

**SC ACTIV PRO AUDIT SRL**

*Autorizatie C.A.F.R.nr.562/31.01.2005*

**ROMANIA, MARAMURES, BALA MARE, ALEEA EXPOZITIEI 2**

*J24/1953 /2004 CUI:17079409*

**BANCA : UNICREDIT TIRIAC BALA MARE, CONT:RO11BACX000000200545000**

*Telefon/fax:0262-273143 E\_mail:sdrcontfin@yahoo.com*

**RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT**

**Catre actionarii GRUPULUI ROCREDIT IFN SA**  
**Opinia**

1. Am auditat situațiile financiare consolidate ale ROCREDIT IFN SA („societatea”) și ale filialelor acesteia (grupul), care cuprind situația financiară consolidată a poziției financiare la 31.12.2019, situația consolidată a rezultatului global, situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiului financiar încheiat la această dată, notele la situațiile financiare consolidate și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte note explicative.

Situațiile financiare consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2019 se identifica astfel:

- total capitaluri proprii consolidate:	54.494.135 lei
-profit net consolidat al exercitiului financiar:	6.196.849 lei

2. În opinia noastră, situațiile financiare consolidate atasate prezintă cu fidelitate sub toate aspectele semnificative, situația consolidată a poziției financiare a Grupului la 31 decembrie 2019, precum și performanța consolidată financiară și fluxurile de numerar aferente pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană și Ordinul BNR NR 6/2015.

**Baza opiniei**

3. Am desfășurat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr 537/2014 și Legea nr 162/2017 (Legea). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde și reglementări sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din acest raport. Suntem independenți față de Societate, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili ( IESBA ) și ne-am îndeplinit responsabilitățile de etică profesională conform cerințelor relevante pentru auditul situațiilor financiare din România. Credem 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 în efectuarea auditului situațiilor financiare consolidate din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în

contextul situațiilor financiare consolidate în ansamblul lor și în formarea opiniei noastre asupra acestor situații financiare consolidate și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

**1. Ajustări pentru deprecierea creditelor din operațiuni cu clientela, aplicarea IFRS 9**

Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) a emis IFRS 9 "Instrumente financiare", care înlocuiește IAS 39 "Instrumente financiare", începând cu data intrării sale în vigoare, respectiv 1 ianuarie 2018.

Principala modificare care decurge din adoptarea IFRS 9 este că, în conformitate cu noul standard, pierderile din credit ale Grupului au la baza modelul pierderilor din credit preconizate, și nu modelul pierderilor suportate, așa cum sunt reglementate de BNR.

Grupul a dezvoltat un model specific pentru calcularea pierderii așteptate, model care se bazează pe parametrii probabilității de nerambursare (PD), pierderea în caz de nerambursare (LGD) și expunerea în caz de nerambursare (EAD), precum și de rata efectivă a dobânzii. Astfel:

- PD reprezintă probabilitatea apariției unui eveniment de neplata, într-un interval de timp definit (adică 1 an);
- valoarea LGD reprezintă procentajul pierderii estimate și, prin urmare rata de recuperare așteptată, la data producerii evenimentului asupra expunerii de credit;
- EAD (expunerea în caz de nerambursare) reprezintă măsura expunerii la momentul evenimentului de neplata al expunerii din credit.

**Pentru creditele acordate clienței și considerate semnificative**, în acest caz, în Stadiul 1,2 sau 3, pierderile așteptate din risc de credit sunt evaluate individual pe baza scenariilor cu probabilitate ponderată privind fluxurile viitoare de

**Modul de abordare în cadrul misiunii de audit / Teste efectuate**

În ceea ce privește implementarea modelului privind pierderile așteptate din risc de credit atât la adoptarea IFRS 9 la 31.12.2019, am evaluat adecvarea principalelor ipoteze utilizate în modelul de calcul al Grupului cu principiile și cerințele IFRS 9.

Am evaluat și testat pe baza de esanțion modelul de calcul al pierderilor așteptate din risc de credit.

Am evaluat adecvarea alocării pe Stadii (1,2 și 3) și am testat, pe baza de esanțion, aplicarea criteriilor cantitative și calitative în scopul determinării Stadiilor.

Am testat scenariul utilizat de Grup în procesul de estimare a pierderilor așteptate din risc de credit, inclusiv evaluând scenarii alternative și deviații ale estimărilor față de scenariul de bază.

În cazul unor pierderi din risc de credit așteptate, conducerea trebuia să aibă în vedere impactul pandemiei COVID 19 asupra rezultatelor așteptate.

numerar

***In cazul creditelor acordate clientelei si considerate ne semnificative in Stadiul 1,2 si 3, evaluarea pierderilor asteptate de risc de credit se realizeaza in mod colectiv, ipotezele cheie fiind probabilitatea ca un credit sa inregistreze intarzieri la plata si ulterior sa intre in stare de nerambursare, definirea cresterii semnificative a riscului de credit, expunerea la momentul intrarii in stare de nerambursare si recuperarii estimate din creditele intrate in stare de nerambursare.***

#### **ALTE informatii**

5. Administratorii sunt responsabili pentru intocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul consolidat al administratorilor .

Opinia noastră asupra situațiilor financiare consolidate nu acoperă Raportul consolidat administratorilor și, cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acesta.

În legătura cu auditul nostru privind situațiile financiare consolidate pentru exercițiul încheiat la 31.12.2019, responsabilitatea noastră este să citim raportul consolidat al administratorilor și, în acest demers, să apreciem dacă există neconcordanțe semnificative între raportul consolidat al administratorilor și situațiile financiare consolidate, dacă raportul consolidat al administratorilor include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Ordinul BNR nr 6/2015 și IFRS, și dacă în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare consolidate, informațiile incluse în raportul consolidat al administratorilor sunt eronate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul consolidat al administratorilor, am citit și raportat dacă Raportul consolidat al administratorilor este întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul BNR nr 6/2015 și Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cadrul auditului situațiilor financiare consolidate, în opinia noastră:

a) în Raportul consolidat al administratorilor nu am identificat informații care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare consolidate anexate;

b) Raportul consolidat al administratorilor identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Ordinul BNR nr 6/2015 și Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

c) în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare consolidate pentru exercițiul încheiat la

31.12.2019, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative în Raportul Consolidat al Administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

### **RESPONSABILITATEA CONDUCERII ȘI A PERSOANELOR RESPONSABILE CU GUVERNANȚA PENTRU SITUAȚIILE FINANCIARE**

6. Conducerea Societatii este responsabila pentru intocmirea si prezentarea fidela a acestor situatii financiare consolidate in conformitate cu Ordinul BNR nr 6/2015 și Standardele Internaționale de Raportare Financiara. si cu politicile contabile descrise in notele la situatiile financiare consolidate si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare consolidate care sa nu contina denaturari semnificative, datorate fraudei sau erorii.

În intocmirea situatiilor financiare consolidate, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Grupului de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii și utilizand contabilitatea pe baza continuitatii activitatii, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează sa lichideze entitatea sau sa oprească operatiunile, fie nu are nici o alta alternativa realista în afara acestora.

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

### **RESPONSABILITATEA AUDITORULUI**

7. Obiectivele noastre constau în obtinerea unei asigurari rezonabile privind măsura în care situatiile financiare consolidate, în ansamblu, nu contin denaturari semnificative cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabila reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativa, dacă aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare, și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza în mod rezonabil ca acestea, individual sau cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor luate în baza acestor situații financiare consolidate.

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

- identificam și evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare consolidate cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectam și executam proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune intelegeri secrete, fals, omisiuni intentionate, declaratii false și evitarea controlului intern.

-intelegem controlul intern relevant pentru audit în vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Grupului.

-evaluam gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și rezonabilitatea estimărilor contabile, precum și prezentările aferente de informații realizate de către conducere.

-formulam o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, 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 Grupului de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul nostru asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare consolidate 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 acestui raport. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Grupul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

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

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.

De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele de etică profesională relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.

Dintre aspectele comunicate persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul nostru, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului, sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestui comunicat.

## **Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare**

8. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 04.05.2018 să audităm situațiile financiare ale societății pentru o perioadă de trei ani. Durata totală neîntreruptă a mandatului nostru este de 3 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31.12.2018 până la 31.12.2020.

Confirmam ca:

-opinia noastră de audit este în concordanta cu Raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societatii, raport emis la la aceeasi data la care am emis și prezentul raport. De asemenea, în desfasurarea auditului nostru ne-am păstrat independenta fata de entitatea auditata.

-nu am furnizat Grupului servicii non-audit interzise , mentionate la paragraful 5 aliniatul 1 din Regulamentul UE nr 537/2014.

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

**Ster Daniela Cornelia**  
**Auditor financiar**

Inregistrat la Autoritatea pentru Supravegherea Publica a Activitatii de Audit Statutar  
cu numarul 1854/2006

In numele Activ Pro Audit S.R.L  
Inregistrat la Autoritatea pentru Supravegherea Publica a Activitatii de Audit Statutar  
cu numarul 562/2005

Baia Mare , 24.08.2020