

Raportul auditorului independent

Către acționarii ROCREDIT IFN SA,

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinia

1. Am auditat situațiile financiare individuale (“situații financiare”) ale SC ROCREDIT IFN SA („Societatea”), cu sediul social în Baia Mare, Maramureș, România, Strada Tudor Vladimirescu, Nr.34, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală 20898691, care cuprind situația individuală a poziției financiare la data de 31 decembrie 2023, situația individuală a profitului și pierderii, situația individuală a rezultatului global, situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii și situația individuală a fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și note la situațiile financiare care includ informații semnificative privind politicile contabile, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), adoptate de Uniunea Europeană.

2. Situațiile financiare la 31 decembrie 2023 se identifică astfel:

- Situațiile financiare individuale

Total capitaluri proprii:	51.550.972 Lei
Profit net al exercițiului financiar:	7.531.119 Lei

3. În opinia noastră:

- Situațiile financiare individuale anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară individuală a Societății la data de 31 decembrie 2023, și performanța sa financiară individuală și fluxurile sale de trezorerie individuale aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele de Contabilitate IFRS astfel cum au fost adoptate de UE și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările următoare („Ordinul 27/2010”).

Bazele opiniei

4. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (“ISA”), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European (denumit în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și de modificare a unor acte normative (denumită în continuare „Legea 162/2017”).

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 Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (inclusiv Standardele Internaționale de Independență) (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea 162/2017, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspectele cheie de audit

5. 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.

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<p>Deprecierea colectiva a creditelor și a avansurilor acordate clienților</p> <p>Conform IFRS 9, Societatea înregistrează pierderile din credite și avansuri acordate clienților în funcție de pierderile preconizate din credite (ECL): pe o perioadă de până la 12 luni pentru expunerile pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la momentul acordării, și pe durata de viață a creditului, pentru expunerile care înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit, după cum se menționează în politica privind creșterea semnificativă a riscului și măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate.</p> <p>La 31 decembrie 2023 Societatea a înregistrat provizioane pentru depreciere în valoare de 18.417.104 lei și sume de amortizat-comisioane prin DAE IFRS în valoare de 2.731.573 lei pentru creditele și avansurile acordate clienților în valoare brută de 340.313.963 lei.</p> <p>Societatea exercită un nivel semnificativ de judecată profesională, folosind modele complexe, date numeroase și ipoteze subiective privind momentul înregistrării și valoarea care trebuie înregistrată drept depreciere din credit-</p> <p>Întrucât creditele și avansurile acordate clienților, constituie o parte semnificativă din activele Societății, și datorită semnificației judecăților profesionale aplicate de Conducere în clasificarea creditelor și a avansurilor acordate clienților, în diverse stadii stipulate de IFRS 9 și în stabilirea nivelului de depreciere corespunzător, această arie de audit constituie un aspect cheie de audit.</p> <p>Ariile cheie ale judecății profesionale au inclus:</p> <ul style="list-style-type: none"> • utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc; • interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierei 	<p>Pe baza evaluării riscului și a cunoștințelor asupra industriei, am analizat deprecierea creanțelor din contractele de credit și am evaluat metodologia aplicată, precum și ipotezele cheie folosite de Conducere conform descrierii aspectului cheie de audit.</p> <p>Procedurile noastre au inclus următoarele elemente:</p> <p>1) Testarea controalelor cheie interne:</p> <p>Am verificat adecvarea proceselor cheie și a controalelor cheie aferente pe care Conducerea le-a aplicat în vederea asigurării acurateții privind calculul deprecierei, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Controale cheie identificate pentru asigurarea calității aspectelor metodologice utilizate în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL; • Controale cheie pentru identificarea la timp a indiciilor de depreciere și a creșterii semnificative a riscului de credit; • Controale cheie pentru analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea recuperărilor viitoare. <p>Pentru controalele cheie relevante identificate în soluționarea riscurilor, am testat modul de elaborare și eficiență operațională a acestor controale.</p> <p>2) Verificarea implementării metodologiei de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Testarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL;

<p>creanțelor prin aplicarea IFRS 9, care se reflectată în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate;</p> <ul style="list-style-type: none"> • ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor preconizate din credit preconizate pentru evaluarea riscului de credit aferent expunerii și fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la clienți; • identificarea expunerilor cu un nivel de deteriorare semnificativă a calității creditului, precum și a industriilor afectate de mediul economic actual; • eventualul impact asupra ipotezelor folosite, creșterilor riscului de credit și depreciilor, și fluxurilor de numerar viitoare ca urmare a condițiilor socio-economice impuse de evenimentele actuale; • evaluarea informațiilor prospective. 	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și a alocării pe stadii; • Testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL. <p>3) Obținerea și analizarea informațiilor cheie care susțin ipotezele folosite în:</p> <ul style="list-style-type: none"> • dezvoltarea modelelor de calcul al parametrilor cheie de risc (probabilitate de nerambursare pe 12 luni, probabilitate de nerambursare pe durata vieții și pierderea în caz de nerambursare), inclusiv procedurile privind calitatea datelor sursă; • dezvoltarea modelelor privind pierderile din credit preconizate; • dezvoltarea și caracterul adecvat al alocării pe stadii și al criteriilor folosite pentru stabilirea creșterii semnificative a riscului de credit; • dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL; • evaluarea adecvării analizei și ajustărilor efectuate de Conducere asupra tuturor aspectelor ce țin de estimarea pierderilor preconizate din credite, inclusiv evaluarea informațiilor prospective. <p>Am analizat dacă informațiile semnificative privind ECL prezentate în situațiile financiare sunt adecvate, în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.</p>
<p>Recunoașterea veniturilor din dobânzi</p>	
<p>Facem referire la nota 6 din situațiile financiare.</p> <p>Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023, veniturile din dobânzi ale Societății sunt în valoare totală de 49.850.068 lei, provenind din dobânzi aferente operațiunilor de scont și alte operațiuni asimilate, din dobânzi la creditele recunoscute prin metoda DAE IFRS și din dobânzi aferente conturilor curente. Aceste venituri sunt principalii contribuitori la venitul din exploatare al Societății, influențând profitabilitatea acestuia.</p> <p>Veniturile din dobânzi se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului financiar folosind rata efectivă a dobânzii.</p> <p>Comisioanele care pot fi atribuite direct instrumentului financiar fac parte din rata efectivă a dobânzii și se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului respectiv, fiind prezentate ca venituri din dobânzi.</p> <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>- Am testat elaborarea și eficiența operațională a controalelor interne cheie și ne-am concentrat asupra:</p> <ul style="list-style-type: none"> • datelor privind dobânzile și comisioanele atribuibile direct instrumentului financiar aferente creditelor și avansurilor acordate clienților; • supravegherii și controlului Conducerii asupra veniturilor din dobânzi, inclusiv asupra monitorizării bugetului; • controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante- <p>- De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea veniturilor din dobânzi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Am evaluat tratamentul contabil referitor la comisioanele percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil. Ne-am axat testarea pe analizarea corectitudinii clasificării comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii; • Pentru un eșantion de contracte de credit am

	<p>evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi sunt complete și corecte;</p> <ul style="list-style-type: none">• Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea venitului din dobânzi aplicabilă pe durata de viață estimată a creditului;• Am evaluat veniturile din dobânzi dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective; <p>Am evaluat prezentarea în situațiile financiare a veniturilor din dobânzi în conformitate cu cerințele IFRS.</p>
--	--

Alte aspecte

6. Situațiile financiare individuale ale Societății pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022 au fost auditate cu opinie nemodificată fără rezervă.

Alte informații – Raportul administratorilor

7. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul Consiliului de Administrație (“Raportul administratorilor”), dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

Alte responsabilitățile de raportare cu privire la alte informații – Raportul administratorilor

În ceea ce privește Raportul administratorilor, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-16.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-16.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2023, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

8. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Ordinul 27/2010 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

9. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Societății de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

10. Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară a Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

11. 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 Standardele Internaționale de Audit 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.

12. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, 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 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 îndoeli 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 bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
- Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Societății, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului Societății. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.

13. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, 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.

14. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele etice 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, acțiunile întreprinse pentru eliminarea riscurilor sau măsurile de protecție aplicate.

15. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare Cerințe privind auditul entităților de interes public.

16. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor din data de 06 Mai 2021 să audităm situațiile financiare ale SC ROCREDIT IFN SA pentru exercitiile financiare încheiate la data de 31.12.2021, 31.12.2022, si 31.12.2023. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 3 ani, acoperind si exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societății, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de Societate;
- Nu au fost furnizate serviciile non-audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

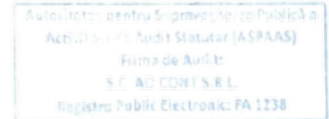
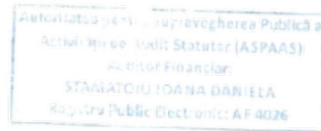
Partenerul cheie al misiunii de audit pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Auditor financiar Stamatoiu Ioana Daniela.

Stamatoiu Ioana Daniela, Auditor financiar

Înregistrată la Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar cu numărul AF4026/2011



Pentru și în numele:



SC AD CONT SRL

Înregistrată la Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar cu numărul FA1238/2014