

Raportul auditorului independent

Catre actionarii ROCREDIT IFN SA,

Raport privind auditul situatiilor financiare

Opinia

1. Am auditat situatiile financiare individuale anexate ale SC ROCREDIT IFN SA (“Societatea”) cu sediul social in Baia Mare, Maramures, Romania, Strada Tudor Vladimirescu, Nr.34, identificata prin codul unic de inregistrare fiscala 20898691, care cuprind bilantul la data de 31 decembrie 2021, contul de profit si pierdere, situatia modificarii capitalurilor proprii, situatia fluxurilor de numerar pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative. Situatiile financiare individuale mentionate se identifica astfel:

• Total active:	326.158.487 lei
• Rezultatul net al exercitiului financiar (profit):	3.777.229 lei

2. In opinia noastra, situatiile financiare individuale anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Societatii la data de 31 decembrie 2021 precum si a rezultatului operatiunilor sale pentru exercitiul incheiat la aceasta data in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene cu modificarile si completarile ulterioare si cu Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2012 privind clasificarea creditelor si constituirea, regularizarea si utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit aplicabil entitatilor supravegheate de Banca Nationala a Romaniei, altele decat institutiile de credit (“Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2012”).

Bazele opiniei

3. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit (“ISA”), Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European si al Consiliului din 16

aprilie 2014 (“Regulamentul (UE)”) și Legea nr. 162/2017 (Legea). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea “Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform Codului Internațional de etică al profesioniștilor contabili (inclusiv standardele internaționale de independență) emis de Consiliul Pentru Standarde de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor de etică profesională relevante pentru auditul situațiilor financiare din România, inclusiv Regulamentul (UE) nr.537/2014 și Legea 162/2017 și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe. Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspecte cheie de audit

4. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Pentru aspectele descrise mai jos, am prezentat și o descriere a modului în care auditul nostru a abordat respectivul aspect.

Am îndeplinit responsabilitățile descrise în secțiunea “Responsabilitățile auditorului pentru auditul situațiilor financiare” din raportul nostru, inclusiv în legătura cu aceste aspecte cheie. În consecință, auditul nostru a inclus efectuarea procedurilor proiectate să răspundă la evaluarea noastră cu privire la riscul de erori semnificative în cadrul situațiilor financiare. Rezultatele procedurilor noastre de audit, inclusiv ale procedurilor efectuate pentru a aborda aspectele de mai jos, constituie baza pentru opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare anexate.

i) Testarea controalelor interne

Managementul a proiectat proceduri de control intern și exercită un control permanent în legătura cu respectarea acestor proceduri. Riscurile de control intern reprezintă riscurile care ar fi putut apărea ca urmare a eventualelor deficiențe ale sistemului de control intern.

Modul în care a fost tratat aspectul cheie de audit

Răspunsul nostru în cadrul misiunii de audit la posibila existență a acestor riscuri de control intern a presupus proiectarea unor proceduri concretizate în analiza modului în care managementul monitorizează controalele interne, cât și teste de reefectuare care au vizat funcționarea adecvată a controalelor interne conform procedurilor de control intern existente de Societate cu privire la modalitatea de avizare și aprobare a contractelor, precum și teste privind controalele interne legate de derularea contractelor. Am derulat proceduri prin care am analizat rapoartele auditorului intern cu privire la controalele interne. Concluziile la care am ajuns în baza acestor proceduri au fost că modul de funcționare a controalelor interne este adecvat, fără să identificăm denaturări semnificative cu privire la acestea.

ii) Ajustări pentru deprecierea creanțelor asupra clienților

La data de 31 decembrie 2021, Societatea avea inregistrate creante brute asupra clientelei in suma de 233,3 milioane lei si o ajustare pentru depreciere aferenta in suma de 10,2 milioane lei. Modul de calcul al ajustarii pentru depreciere este stabilit prin Regulamentul 5/2012 al Bancii Nationale a Romaniei.

Datorita ponderii semnificative a creantelor asupra clientelei, reprezentand 71% din totalul activelor Societatii si a estimarilor inerente, consideram ca acesta este un aspect cheie de audit.

Modul in care a fost tratat aspectul cheie de audit.

Ajustarile de valoare pentru riscul de credit sunt determinate de conducere in baza clasificarii expunerilor pe categorii, in functie de numarul de zile de intarziere, initierea procedurilor legale de recuperare a creantelor si a coeficientilor de provizionare aferenti categoriilor de clasificare.

Mai exact munca noastra a inclus, dar nu a fost limitata la, urmatoarele proceduri:

- Am testat eficacitatea proiectarii si a functionarii controalelor interne cheie aferente procesului de determinare a numarului de zile restante, clasificarea expunerilor si calculul ajustarilor de valoare pentru riscul de credit;
- Am testat calculul numarului de zile restante si existenta procedurilor legate de recuperare a creantelor;
- Am evaluat aplicarea coeficientilor de provizionare aferenti categoriilor de Clasificare conform prevederilor Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei 5/2012;
- Am testat calculul ajustarilor de valoare pentru riscul de credit in vederea acuratetei matematice si validarii integritatii datelor.

Am evaluat, de asemenea, daca informatiile prezentate de Societate in situatiile financiare privind riscul de credit sunt adecvate.

Alte aspecte

5. Am fost numiti auditori in anul 2021 si nu am fost angajati sa auditam bilantul la 31 decembrie 2020 si contul de profit si pierdere pentru exercitiul financiar care se incheie la 31 decembrie 2020. Prin urmare, noi nu ne exprimam o opinie si nu emitem o certificare asupra acestor raportari care sunt incluse in situatiile financiare anuale atasate.

6. Situatiile financiare anuale aferente exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2020 au fost auditate de catre un alt auditor care a formulat o opinie fara rezerva.

7. Acest raport al auditorului independent este adresat exclusiv actionarilor Societatii. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta actionarilor Societatii acele aspecte pe care trebuie sa le raportam intr-un raport de audit financiar, si nu in alte scopuri. In masura permisa de lege, nu acceptam si nu ne asumam responsabilitatea decat fata de Societate si de actionarii acesteia, pentru auditul nostru, pentru raportul asupra situatiilor financiare si raportul asupra conformitatii sau pentru opinia formata.

8. Situațiile financiare anexate nu sunt menite să prezinte poziția financiară, rezultatul operațiunilor și un set complet de note la situațiile financiare în conformitate cu reglementări și principii contabile acceptate în țări și jurisdicții altele decât România. De aceea situațiile financiare anexate nu sunt întocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementările contabile și legale din România, inclusiv Ordinul BNR nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene cu modificările ulterioare.

Alte informații

9. Alte informații includ Raportul administratorilor. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea Raportului administratorilor în conformitate cu Ordinul Bancii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene și pentru acel control intern pe care administratorii îl consideră necesar pentru a permite întocmirea și prezentarea Raportului administratorilor care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Raportul administratorilor nu face parte din situațiile financiare.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă Raportul administratorilor.

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, responsabilitatea noastră este să citim Raportul administratorilor și, în acest demers, să apreciem dacă există neconcordanțe semnificative între Raportul administratorilor și situațiile financiare, dacă Raportul administratorilor include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Ordinul Bancii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, și dacă în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare cu privire la Societate și la mediul acesteia, informațiile incluse în Raportul administratorilor sunt eronate semnificativ. Ni se solicită să raportăm cu privire la aceste aspecte. În baza activității desfășurate, raportăm ca:

- a) în Raportul administratorilor nu am identificat informații care să nu fie în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare anexate;
- b) Raportul administratorilor identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Ordinul Bancii Naționale a României nr.6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, Secțiunea 11.
- c) Indicatorii și criteriile de performanță cuprinși în raportul administratorilor sunt calculați în concordanță cu elementele de bilanț și cont de profit și pierdere care compun situațiile financiare.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercitiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2021 cu privire la Societate și la mediul acesteia, nu am identificat informații incluse în Raportul administratorilor care să fie eronate semnificativ.

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

10. Conducerea Societatii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene si cu Regulamentul Bancii nationale a Romaniei nr.5/2012 si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

11. In intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Societatii de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului în care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Societatea sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nici o alta alternativa realista in afara acestora.

12. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Societatii.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

13. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare.

14. Ca parte a unui audit in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzata fie de fraudă, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastra. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune intelegeri secrete, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si evitarea controlului intern.
- Intelegem controlul intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacitatii controlului intern al Societatii.
- Evaluam gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor aferente de informatii realizate de catre conducere.
- Formulam o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si determinam, pe baza probelor de audit

obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Societății de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

- Evaluăm în ansamblu prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.

15. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

16. Dintre aspectele pe care le comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie de audit.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

Alte cerințe privind cuprinsul raportului de audit conform Regulamentului (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European și al Consiliului

17. Numirea și aprobarea auditorului

Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 06.05.2021 să audităm situațiile financiare individuale ale societății întocmite în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015, situațiile financiare individuale ale societății întocmite în conformitate cu IFRS, situațiile financiar consolidate întocmite în conformitate cu IFRS pe o perioadă de 3 ani, respectiv exercițiile financiare încheiate la data de 31.12.2021, 31.12.2022, și 31.12.2023.

18. Consecvența cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit

Confirmăm că opinia noastră de audit este în concordanță cu Raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societății, raport emis la aceeași dată la care am emis și prezentul raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.

19. Servicii non-audit

Nu am furnizat pentru Societate serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) menționate la articolul 5 alin (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul care a condus misiunea de audit pe baza careia s-a emis acest raport este Stamatoiu Ioana Daniela.

Pentru si in numele AD CONT SRL,

Stamatoiu Ioana Daniela

Inregistrat la Autoritatea pentru Supravegherea
Publica a Activitatii de Audit Statutar

cu numarul AF4026/2011

SC AD CONT SRL

Inregistrat la Autoritatea pentru Supravegherea
Publica a Activitatii de Audit Statutar

cu numarul FA1238/2014

Baia Mare, 13 Aprilie 2022

