

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 2022, 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:	49.675.024 lei
• Rezultatul global (profit):	6.630.359 lei

2. In opinia noastra, situatiile financiare consolidate anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare consolidate a Grupului la data de 31 decembrie 2022 si performanta sa financiara consolidata si fluxurile sale de trezorerie consolidate 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 nebancaire.

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 consolidate din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare consolidate 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 consolidate” 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 consolidate. 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) Pierdere asteptată din depreciere; calculul pierderii asteptate

La data de 31 decembrie 2022, Grupul avea inregistrate creante brute asupra clientelei in suma de 326,11 milioane lei si o pierdere aferenta asteptată din depreciere in suma de 17,41 milioane lei. Modul de calcul al pierderii asteptate este reglementat de IFRS 9, pierdere 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 consolidate privind riscul de credit sunt adecvate.

Alte aspecte

5. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor in anul 2021 sa auditam situatiile financiare consolidate 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. Situatiile financiare consolidate aferente exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2021 au fost auditate cu 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 consolidate si raportul asupra conformitatii sau pentru opinia formata.
8. Situatiile financiare consolidate anexate nu sunt menite sa prezinte pozitia financiara, rezultatul operatiunilor si un set complet de note la situatiile financiare consolidate in conformitate cu reglementari si principii contabile acceptate in tari si jurisdictii altele decat Romania. De aceea situatiile financiare consolidate 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 Internationale de Raportare Financiară de către instituțiile financiare nebancale.

Alte informatii

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

Raportul consolidat al administratorilor nu face parte din situatiile financiare consolidate.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare consolidate nu acopera Raportul consolidat al administratorilor

În legătură cu auditul situațiilor financiare consolidate pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022, 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 Standardele Internaționale de Raportare Financiară, Ordinul Bancii Naționale a României nr.6/2015 și Ordinul Bancii Naționale a României nr. 8/2019 privind aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară de către instituțiile financiare nebancare, și dacă în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare consolidate cu privire la Grup și la mediul acesteia, informațiile incluse în Raportul consolidat al administratorilor sunt eronate semnificativ. Ni se solicită să raportăm cu privire la aceste aspecte. În baza activității desfășurate, raportăm ca:

- a) în Raportul consolidat al administratorilor nu am identificat informații care să nu fie în concordanță, 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 Standardele Internaționale de Raportare Financiară, Ordinul Bancii Naționale a României nr.6/2015 și Ordinul Bancii Naționale a României nr. 8/2019 privind aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară de către instituțiile financiare nebancare.
- c) Indicatorii și criteriile de performanță cuprinși în raportul consolidat al administratorilor sunt calculați în concordanță cu elementele de bilanț și cont de profit și pierdere care compun situațiile financiare consolidate.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare consolidate pentru exercitiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2022 cu privire la Grup și la mediul acesteia, nu am identificat informații incluse în Raportul consolidat al administratorilor care să fie eronate semnificativ.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare consolidate

10. Conducerea Grupului este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, Ordinul Bancii Naționale a României nr.6/2015 și Ordinul Bancii Naționale a României nr. 8/2019 privind aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară de către instituțiile financiare nebancare și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare consolidate lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

11. 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 pentru utilizarea contabilității 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.

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

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare consolidate

13. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare consolidate, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, 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 fraudă, fie de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulativ, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare consolidate.

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 consolidate, cauzata fie de fraudă, 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 fraudă este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă 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 consolidate sau, in cazul în 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 consolidate, inclusiv al prezentarilor de informatii, si masura in care situatiile financiare consolidate 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 consolidate 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

17. Numirea si aprobarea auditorului

Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 06.05.2021 sa auditam situatiile financiare consolidate individuale ale societatii intocmite in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 6/2015, situatiile financiare consolidate 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, 11 August 2023

