

## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,  
UniCredit Consumer Financing Romania IFN S.A.

### Raport cu privire la situațiile financiare

#### Opinie

- Am auditat situațiile financiare ale Societății UniCredit Consumer Financing Romania IFN S.A. („Societatea”), cu sediul social în București, str. Ghețarilor, nr. 23-25, etaj 1 și etaj 3, sector 1, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO24332910, care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2020 și situația rezultatului global, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.
- Situațiile financiare la 31 decembrie 2020 se identifică astfel:
  - Total capitaluri proprii: 241.998 mii RON
  - Profit net al exercițiului financiar: 21.933 mii RON
- În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Societății la data de 31 decembrie 2020, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 8/2019 privind aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară de către instituțiile financiare nebancale, cu modificările și completările ulterioare („Ordinul 8/2019”).

#### Baza pentru opinie

- Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) 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 Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, 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

- 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><b>Deprecierea colectivă a creditelor și a avansurilor acordate clienților</b></p>	
<p>În urma adoptării IFRS 9 „Instrumente financiare”, Societatea înregistrează pierderile din credite 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 identificarea și evaluarea deprecierei de la nota 4 lit. (g) la situațiile financiare.</p> <p>La 31 decembrie 2020, liniile cheie din situațiile financiare ale Societății, care au fost semnificativ afectate în urma adoptării IFRS 9 „Instrumente Financiare” sunt creditele și avansurile acordate clienților la cost amortizat în valoare de 1.993.690 mii RON (net de provizioanele pentru depreciere aferente în valoare de 191.449 mii RON).</p> <p>Societatea exercită un nivel semnificativ de judecată profesională, folosind ipoteze subiective privind momentul înregistrării și valoarea care trebuie înregistrată drept depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților. Întrucât stabilirea provizioanelor corespunzătoare pentru depreciere pentru pierderile preconizate din credite aferente creditelor și avansurilor acordate clienților implică utilizarea de modele complexe precum și un nivel semnificativ de judecată din partea Conducerii, procesul de evaluare a pierderilor preconizate din credite poate fi supus subiectivității Conducerii. 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 avansurilor acordate clienților în diverse stadii stipulate de IFRS 9 „Instrumente Financiare” și în stabilirea cerințelor de depreciere corespunzătoare, această arie de audit este considerată un aspect cheie de audit.</p> <p>Ariile cheie ale judecății profesionale exercitate de către Conducere au inclus:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc;</li> <li>• interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierei creanțelor prin aplicarea IFRS 9 „Instrumente Financiare”, care se reflectă în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate;</li> <li>• ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor preconizate din credit pentru evaluarea riscului de credit aferent expunerii și fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la clienți;</li> <li>• identificarea la timp a expunerilor cu o creștere semnificativă a riscului de credit și de deteriorare a calității creditului;</li> <li>• nivelul ridicat de incertitudine și nivelul de subiectivitate a judecății Conducerii cu privire la raportarea financiară aferentă anului 2020 ca urmare a pandemiei de COVID-19;</li> </ul>	<p>Pe baza evaluării riscului și a cunoștințelor asupra industriei, cu sprijinul experților noștri în riscul de credit, am analizat deprecierea creditelor și a creanțelor din contractele de leasing și am evaluat metodologia aplicată în determinarea deprecierei, precum și ipotezele cheie și datele sursă folosite de către Conducere conform descrierii aspectului cheie de audit.</p> <p>Procedurile noastre au constat în:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Testarea controalelor cheie privind: <ul style="list-style-type: none"> <li>• asigurarea calității datelor sursă folosite în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL;</li> <li>• identificarea la timp a indiciilor de depreciere, inclusiv creșterea semnificativă a riscului de credit;</li> <li>• analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea fluxurilor de numerar viitoare;</li> <li>• procesele de guvernare implementate pentru modelele de depreciere colectivă, datele de intrare și ajustările cu provizioane suplimentare, revizuirea ECL și aprobarea ajustărilor post-modelare.</li> </ul> </li> <li>2) Obținerea și analizarea informațiilor care susțin ipotezele folosite în: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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;</li> <li>• dezvoltarea modelelor privind pierderile preconizate din credite;</li> <li>• dezvoltarea și caracterul adecvat al alocării pe stadii și al criteriilor folosite pentru stabilirea creșterii semnificative a riscului de credit, inclusiv impactul COVID-19 și alocarea expunerilor cu moratoriu acordat;</li> <li>• dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL, inclusiv impactul COVID-19;</li> <li>• evaluarea adecvării analizei și ajustărilor efectuate de Conducere, rezultate din impactul crizei COVID-19 asupra tuturor aspectelor ce țin de estimarea pierderilor preconizate din credite.</li> </ul> <p>Pentru toate procedurile de mai sus, am implicat specialiști în riscul de credit care au analizat modul de dezvoltare a modelului ECL, modelele prospective și codul sursă pentru a testa dacă acestea reflectă în mod adecvat politicile și metodologiile Societății.</p> </li> <li>3) Verificarea implementării corespunzătoare a noii metodologii de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv: <ul style="list-style-type: none"> <li>• testarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL;</li> </ul> </li> </ol>

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<p><b>Deprecierea colectivă a creditelor și a avansurilor acordate clienților</b></p>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• eventualul impact asupra ipotezelor folosite, creșterilor riscului de credit și depreciierilor, și fluxurilor de numerar viitoare ca urmare a condițiilor socio-economice impuse de criza COVID-19, inclusiv moratoriul public și alte evenimente;</li> <li>• evaluarea informațiilor prospective, inclusiv a impactului pandemiei COVID-19.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și a alocării pe stadii;</li> <li>• testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL.</li> </ul>
<p><b>Recunoașterea veniturilor din dobânzi și comisioane</b></p>	
<p>Potrivit notelor 7 și 8 la situațiile financiare, Societatea a înregistrat venituri din dobânzi în valoare de 256.866 mii RON și venituri din comisioane în valoare de 16.941 mii RON, provenind în principal din creditele acordate clienților.</p> <p>În timp ce veniturile din dobânzi se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului financiar folosind rata efectivă a dobânzii, recunoașterea veniturilor din comisioane depinde de natura comisioanelor, după cum urmează:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• comisioane care pot fi atribuite direct instrumentului financiar fac parte din rata efectivă a dobânzii și sunt recunoscute pe durata de viață estimată a instrumentului respectiv, fiind prezentate ca venituri din dobânzi;</li> <li>• comisioanele pentru serviciile furnizate sunt recunoscute când serviciul este furnizat și sunt prezentate ca venituri din comisioane;</li> <li>• comisioanele pentru îndeplinirea unui act sunt recunoscute la finalizarea actului și sunt prezentate ca venituri din comisioane.</li> </ul> <p>Specificul recunoașterii veniturilor, volumul mare de tranzacții 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 evaluat elaborarea, implementarea și eficiența funcțională a controalelor interne cheie și ne-am axat pe:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• datele din sistem pentru dobânzi/comisioane;</li> <li>• înregistrarea/actualizarea în sistem a veniturilor din comisioane și dobânzi;</li> <li>• controalele informatice aferente drepturilor de acces și managementul schimbărilor în controalele automate, împreună cu specialiștii noștri IT.</li> </ul> <p>Am efectuat următoarele proceduri cu privire la veniturile din dobânzi și comisioane:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Am evaluat tratamentul contabil referitor la veniturile din dobânzi și comisioane percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil (IFRS 9 „Instrumente financiare”). Ne-am axat testarea pe analizarea corectitudinii clasificării: <ul style="list-style-type: none"> <li>- comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii;</li> <li>- comisioanelor care nu sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar.</li> </ul> </li> <li>• Am evaluat dacă datele folosite pentru calculul dobânzilor sunt complete și corecte.</li> <li>• Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea venitului aplicabil pe durata de viață a creditului.</li> <li>• Ne-am dezvoltat propria estimare asupra veniturilor din dobânzi și am comparat-o cu rezultatele efective ale Societății.</li> </ul> <p>Am evaluat prezentarea în situațiile financiare a veniturilor din dobânzi și comisioane în conformitate cu cerințele IFRS.</p>

## Alte aspecte

6. Aceste situații financiare reprezintă primul set de situații financiare întocmite de Societate în conformitate cu IFRS și, prin urmare, cifrele corespondente din situațiile financiare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020 nu sunt auditate.
7. Societatea a pregătit de asemenea un set de situații financiare statutare la 31 decembrie 2020 în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificările și completările ulterioare, pentru care am emis un raport de audit către acționarii Societății la data de 23 aprilie 2021.

## Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu governanța pentru situațiile financiare

8. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu IFRS și cu Ordinul 8/2019 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 governanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al 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, 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 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.

13. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, 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 guvernarea 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, măsurile de protecție aferente.
15. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernarea, 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

16. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 30 aprilie 2020 să audităm situațiile financiare ale UniCredit Consumer Financing Romania IFN S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2020. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 8 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate de la 31 decembrie 2013 până la 31 decembrie 2020.

Confirmăm că:

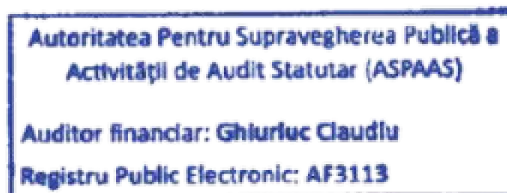
- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societății, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu au fost furnizate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

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Claudiu Ghiurluc.

Claudiu Ghiurluc, Partener de Audit



Înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF 3113



În numele:

**DELOITTE AUDIT S.R.L.**

Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. FA 25

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102,  
etajul 8 și etajul 9, Sector 1  
București, România  
30 iunie 2021

