



KPMG Audit SRL
Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 89A
Sector 1, Bucuresti
013685, P.O. Box 18-191
Romania
Tel: +40 (372) 377 800
Fax: +40 (372) 377 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorului independent

Catre Actionarii UniCredit Consumer Financing IFN SA

B-DUL EXPOZITIEI, NR. 1F, etaj 6, Sector 1, Bucuresti, Romania
Cod unic de inregistrare: 24332910

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare

Opinie

1. Am auditat situatiile financiare ale societatii UniCredit Consumer Financing IFN SA. ("Societatea") care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2022, situatiile profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.
2. Situatiile financiare la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022 se identifica astfel:
 - Total capitaluri proprii: 321.184 mii lei
 - Profitul net al exercitiului financiar: 26.893 mii lei

Situatiile financiare au fost semnate cu o semnatura electronica calificata de catre Domnul Sorin Dragulin, in calitate de Presedinte Executiv al Societatii, in data de an: 2023, luna: iulie, zi: 25, ora: 13, min: 07, sec: 40 de de catre Doamna Adela-Monica Ticmeanu, in calitate de Director Financiar al Societatii, in data de an: 2023, luna: iulie, zi: 25, ora: 12, min: 24, sec: 00.

3. In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Societatii la data de 31 decembrie 2022 precum si a performantei sale financiare si a fluxurilor sale de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

Baza opiniei

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului si al Consiliului European („Regulamentul”) si Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Societatea, conform *Codului Etic International pentru Profesionistii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta) emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”)* si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare din Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

Aspecte cheie de audit

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

Pierderile asteptate din credite si avansuri acordate clientilor

La 31 decembrie 2022, situatiile financiare prezinta:

- credite si avansuri acordate clientilor in suma bruta de 2.420.662 mii lei (31 decembrie 2021: 2.190.569 mii lei)
- Ajustari pentru pierderi asteptate din depreciere in suma de 240.565 mii lei (31 decembrie 2021: 218.401 mii lei)

si pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, cheltuieli nete cu ajustari pentru pierderi asteptate din depreciere in suma de 66.662 mii lei (2021: cheltuieli nete in suma de 66.565 mii lei).

A se vedea urmatoarele note la situatiile financiare: nota 3 Metode si politici contabile semnificative – 3.f) Identificarea si evaluarea deprecierei, 4.c) Administrarea riscului – riscul de credit, nota 5. Estimari contabile si judecati semnificative, nota 13. Pierdere neta din deprecierea activelor financiare si nota 18. Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat.

| Aspect cheie de audit | Modul de abordare in cadrul misiunii de audit |
|---|--|
| <p>Ajustarile pentru depreciere reprezinta cea mai buna estimare a conducerii cu privire la pierderile asteptate din creditele si avansurile acordate clientilor (impreuna „credite”, „expunerii”) masurate la cost amortizat la data raportarii („ECL”).</p> <p>In conformitate cu prevederile Standardului relevant IFRS 9 „Instrumente financiare” („IFRS9”) creditele sunt alocate intr-unul din cele trei stadii pentru scopul estimarii ajustarii pentru depreciere. Pierderile asteptate din credite pentru expunerile performante (stadiul 1 si stadiul 2 din ierarhia IFRS 9), precum si expunerile neperformante (stadiul 3), sunt determinate prin tehnici de modelare cu un grad ridicat de complexitate, bazate pe parametri cheie cum ar fi probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea in caz de nerambursare (EAD) si pierderea in caz de nerambursare (LGD), luand in considerare experienta istorica, identificarea expunerilor cu o crestere semnificativa a riscului de credit („SICR”) sau in stare de nerambursare si informatii</p> | <p>Procedurile noastre de audit efectuate prin implicarea, dupa caz, a specialistilor nostri in managementul riscurilor financiare si in tehnologia informatiei (IT) au inclus, printre altele:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile referitoare la pierderile asteptate din credite, a tehnicilor de modelare a riscului si a metodologiilor folosite in raport cu cerintele cadrului financiar de raportare relevant, cu intelegerea noastra privind Societatea si cu practicile specifice sectorului de activitate; ● Evaluarea si testarea proiectarii, implementarii si eficacitatii controalelor selectate ale Societatii din cadrul procesului de determinare a pierderilor asteptate din credite: <ul style="list-style-type: none"> ○ aprobarea creditelor si avansurilor; ○ configurarea sistemului privind calculul serviciului datoriei; ○ configurarea sistemului privind calculul ratingului. |

| | |
|---|--|
| <p>anticipative printre altele.</p> <p>Ca urmare a volatilitatii economice actuale si a efectelor macroeconomice generate de cresterea preturilor la energie si a altor marfuri rezultand in presiuni inflationiste si perturbari in lanturile globale de aprovizionare, evaluarea ECL a fost asociata cu complexitati suplimentare si cu o incertitudine sporita a estimarii. In plus, a fost necesara aplicarea de ajustari post-model din partea conducerii pentru a estima pierderile asteptate din credite la data de raportare.</p> <p>Avand in vedere factorii de mai sus, am determinat ca pierderile din depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientelei sunt asociate unui risc semnificativ de denaturare in situatiile financiare. Prin urmare, aceasta arie a necesitat o atentie sporita in cadrul auditului nostru si in consecinta, am considerat ca reprezinta un aspect cheie de audit.</p> | <p>Ca parte a acestei proceduri, am testat si mediul de control intern al sistemului informatic cu privire la securitatea informatiei si accesul la date.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Evaluarea masurii in care clasificarea creditelor in stadiile prevazute de IFRS 9 este adecvata si evaluarea aplicarii consecvente a criteriilor ce privesc cresterea semnificativa a riscului de credit si identificarii evidentelor obiective de depreciere (starea de nerambursare); ● Evaluarea parametrilor considerati in modelul calculului pierderilor asteptate din credite, precum PD, LGD si EAD, prin: <ul style="list-style-type: none"> ○ Evaluarea critica a previziunilor macroeconomice utilizate in modelul de calcul, in ceea ce priveste relevanta si acuratetea sursei acestora. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic rezonabilitatea considerentelor incertitudinii economice referitoare la cresterea preturilor la energie si alte marfuri, presiunile inflationiste si perturbarile in lanturile globale de aprovizionare rezultante, prin coroborarea interviurilor purtate cu conducerea si prin inspectarea informatiilor disponibile public; ○ Testarea, pe baza de esantion, a acuratetei si relevantei datelor utilizate in procesul de calcul al parametrilor, prin referire la documente justificative cum ar fi, printre altele, serviciul datoriei, scadentare, operatiuni de restructurare, datele istorice privind recuperarea ulterioare intrarii in starea de nerambursare, etc; ● Evaluarea critica a ajustarilor semnificative post-model, prin inspectarea documentatiei care a stat la baza dezvoltarii lor, evaluarea ipotezelor cheie si inspectarea si evaluarea masurii in care metodologia de calcul este adecvata; ● In baza procedurilor mentionate anterior, recalcularea pierderilor asteptate din credite la data de raportare. ● Evaluarea acuratetei si completitudinii prezentarilor de informatii in situatiile financiare cu privire la pierderile asteptate din credite, in raport cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante. |
|---|--|

Evidentierea unor aspecte – Informatii comparative

6. Atragem atentia asupra Notei 2.f) din situatiile financiare care descrie faptul ca informatiile comparative aferente exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2021 au fost retratate. Opinia noastra nu este modificata cu privire la acest aspect.

Alte aspecte - Cifre corespondente

7. Situatiile financiare ale UniCredit Consumer Financing IFN S.A. pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021, excluzand ajustarile descrise in Nota 2.f) la situatiile financiare, au fost auditate de un alt auditor care a exprimat o opinie nemodificata asupra acelor situatii financiare in data de 29 martie 2022.

Ca parte a auditului nostru asupra situatiilor financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022, am auditat ajustarile descrise in Nota 2.f) care au fost aplicate pentru retratarea informatiilor comparative pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021. Noi nu am fost angajati sa auditam, sa revizuiam sau sa aplicam orice fel de

proceduri asupra situatiilor financiare la 31 decembrie 2021, altele decat cele asupra ajustarilor prezentate in Nota 2.f) din situatiile financiare referitoare la situatiilor financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021. Prin urmare, nu exprimam o opinie sau alta forma de asigurare asupra acelor situatii financiare luate ca un intreg. Cu toate acestea, in opinia noastra, ajustarile prezentate in Nota 2.f) sunt adecvate si au fost aplicate corespunzator.

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentrusituatiile financiare

8. Conducerea Societatii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si pentru controlul intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.
9. In intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Societatii de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Societatea sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.
10. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Societatii.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

11. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare 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 de frauda sau 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.
12. Ca parte a unui audit efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzata fie de frauda, 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 baza opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate presupune complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si eludarea controlului intern.
 - Obtinem o intelegere a controlului intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Societatii.
 - Evaluam gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor de informatii aferente realizate de catre conducere.
 - Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea pune in mod semnificativ la indoiala capacitatea Societatii de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor de informatii aferente din situatiile financiare sau, in cazul in 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 Societatea sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
 - Evaluam in ansamblu prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare, inclusiv prezentarile 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.
13. Comunicam cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la aria planificata si programarea in

timp a auditului, precum și principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

14. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație ca am respectat cerințele de etică profesională relevante privind independența și ca le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne-ar putea afecta independența și, acolo unde este cazul, măsurile luate pentru a elimina amenințările la adresa independenței 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 împiedică prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile pentru interesul 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 29 aprilie 2021 să audităm situațiile financiare ale UniCredit Consumer Financing IFN SA pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este 1 an, acoperind exercitiul financiar încheiat de la 31 decembrie 2022.
17. Confirmăm ca:
 - Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societății, pe care l-am emis în data de 24 iulie 2023. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
 - Nu am furnizat pentru Societatea serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) menționate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Pentru și în numele KPMG Audit S.R.L.:

Serban Valentin

înregistrat în registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul AF5154

înregistrat în registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul FA9

București, 25 iulie 2023

