

SC ACTIV PRO AUDIT SRL

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

ROMANIA, MARAMURES, BAI A MARE, ALEEA EXPOZITIEI 2

J24/1953 /2004 CUI:17079409

BANCA : UNICREDIT TIRIAC BAI A MARE, CONT: RO11BACX0000000200545000

Telefon/fax: 0262-273143 E_mail: sdrcontfin@yahoo.com

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către acționarii 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 31.12.2016, situația consolidată a rezultatului global, situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de numerar pentru exercițiului financiar încheiat la această dată, notele la situațiile financiare consolidate și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte note explicative.

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 2016, 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”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din acest raport. Suntem independenți față de Grup 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 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 individuale și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte cheie de audit.



<p>1. Ajustări pentru deprecierea creditelor din operațiuni cu clientela Potrivit notelor explicative la situațiile financiare consolidate Grupul a înregistrat la 31.12.2016 ajustări pentru deprecierea creditelor din operațiuni cu clientela în valoare de 7.609.567 lei pentru creditele acordate clienței în sumă de 117.245.667 lei.</p> <p>Provizioanele pentru depreciere reprezintă estimările privind pierderile potențiale din portofoliul de credite la data bilanțului, construite pe baza unor ipoteze și raționamente profesionale complexe cu un impact semnificativ asupra poziției financiare a Grupului.</p> <p>Conform secțiunii „Politici contabile” din situațiile financiare consolidate, provizioanele pentru depreciere sunt calculate colectiv pentru portofolii de credite cu caracteristici similare și individual pentru credite semnificative sau credite cu indicii de depreciere.</p> <p>Pentru determinarea ajustărilor pentru deprecierea creditelor din operațiuni cu clientela, raționamentul profesional este necesar în primul rând pentru a stabili cu promptitudine momentul la care a intervenit evenimentul de ajustare pentru deprecierea creditelor din operațiuni cu clientela și apoi pentru a determina fluxurile de numerar estimate pentru a rambursa expunerea din credit. De multe ori, sunt evaluate garanțiile colaterale pentru a stabili fluxurile de numerar estimate care pot fi folosite pentru recuperarea datoriei. Aceste recuperări de sume din garanții colaterale implică ipoteze și date cu nivel ridicat de judecată profesională.</p> <p>Datorită importanței acestor raționamente profesionale și volumului de credite acordate clienței, auditul ajustărilor pentru deprecierea creditelor din operațiuni cu clientela constituie un aspect cheie de audit.</p>	<p>Modul de abordare în cadrul misiunii de audit / Teste efectuate Am analizat metodologia de provizionare aplicată de Grup și am evaluat dacă respectă cerințele IFRS și ale Băncii Naționale a României.</p> <p>Am analizat dacă procesele cheie și controalele interne aferente implementate de către conducere în sprijinul calculului deprecierei creditelor sunt adecvate, inclusiv: -controale pentru identificarea la timp a indiciilor de depreciere; -controale cu privire la evoluția serviciului datoriei a debitorilor și estimarea recuperărilor viitoare -controale cu privire la identificarea debitorilor asupra cărora au fost inițiate proceduri de recuperare a creanțelor.</p> <p>Am analizat calitatea datelor istorice utilizate în calculul parametrilor de risc și am recalculat provizioanele pe baza parametrilor de risc și portofoliul de credite la data bilanțului.</p> <p>Am analizat de asemenea în mod independent adecvarea estimărilor conducerii cu privire la metodologiile de calcul și factorii economici utilizați de Grup în evaluarea garanțiilor colaterale, în aplicarea de ajustări pentru estimarea sumelor recuperate, perioada de confirmare a pierderii.</p> <p>Pentru un eșantion de credite selectate din portofoliu, am efectuat proceduri pentru a stabili dacă evenimentele generatoare de pierdere există și au fost identificate în timp util. Am căutat în mod independent indicii care să releve o eventuală dificultate financiară a debitorilor selectați, precum și întâzieri la plată.</p> <p>Pentru un eșantion de credite neperformante am analizat estimările conducerii privind sumele de recuperat și ne-am dezvoltat propriile estimări cu privire la pierderile din depreciere pe baza informațiilor detaliate privind creditele și debitorii.</p>
<p>2. Recunoașterea veniturilor din dobânzi și comisioane Pentru perioada încheiată la 31.12.2016, veniturile</p>	<p>Modul de abordare în cadrul misiunii de audit / Teste efectuate Procedurile noastre de audit, au inclus printre</p>



<p>din dobânzi sunt în valoare de 13.820.703 lei, iar veniturile din comisioane sunt în valoare de 11.134.187 lei, provenind în principal din creditele acordate clienților. Aceste venituri sunt principalii contributory la venitul din exploatare al Grupului, influențând profitabilitatea acesteia.</p> <p>În timp ce veniturile din dobânzi se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului de credit folosind rata efectivă a dobânzii, recunoașterea veniturilor din comisioane depinde de natura acestora, după cum urmează:</p> <ul style="list-style-type: none"> -comisioane care pot fi atribuite direct instrumentului de credit și se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului de credit respectiv; -comisioane pentru serviciile furnizate sunt recunoscute când serviciul este furnizat și sunt prezentate ca venituri din comisioane; -comisioane privind mijloace de plată sunt recunoscute când serviciul este furnizat și sunt prezentate ca venituri din comisioane. <p>Specificul recunoașterii veniturilor, volumul mare de tranzacții individuale mici care depind de calitatea datelor aferente dobânzilor și comisioanelor, și de soluțiile informatice pentru a le înregistra, fac ca acest aspect să constituie un aspect cheie de audit.</p>	<p>altele:</p> <ul style="list-style-type: none"> -testarea datelor privind dobânzile/comisioanele aferente creditelor, fondurilor de investiții și instituțiilor de credit; -testarea înregistrării/modificării comisioanelor și ratelor dobânzii; -testarea modului de supraveghere și a controlului conducerii asupra veniturilor din dobânzi și comisioane, inclusiv asupra monitorizării bugetului; <p>De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea dobânzilor și a comisioanelor:</p> <ul style="list-style-type: none"> -am evaluat tratamentul contabil aplicat de Grup la comisioanele percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele contabile aplicabile; -am analizat corectitudinea clasificării comisioanelor, respectiv comisioane care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului de credit și comisioane care nu sunt identificate ca atribuibile instrumentului de credit; -am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi și comisioane sunt complete și corecte; -am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea dobânzii aplicabile pe durata de viață estimată a creditului.
---	---

Alte informații

Raport asupra conformității raportului administratorilor cu situațiile financiare consolidate

5. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea raportului administratorilor privind situațiile financiare consolidate în conformitate cu cerințele Ordinului BNR nr. 6/2015. Raportul Administratorilor nu face parte din situațiile financiare consolidate. În Raportul Administratorilor, noi nu am identificat informații financiare care să fie în mod semnificativ neconcordanțe cu informațiile financiare consolidate alăturate.

Responsabilitatea conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare consolidate

6. Conducerea Grupului este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare consolidate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană și Ordinului BNR nr. 6/2015 și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare consolidate și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a



permite întocmirea de situații financiare consolidate care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii.

În întocmirea situațiilor financiare consolidate, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Grupului de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Grupul sau să oprească operațiunile, fie nu are nici o altă alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului.

Responsabilitatea auditorului

7. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare consolidate, în ansamblu, nu conțin denaturări semnificative cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare, și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza în mod rezonabil ca acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor luate în baza acestor situații financiare consolidate.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.

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

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

- formulăm 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 îndoeli 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 guvernarea, 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 guvernarea 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 guvernarea, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare consolidate 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.

Alte aspecte

8. Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Grupului. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Grupului acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Grup și de acționarii acesteia pentru auditul nostru, pentru raportul asupra situațiilor financiare consolidate și raportul asupra conformității raportului administratorilor sau pentru opinia formată.

Pentru și în numele Activ Pro Audit S.R.L , Înregistrat la CAFR cu numărul 562/2005

Șter Daniela Cornelia Înregistrat la CAFR cu numărul 1854/2006

Baia Mare, 10.08.2017

