inclusiv impactul reevaluării cursului de schimb	2.410.518
Rambursare de principal	(1.179.641)
Datorii din contractele de leasing nete de anulări	39.231
Impactul din cursul de schimb al anului 2025	(8.351)
Sold la 31.12.2025	1.261.757

32. ALTE DATORII

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

	31.12.2025	31.12.2024
Datorii salariale	(203.890)	(688.046)
Datorii la bugetul de stat aferente contribuțiilor	(1.507.142)	(1.437.372)
Datorii impozit salarii	(210.889)	(214.652)
Alte impozite, taxe și vărsăminte	(264.305)	(370.913)
Dividende de plată	(1.579.427)	(1.372.173)
Creditori diverși	(21.357.855)	(13.269.846)
Venituri în avans	(414.091)	(1.238.479)
Subvenții echipamente	(81.721)	(113.198)
TOTAL	(25.601.434)	(18.704.679)

33. PROVIZIOANE PENTRU RISCURI ȘI CHELTUIELI

	31.12.2025	31.12.2024
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	(715.155)	(555.708)
Provizioane beneficii IAS 19 – beneficiu la pensionare	(455.263)	(371.067)
TOTAL	(1.170.419)	(926.775)

La 31 decembrie 2025 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 455.263 RON vs. 371.067 RON la 31.12.2024. 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 31.12.2025 sunt prezentate mai jos:

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

IAS 19 - provizion 31.12.2024	371.067	Contabilizare
Costul serviciilor furnizate	65.913	P&L
Modificări de regim și alte Ajustări P&L	-	P&L
Plăți realizate aferente regimului	-	
Cheltuiala cu deactualizarea provizioanelor	26.860	P&L
Efectul modificării ipotezelor	17.988	OCI
Efect scăderii de provizion	(26.566)	
IAS 19 - provizion 31.12.2025	455.263	

Efectul modificărilor tuturor ipotezelor actuariale contabilizate în OCI conduce la o creștere de provizion de 17.988 RON în 2025.

În decursul anului s-a efectuat și modificarea ratei de discount (de la 7.24% la 6.9%), efectul aceste modificări fiind de 3.126 RON.

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

Angajament total estimat – IAS 19 din care:	2.213.470
Valoare provizionată la 31.12.2025	455.263
<i>Rata valoarea provizion / angajamente total</i>	20.6%
<i>Costul serviciilor aferente anului 2025</i>	<i>65.913</i>
<i>Costul serviciilor aferente anilor anteriori</i>	<i>389.350</i>

Testele de sensibilitate realizate pe rata de actualizare folosită de 6.9% arată următorul impact: (1) o creștere a angajamentului total datorat la 484.782 RON în cazul unei scăderi de 1 punct procentual și (2) o scădere a angajamentului total datorat la 428.226 RON în cazul unei creșteri de 1 punct procentual.

34. CAPITALURI PROPRII

Capitalul social subscris și vărsat la data de 31.12.2025 este în valoare de 53.367.040 lei (31.12.2024: 45.031.950 lei), reprezintă 5.336.704 acțiuni (31.12.2024: 4.503.195 acțiuni) cu valoare nominală de 10 lei fiecare, din care 27.196.870 lei (31.12.2024: 23.085.580 lei) capital social provenind de la fondatori și 26.170.170 lei (31.12.2024: 21.946.370 lei) capital social provenind de la acționari.

Numărul total de acționari este de 2.086 (31.12.2024: 2.115) din care:

- a) acționari
 - persoane fizice: 1.883 (31.12.2024: 1.910)
 - persoane juridice: 134 (31.12.2024: 133)
- b) fondatori
 - persoane fizice: 63 (31.12.2024: 66)
 - persoane juridice: 6 (31.12.2024: 6)

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

Prin Decizia nr. 52/16.09.2025 emisă de către Consiliul de Administrație al RoCredit IFN S.A. s-a aprobat majorarea capitalului social de la 45.031.950 RON la 53.021.030 RON cu suma de 7.989.080 prin emiterea unui număr de 798.908 de acțiuni în valoare nominală de 10 lei o acțiune.

Majorarea capitalului social este în curs de înregistrare la Oficiul Național al Registrului Comerțului.

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

35. TRANZACȚII CU PĂRȚILE AFILIATE

Elemente	2025					2024				
	Societatea mama și entități care dețin controlul comun	Filiale	Entități asociate și asocieri în participație	Personalul cheie din conducerea entității sau a societății mamă	Alte părți legate	Societatea mama și entități care dețin controlul comun	Filiale	Entități asociate și asocieri în participație	Personalul cheie din conducerea entității sau a societății mamă	Alte părți legate
Credite	0	0	22.545.499	0	0	0	0	24.615.781	0	0
Plasamente, avansuri și credite acordate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creanțe atașate	0	0	140.357	0	0	0	0	174.453	0	0
Ajustări pentru depreciere constituite	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participații și părți în cadrul societăților comerciale legate	0	0	5.785.770	0	0	0	0	5.249.750	0	0
Datorii	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Împrumuturi primite	0	0	100.000	0	0	0	0	75.000	0	0
Datorii constituite prin titluri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte fonduri împrumutate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Datorii atașate	0	0	20	0	0	0	0	194	0	0
Venituri din comisioane și dobânzi	0	0	1.510.712	0	0	0	0	1.401.128	0	0
Cheltuieli cu comisioane și dobânzi	0	0	57.512	0	0	0	0	68.008	0	0
Datorii contingente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Angajamente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Venituri din servicii consultanta	0	0	84.800	0	0	0	0	126.200	0	0
Cheltuieli servicii consultanta	0	0	49.618	0	0	0	0	49.756	0	0

36. VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR

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

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

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

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

- **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.

Mai jos este prezentată o comparație între valorile contabile și valorile juste ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă în situațiile financiare, cu excepția creanțelor cesionate incluse în secțiunea „Alte active financiare evaluate la cost amortizat”.

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

2025

	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Total valoare justă</u>	<u>Total valoare contabilă</u>
Active financiare					
Numerar și echivalente de numerar	-	78.020.304	-	78.020.304	78.020.304
Investițiile în filiale și entități asociate	-	-	5.790.870	5.790.870	5.790.870
Creanțe asupra instituțiilor de credit	-	2.162.655	-	2.162.655	2.162.655
Creanțe asupra clientelei	-	-	357.336.040	357.336.040	357.336.040
Alte active financiare evaluate la cost amortizat	-	-	16.611.630	16.611.630	16.611.630
Total active financiare		80.182.959	379.738.540	459.921.499	459.921.499
Datorii financiare					
Împrumuturi subordonate	-	-	24.297.159	24.297.159	24.297.159
Alte datorii financiare	-	-	427.981.909	427.981.909	427.981.909
Datorii aferente contractelor de leasing	-	-	1.261.758	1.261.758	1.261.758
Total datorii financiare	-	-	453.540.826	453.540.826	453.540.826

2024

	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Total valoare justă</u>	<u>Total valoare contabilă</u>
Active financiare					
Numerar și echivalente de numerar	-	58.718.384	-	58.718.384	58.718.384
Investițiile în filiale și entități asociate	-	-	5.254.850	5.254.850	5.254.850
Creanțe asupra instituțiilor de credit	-	1.487.410	-	1.487.410	1.487.410
Creanțe asupra clientelei	-	-	336.733.984	336.733.984	336.733.984
Alte active financiare evaluate la cost amortizat	-	-	8.688.297	8.688.297	8.688.297
Total active financiare		60.205.794	350.677.131	410.882.925	410.882.925
Datorii financiare					
Împrumuturi subordonate	-	-	26.602.172	26.602.172	26.602.172
Alte datorii financiare	-	-	427.981.909	427.981.909	427.981.909
Datorii aferente contractelor de leasing	-	-	1.261.758	1.261.758	1.261.758
Total datorii financiare	-	-	455.845.839	455.845.839	455.845.839

Pentru elementele evaluate și prezentate la valoarea justă în situațiile financiare, evaluarea corespunde unei ierarhii de **nivel 2** pentru: imobilizările corporale, investițiile imobiliare și bunurile reposedate executate și de **nivel 3** pentru creanțele cesionate și investițiile financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere.

Nu au existat mișcări între ierarhiile de valoare justă.

37. EVENIMENTE ULTERIOARE

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

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

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

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL

Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA

