

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 2022, 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:	373.547.763 lei
• Rezultatul net al exercitiului financiar (profit):	4.816.742 lei

2. In opinia noastra, situatiile financiare individuale anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Societatii la data de 31 decembrie 2022 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 legătură 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 legătură 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 2022, Societatea avea inregistrate creante brute asupra clientelei in suma de 297 milioane lei si o ajustare pentru depreciere aferenta in suma de 15 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 80% 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 de Adunarea Generala a Actionarilor in anul 2021 sa auditam situatiile financiare ale societatii pe o perioada de 3 ani, respectiv exercitiile financiare incheiate la data de 31.12.2021, 31.12.2022 si 31.12.2023.

6. 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.

7. 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 Ordinul BNR nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene cu modificarile ulterioare.

Alte informatii

8. Alte informatii includ Raportul administratorilor. Administratorii sunt responsabili pentru intocmirea si prezentarea Raportului administratorilor in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene 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 2022, 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 Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, si daca in baza cunostintelor si intelegerii noastre dobandite in cursul auditului situatiilor financiare cu privire la Societate 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 Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr.6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, Sectiunea 11.
- 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 2022 cu privire la Societate 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

9. 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 și cu Regulamentul Bancii naționale a României nr.5/2012 și pentru acel control intern pe care conducerea îl considera necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

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

11. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

12. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de 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, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

13. 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, cauzată 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 Societății.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor 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 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 bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Societatea 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.

14. 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.

15. 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.

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare

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

16. 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 financiar 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.

17. Consecventa cu raportul suplimentar adresat Comitetului de Audit

Confirmam ca opinia noastra de audit este in concordanta cu Raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societatii, raport emis la aceasi data la care am emis si prezentul raport. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata.

18. Servicii non-audit

Nu am furnizat pentru Societate 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

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 2023

