

**SC ACTIV PRO AUDIT SRL**

*Autorizatie 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 RO CREDIT IFN SA**

**Opinia**

1. Am auditat situatiile financiare individuale anexate ale RO CREDIT IFN SA („Societatea” ), care cuprind bilantul la 31.12.2016, cont de profit si pierdere , situatia a modificarilor capitalurilor proprii, situatia a fluxurilor de numerar pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative.

2. În opinia noastră, situatiile financiare individuale ofera o imagine fidela, în toate aspectele semnificative, a pozitiei financiare a RO CREDIT IFN SA la 31 decembrie 2016 și a performantelor financiare și a fluxurilor de numerar pentru exercitiul financiar încheiat la aceasta data, în conformitate cu Ordin BNR nr 6/17.07.2015.

**Baza opiniei**

3. Am desfasurat auditul în conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA”). Responsabilitatile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în sectiunea „Responsabilitatile auditorului într-un audit al situatiilor financiare” din acest raport. Suntem independenți fata de Societate și ne-am îndeplinit responsabilitatile de etica profesională conform cerintelor relevante pentru auditul situatiilor financiare din Romania. Credem ca probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastră.

**Aspecte cheie de audit**

4. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care , în baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta în efectuarea auditului situatiilor financiare din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate în contextul situatiilor financiare individuale în ansamblul lor și în formarea opiniei noastre asupra acestor situatii financiare individuale și nu oferim o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie de audit.



**1. Ajustari pentru deprecierea creditelor din operatiuni cu clientela**

Potrivit notei 2.1.3 la situatiile financiare individuale, RO CREDIT IFN SA a înregistrat la 31.12.2016 ajustari pentru deprecierea creditelor din operatiuni cu clientela în valoare de 7.225.115 lei pentru creditele și avansurile acordate clienței în suma de 118.065.773 lei.

Provizioanele pentru depreciere reprezintă estimările conducerii privind pierderile potențiale din portofoliul de credite la data bilanțului, constituite pe baza unor ipoteze și rationamente profesionale complexe cu un impact semnificativ asupra poziției financiare a Societății. Acestea au fost calculate în conformitate cu prevederile Regulamentului nr 5/2012 al BNR coroborat cu normele interne privind ajustările de depreciere ale Societății.

Pentru determinarea ajustarilor pentru deprecierea creditelor din operatiuni cu clientela, rationamentul profesional este necesar în primul rând pentru a stabili cu promptitudine momentul la care a intervenit evenimentul de depreciere și apoi pentru a determina fluxurile de numerar estimate pentru a rambursa expunerea de credit. De multe ori, sunt evaluate garantiile colaterale pentru a stabili fluxurile de numerar estimate care pot fi folosite pentru recuperarea datoriei. Aceste recuperari de sume din garantii colaterale implica ipoteze și date cu nivel ridicat de judecată profesională.

Datorită importanței acestor rationamente profesionale și volumului de credite acordate clienței, auditul ajustarilor pentru deprecierea creditelor din operatiuni cu clientela constituie un aspect cheie de audit.

**Modul de abordare în cadrul misiunii de audit / Teste efectuate**

Am analizat metodologia de provizionare aplicata de RO CREDIT IFN SA și am evaluat dacă respecta cerintele BNR.

Am analizat dacă procesele cheie și controalele interne aferente implementate de către conducere în sprijinul calculului deprecierei creditelor sunt adecvate, inclusiv:

- controale pentru identificarea la timp a indicilor de depreciere;
- controale cu privire la evolutia serviciului datoriei debitorilor și estimarea recuperărilor viitoare;
- controale cu privire la identificarea debitorilor asupra cărora au fost inițiate proceduri de recuperare a creanțelor.

Am analizat calitatea datelor istorice utilizate în calculul parametrilor de risc și am recalculat provizioanele pe baza parametrilor de risc și portofoliul de credite la data bilanțului.

Am analizat de asemenea în mod independent adecvarea estimărilor conducerii cu privire la metodologiile de calcul și factorii economici utilizați de Societate în evaluarea garantiilor colaterale, în aplicarea de ajustari pentru estimarea sumelor recuperate, perioada de confirmare a pierderii.

Pentru un esantion de credite selectate din portofoliu, am efectuat proceduri pentru a stabili dacă evenimentele generatoare de pierdere exista și au fost identificate în timp util. Am căutat în mod independent indicii care să releve o eventuală dificultate financiară a debitorilor selectați, precum și întâzieri la plată.

Pentru un esantion de credite neperformante am analizat estimările conducerii privind sumele de recuperat și ne-am dezvoltat propriile estimări cu privire la pierderile din depreciere pe baza informațiilor detaliate privind creditele și



	debitorii.
<p><b>2. Recunoasterea veniturilor din dobanzi și comisioane</b></p> <p>Pentru perioada încheiată la 31.12.2016, veniturile din dobanzi sunt în valoare de 13.941.484 lei, iar veniturile din comisioane sunt în valoare de 11.031.613 lei, provenind în principal din creditele acordate clienților. Aceste venituri sunt principalii contributory la venitul din exploatare al Societății, influențând profitabilitatea acesteia.</p> <p>În timp ce veniturile din dobanzi se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului de credit folosind rata efectivă a dobânzii, recunoasterea veniturilor din comisioane depinde de natura acestora, după cum urmează:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-comisioane care pot fi atribuite direct instrumentului de credit și se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului de credit respectiv;</li> <li>-comisioane pentru serviciile furnizate sunt recunoscute când serviciul este furnizat și sunt prezentate ca venituri din comisioane;</li> <li>-comisioane privind mijloace de plată sunt recunoscute când serviciul este furnizat și sunt prezentate ca venituri din comisioane.</li> </ul> <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><b>Modul de abordare în cadrul misiunii de audit / Teste efectuate</b></p> <p>Procedurile noastre de audit, au inclus printre altele:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-testarea datelor privind dobânzile/comisioanele aferente creditelor și împrumuturilor de la acționari, fonduri de investiții și instituții de credit;</li> <li>-testarea înregistrării/modificării comisioanelor și ratelor dobânzii;</li> <li>-testarea modului de supraveghere și a controlului conducerii asupra veniturilor din dobanzi și comisioane, inclusiv asupra monitorizării bugetului;</li> </ul> <p>De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea dobânzilor și a comisioanelor:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-am evaluat tratamentul contabil aplicat de Societate la comisioanele percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele contabile aplicabile;</li> <li>-am analizat corectitudinea clasificării comisioanelor, respectiv comisioane care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului de credit și comisioane care nu sunt identificate ca atribuibile instrumentului de credit;</li> <li>-am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobanzi și comisioane sunt complete și corecte;</li> <li>-am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea dobânzii aplicabile pe durata de viață estimată a creditului.</li> </ul>
<p><b>3. Parti afiliate</b></p> <p>În nota 4 la situațiile financiare individuale sunt prezentate partile afiliate RO CREDIT IFN SA. Având în vedere dispozițiile pct 231 din anexa la Ordinul BNR nr 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele</p>	<p><b>Modul de abordare în cadrul misiunii de audit / Teste efectuate</b></p> <p>Procedurile noastre de audit, au inclus printre altele:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-verificarea corectitudinii prezentării partilor afiliate și a detinerilor în capitalul social al acestora;</li> <li>-verificarea tranzacțiilor efectuate cu</li> </ul>



<p>europene, o institutie , persoana juridica romana, în calitate de societate mama care controleaza una sau mai multe filiale trebuie sa întocmesca situații financiare consolidate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiara (IFRS)</p>	<p>părțile afiliate.</p> <p>Având în vedere prevederile Ordinului BNR nr 6/2015 , se impune retratarea situațiilor financiare individuale conform IFRS , atât a societății mama , cât și a societăților afiliate , și întocmirea de situații financiare consolidate și transmiterea acestora la BNR în termenul prevăzut de legiuitor. .</p>
---	--

## Alte informatii

### Raport asupra conformitatii raportului administratorilor cu situatiile financiare individuale

5. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea raportului administratorilor în conformitate cu cerintele Ordinului BNR nr 6/2015 ,care sa nu conțină denaturari semnificative și pentru acel control intern pe care conducerea îl considera necesar pentru a permite întocmirea raportului administratorilor care sa nu conțină denaturari semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Raportul administratorilor este prezentat de la pag 1 la pag 35 și nu face parte din situatiile financiare individuale.

Opinia noastră asupra situațiilor financiare individuale nu acoperă raportul administratorilor.

În legătura cu auditul nostru privind situatiile financiare pentru exercițiul încheiat la 31.12.2016, responsabilitatea noastră este sa citim raportul administratorilor și , în acest demers, sa apreciem dacă exista neconcordanțe semnificative între raportul administratorilor și situatiile financiare individuale, dacă raportul administratorilor include , în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Ordinul BNR nr 6/2015 și dacă în baza cunostintelor și intelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia dobandite în cursul auditului situațiilor financiare individuale, informațiile incluse în raportul administratorilor sunt eronate semnificativ. Ni se solicita sa raportam cu privire la aceste aspecte. In baza activitatii desfășurate, raportam ca :

a) în raportul administratorilor nu am identificat informații care sa nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situatiile financiare individuale anexate;

b) raportul administratorilor identificat mai sus include , în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Ordinului BNR nr 6/2015 ;

c) în baza cunostintelor și intelegerii noastrecu privire la Societate și la mediul acesteia, dobandite în cursul auditului situațiilor financiare individuale pentru exercițiul încheiat la 31.12.2016 nu am identificat informații incluse în raportul administratorilor care să fie eronate semnificativ.

### Responsabilitatea conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare





6. Conducerea Societatii este responsabila pentru intocmirea si prezentarea fidela a acestor situatii financiare individuale in conformitate cu Ordinului BNR nr 6/2015 si cu politicile contabile descrise in notele la situatiile financiare individuale si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare individuale care sa nu contina denaturari semnificative , datorate fraudei sau erorii.

În intocmirea situatiilor financiare individuale , conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Societății de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii și utilizand contabilitatea pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului în care conducerea fie intenționează sa lichideze Societatea sau sa oprească operatiunile, fie nu are nici o alta alternativa realista în afara acestora.

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

### **Responsabilitatea auditorului**

7. Obiectivele noastre constau în obtinerea unei asigurari rezonabile privind măsura în care situatiile financiare individuale, în ansamblu, nu contin denaturari semnificative cauzate fie de frauda, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabila reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativa, dacă aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate fie de frauda, 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 situatii financiare.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional și mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- identificam și evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare individuale cauzate fie de frauda, fie de eroare, proiectam și executam 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 frauda este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate presupune intelegeri 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 eficacitatii controlului intern al Societății.

-evaluam gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și rezonabilitatea estimarilor contabile, precum și prezentarile aferente de informații realizate de către conducere.

-formulam o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de către conducere a contabilitatii pe baza continutatii activitatii și determinam, pe baza probelor de audit obtinute, dacă exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii



care ar putea genera indoilei semnificative privind capacitatea Societății de a-si continua activitatea. In cazul în care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atenția în raportul nostru asupra prezentarilor aferente din situatiile financiare individuale sau, în cazul în care aceste prezentari sunt neadecvate, să ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obtinute pana la data acestui raport. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Societatea sa nu își mai desfasoare activitatea în baza principiului continuitatii activitatii.

-evaluam în ansamblu prezentarea, structura și continutul situatiilor financiare individuale, inclusiv al prezentarilor de informații, și măsura în care situatiile financiare individuale reflecta tranzactiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o maniera care sa ofere o prezentare fidela.

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

De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație ca am respectat cerintele de etica profesionale relevante privind independenta și ca le-am comunicat toate relatiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, ca ne afecteaza independenta și , acolo unde este cazul, măsurile de protecția aferente.

Dintre aspectele comunicate persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situatiilor financiare individuale 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.

### **Alte aspecte**

8. Acest raport este adresat exclusiv actionarilor Societatii. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta actionarilor Societatii acele aspecte pe care trebuie sa le raportam într-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 individuale si raportul asupra conformitatii raportului administratorilor sau pentru opinia formata.

**Pentru si in numele Activ Pro Audit S.R.L , Inregistrat la CAFR cu numarul 562/2005**

**Ster Daniela Cornelia Inregistrat la CAFR cu numarul 1854/2006**

**Baia Mare , 20.04.2017**

