

Raportul auditorului independent

Catre actionarii ROCREDIT IFN SA,

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare consolidate

Opinia

1. Am auditat situatiile financiare consolidate anexate ale SC ROCREDIT IFN SA ("Grupul") si ale filialelor sale IFN Fortuna Leasing SA si Rocredit Broker de Asigurare SRL cu sediul social in Baia Mare, Maramures, Romania, Strada Tudor Vladimirescu, Nr.34, identificata prin codul unic de inregistrare fiscala 20898691, care cuprind Situatia consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2021, Situatia consolidata a rezultatului global, situatia consolidata a modificarii capitalurilor proprii, situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative. Situatiile financiare consolidate mentionate se identifica astfel:

• Total capitaluri proprii:	44.954.808 lei
• Rezultatul global (profit):	6.483.430 lei

2. In opinia noastra, situatiile financiare consolidate anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Grupului la data de 31 decembrie 2021 si performanta sa financiara si fluxurile sale de trezorerie aferente exercitiului incheiat la aceasta data in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr.6/2015 si Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 8/2019 privind aplicarea Standardelor Internationale de Raportare Financiară de către instituțiile financiare nebancale.

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)") si Legea nr. 162/2017 (Legea). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde sunt descrise detaliat in sectiunea "Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare" din raportul nostru. Suntem independenti fata de Grup, conform Codului International de etica al profesionistilor contabili (inclusiv standardele internationale de independenta) emis de Consiliul Pentru Standarde de Etica pentru Contabili (codul IESBA), conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare din Romania, inclusiv Regulamentul (UE) nr.537/2014 si Legea 162/2017 si ne-am indeplinit responsabilitatile etice conform acestor cerinte. Consideram ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastra.

Aspecte cheie de audit

4. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta pentru auditul situatiilor financiare din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare in ansamblu si in formarea opiniei noastre asupra acestora si nu oferim o opinie separata cu privire la aceste aspecte.

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

Am indeplinit responsabilitatile descrise in sectiunea "Responsabilitatile auditorului pentru auditul situatiilor financiare" din raportul nostru, inclusiv in legatura cu aceste aspecte cheie. In consecinta, auditul nostru a inclus efectuarea procedurilor proiectate sa raspunda la evaluarea noastra cu privire la riscul de erori semnificative in cadrul situatiilor financiare. Rezultatele procedurilor noastre de audit, inclusiv ale procedurilor efectuate pentru a aborda aspectele de mai jos, constituie baza pentru opinia noastra de audit asupra situatiilor financiare anexate.

i) Ajustari pentru deprecierea creantelor asupra clientelei;calculul pierderii asteptate

La data de 31 decembrie 2021, Grupul avea inregistrate creante brute asupra clientelei in suma de 254,9 milioane lei si o ajustare pentru depreciere aferenta in suma de 15.8 milioane lei. Modul de calcul al ajustarii pentru depreciere este reglementat de IFRS 9, ajustare care poate fi calculata ca pierderea preconizata care apare atunci cand o contrapartida intra in incapacitate de rambursare, luand in calcul toate datele pietei, inclusiv previziunile viitoare, relevante pentru determinarea acestor pierderi.

Datorita ponderii semnificative a creantelor asupra clientelei, consideram ca acesta este un aspect cheie de audit.

Modul in care a fost tratat aspectul cheie de audit.

In conformitate cu IFRS 9, pentru determinarea pierderilor asteptate, activele financiare sunt grupate in trei categorii (stadii), in functie de care calculul pierderii asteptate (ECL) se face diferit.

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

- Am testat incadrarea in categoria corecta a creantelor;
- Am testat modul de calcul aplicat pierderilor asteptate raportat la natura operatiunilor;

Am evaluat, de asemenea, daca informatiile prezentate de Grup 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 situatia pozitiei financiare la 31 decembrie 2020 si rezultatul global 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 consolidate 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 Grupului. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta actionarilor Grupului 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 Grup si de actionarii acesteia, pentru auditul nostru, pentru raportul asupra situatiilor financiare si raportul asupra conformitatii sau pentru opinia formata.

8. Situatiile financiare anexate nu sunt menite sa prezinte pozitia financiara, rezultatul operatiunilor si un set complet de note la situatiile financiare in conformitate cu reglementari si principii contabile acceptate in tari si jurisdicții altele decat Romania. De aceea situatiile financiare anexate nu sunt intocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementarile contabile si legale din Romania, inclusiv Standardele Internationale de Raportare Financiara, Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr.6/2015 si Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 8/2019 privind aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară de către instituțiile financiare nebancaare.

Alte informatii

9. Alte informatii includ Raportul administratorilor. Administratorii sunt responsabili pentru intocmirea si prezentarea Raportului administratorilor si pentru acel control intern pe care administratorii il considera necesar pentru a permite intocmirea si prezentarea Raportului administratorilor care sa nu contina denaturari semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Raportul administratorilor nu face parte din situatiile financiare.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare nu acopera Raportul administratorilor.

In legatura cu auditul situatiilor financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021, responsabilitatea noastra este sa citim Raportul administratorilor si, in acest demers, sa apreciem daca exista neconcordante semnificative intre Raportul administratorilor si situatiile financiare, daca Raportul administratorilor include, in toate aspectele semnificative, informatiile cerute de Standardele Internationale de Raportare Financiara, Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr.6/2015 si Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 8/2019 privind aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară de către instituțiile financiare

nebanzare, si daca in baza cunostintelor si intelegerii noastre dobandite in cursul auditului situatiilor financiare cu privire la Grup si la mediul acesteia, informatiile incluse in Raportul administratorilor sunt eronate semnificativ. Ni se solicita sa raportam cu privire la aceste aspecte. In baza activitatii desfasurate, raportam ca:

- a) in Raportul administratorilor nu am identificat informatii care sa nu fie in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu informatiile prezentate in situatiile financiare anexate;
- b) Raportul administratorilor identificat mai sus include, in toate aspectele semnificative, informatiile cerute de Standardele Internationale de Raportare Financiara, Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr.6/2015 si Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 8/2019 privind aplicarea Standardelor Internationale de Raportare Financiară de către instituțiile financiare nebanzare.
- c) Indicatorii si criteriile de performanta cuprinsi in raportul administratorilor sunt calculati in concordanta cu elementele de bilant si cont de profit si pierdere care compun situatiile financiare.

In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre dobandite in cursul auditului situatiilor financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2021 cu privire la Grup si la mediul acesteia, nu am identificat informatii incluse in Raportul administratorilor care sa fie eronate semnificativ.

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

10. Conducerea Grupului este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr.6/2015 si Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 8/2019 privind aplicarea Standardelor Internationale de Raportare Financiară de către instituțiile financiare nebanzare 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 frauda, fie de eroare.

11. In intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Grupului 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 Grupul 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 Grupului.

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 frauda, 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 frauda, 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 frauda, 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 frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda 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 Grupului.
- 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 obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea genera indoieli semnificative privind capacitatea Grupului de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor aferente din situatiile financiare sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Grupul sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
- Evaluam in ansamblu prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare, inclusiv al prezentarilor de informatii, si masura in care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa rezulte intr-o prezentare fidela.

15. Comunicam persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.

16. Dintre aspectele pe care le comunicam persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanta in cadrul auditului asupra situatiilor financiare din perioada curenta si, prin urmare, reprezinta aspecte cheie de audit.

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

17. Numirea si aprobarea auditorului

Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 06.05.2021 sa auditam situatiile financiare individuale ale societatii intocmite in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 6/2015, situatiile financiare individuale ale societatii intocmite in conformitate cu IFRS, situatiile financiare consolidate intocmite in conformitate cu IFRS pe o perioada de 3 ani, respectiv exercitiile financiare incheiate la data de 31.12.2021, 31.12.2022, si 31.12.2023.

18. Servicii non-audit

Nu am furnizat pentru Grup serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate 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

SC AD CONT SRL

Inregistrat la Autoritatea pentru Supravegherea
Publica a Activitatii de Audit Statutar

Inregistrat la Autoritatea pentru Supravegherea
Publica a Activitatii de Audit Statutar

cu numarul AF4026/2011

cu numarul FA1238/2014

Baia Mare, 19 August 2022

