

SC ACTIV PRO AUDIT SRL

Autorizație 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

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 31.12.2020, 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 31.12.2020 se identifica astfel:

- total capitaluri proprii consolidate:	43.166.317 lei
-profit net consolidat al exercitiului financiar:	1.453.106 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 2020, 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.

<p>1. Ajustări pentru deprecierea creditelor din operațiuni cu clientela, aplicarea IFRS 9</p> <p>La nivelul Grupului, modelul de calcul aplicat pierderilor așteptate depinde de natura operațiunilor.</p> <p>1. Creditele acordate de către RoCredit IFN S.A.</p> <p>Probabilitatea de pierdere în caz de nerambursare (PD) – a fost estimată folosind tehnici statistice bazate pe modele structurale și econometrice. Conform diferitelor caracteristici de risc, întregul portofoliu a fost împărțit în două segmente de PD (persoane fizice și persoane juridice) Expunerea la riscul de nerambursare (EAD) este expunerea nominală estimată la care este expus RoCredit IFN SA în termeni de pierdere potențială la pierderea contrapartidei la o dată viitoare. EAD este o componentă importantă a ECL, deoarece contractul financiar (creditele 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 su fost luate în considerare în ECL.</p> <p>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,</p>	<p>Modul de abordare în cadrul misiunii de audit / Teste efectuate</p> <p><i>In ceea ce privește implementarea modelului privind pierderile așteptate din risc de credit atât la adoptarea IFRS 9 la 31.12.2020, am evaluat adecvarea principalelor ipoteze utilizate în modelul de calcul al Grupului cu principiile și cerințele IFRS 9.</i></p> <p><i>Am evaluat și testat pe baza de esanțion modelul de calcul al pierderilor așteptate din risc de credit.</i></p> <p><i>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.</i></p> <p><i>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.</i></p>
---	---

<p>optimist și pesimist) conform politicii RoCredit IFN SA.</p> <p>2. Contractele de leasing vandute de catre IFN Fortuna Leasing S.A.</p> <p>Determinarea pierderilor așteptate se face în funcție de rata dobânzii efective de la momentul recunoașterii inițiale. În ceea ce privește activele depreciate la data raportării sau cele depreciate la recunoașterea inițială (POCI), rata dobânzii utilizate în calculul pierderilor așteptate este o rată ajustată cu riscul de credit.</p> <p>Un activ financiar încadrat în categoria activelor financiare depreciate la recunoașterea inițială va fi menținut în această categorie până la data derecunoașterii. Măsurarea pierderilor așteptate din riscul de credit reflectă:</p> <ul style="list-style-type: none"> -o valoare obiectivă și măsurată printr-o probabilitate ponderată a unei game de rezultate posibile; -valoarea în timp a banilor; -informații despre evenimente trecute, condiții curente și previziuni ale condițiilor economice viitoare, rezonabile și justificabile care sunt disponibile fără un cost și efort nerezonabil la data de raportare. 	
---	--

ALTE informatii

5. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea 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 31.12.2020, 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 legislația națională și IFRS, și dacă în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și la mediul acestuia, dobândite în

cursul auditului situatiilor financiare consolidate, informatiile incluse în raportul consolidat al administratorilor sunt eronate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul consolidat al administratorilor, am citit și raportam dacă Raportul consolidat al administratorilor este întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu legislația națională 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 financiarele consolidate anexate;

b) Raportul consolidat al administratorilor identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de legislația națională 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 31.12.2020, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări 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 Societății este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare consolidate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară 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 intenționează să lichideze entitatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nici o altă alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanta 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 semnificativa, dacă aceasta exista. 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 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:

- identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativa 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 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 înțelegeri 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.

-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 exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoeli semnificative privind capacitatea Grupului de a-si continua activitatea. În cazul în care concluzionăm ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie să atragem atenția în raportul nostru asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare consolidate sau, în cazul în care aceste prezentari 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 constatari 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 ca am respectat cerințele de etică profesională relevante privind independența și ca le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, ca 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 situatiilor financiare din perioada curenta și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul nostru, cu excepția cazului în care legile sau reglementarile interzic prezentarea publica a aspectului, sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, consideram ca un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizeaza în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depasite de consecințele negative ale acestui comunicat.

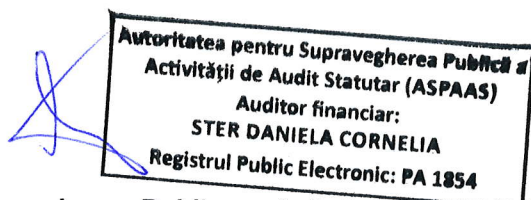
Raport cu privire la alte dispozitii legale și de reglementare

8. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 04.05.2018 sa auditam situatiile financiare ale societății pentru o perioada de trei ani. Durata totala neintrerupa a mandatului nostru este de 3 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31.12.2018 pana la 31.12.2020.

-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 AF 1854

In numele Activ Pro Audit S.R.L

Inregistrat la Autoritatea pentru Supravegherea Publica a Activitatii de Audit Statutar cu numarul FA 562

Baia Mare , 16.08.2021

