

## Raportul auditorului independent

Către acționarii societății **Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii S.A. - IFN**

### Raport cu privire la auditul situațiilor financiare individuale

#### Opinie

1. Am auditat situațiile financiare individuale anexate ale societății **Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii S.A. - IFN** („Societatea”), cu sediul social în Str. Ștefan Iulian, nr. 38, sector 1, București, România, identificată la Registrul Comerțului cu nr. J40/10581/2001 și codul de identificare fiscală 14367083, care cuprind bilanțul individual la data de 31.12.2020, contul de profit și pierdere individual, situația individuală a modificărilor capitalului propriu și situația individuală a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, și notele explicative la situațiile financiare individuale, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative, întocmite în conformitate cu Ordinul Președintelui Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a României nr. 6/2015, cu modificările ulterioare („Ordinul BNR 6/2015”). Situațiile financiare individuale menționate se referă la:
  - Total capitaluri: 1.074.651.641 lei,
  - Profitul net al exercițiului financiar: 96.505.435 lei
2. În opinia noastră, situațiile financiare individuale anexate ale Societății la 31.12.2020 au fost întocmite, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul BNR 6/2015 (cu modificările ulterioare) și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare individuale.

#### Baza pentru opinie

3. Am efectuat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European și al Consiliului Uniunii Europene („Regulamentul nr. 537/2014”) și Legea nr. 162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „*Responsabilitatea auditorului în legătură cu auditul situațiilor financiare individuale*” din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform prevederilor Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili („Codul IESBA”) și conform celorlalte cerințe etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, și am îndeplinit și celelalte cerințe de etică prevăzute în Codul 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

4. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare individuale din perioada auditată. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare individuale în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte. Considerăm că aspectele descrise mai jos reprezintă aspectele cheie de audit care trebuie comunicate în raportul nostru.

Aspect cheie de audit	Proceduri de audit realizate pentru a adresa aspectul cheie de audit
<p><b>Provizionul specific de risc de garantare</b></p> <p>Așa cum este prezentat în Nota 2D n) și în Nota 13 la situațiile financiare individuale anexate, Societatea înregistrează provizioane specifice de risc de garantare, aferente garanțiilor acordate și evidențiate extrabilanțier.</p> <p>Modul de calcul al acestor provizioane este detaliat în Nota 2D n). Valoarea provizionului specific de risc de garantare la 31.12.2020 este de 25.343.622 lei.</p> <p>În determinarea acestui provizion, conducerea Societății utilizează numeroase ipoteze și estimează probabilități cu privire la gradul de transformare a garanțiilor în diverse stadii (înștiințări de plată, insolvențe, cereri de plată) în cereri de plată, respectiv plăți.</p> <p>Datorită gradului inerent de incertitudine, precum și a complexității procesului de determinare a provizionului specific de risc de garantare și a numeroaselor ipoteze utilizate, considerăm că acesta este un aspect cheie de audit.</p>	<p>Procedurile realizate pentru a obține o asigurare rezonabilă cu privire la provizionul specific de risc de garantare au fost următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• înțelegerea detaliată a procesului de clasificare a garanțiilor și de constituire a provizionului specific de risc de garantare;</li> <li>• testarea eficacității proiectării și funcționării controalelor manuale și automate relevante (acolo unde a fost cazul);</li> <li>• evaluarea ipotezelor și estimărilor semnificative utilizate de conducere pentru calculul provizionului specific de risc de garantare, luând în considerare explicațiile furnizate de aceasta;</li> <li>• efectuarea de proceduri analitice și de detaliu:             <ul style="list-style-type: none"> <li>- verificarea contaminării adecvate a garanțiilor la nivel de client și încadrarea lor în cele 4 categorii prevăzute în metodologia internă (standard, cu înștiințare de neplată, în insolvență, cu cerere de plată);</li> <li>- validarea coeficienților de transformare a înștiințărilor de neplată și a insolvențelor în cereri de plată, respectiv a cererilor de plată în plăți prin validarea bazelor de date istorice utilizate în estimarea acestor coeficienți cu informațiile prezentate în situațiile financiare ale anilor anteriori, respectiv prin analiza comparativă a coeficienților utilizați în anul 2020 față de cei utilizați în anul precedent;</li> <li>- recalcul al provizionului specific de risc de garantare în funcție de valoarea garanțiilor în sold la 31.12.2020, clasificarea lor în cele 4 categorii și coeficientul de transformare aferent fiecărei categorii, conform metodologiei interne;</li> </ul> </li> </ul>

Aspect cheie de audit	Proceduri de audit realizate pentru a adresa aspectul cheie de audit
	<ul style="list-style-type: none"> <li>analiza comparativă a expunerilor din garanții și provizioanelor specifice de risc de garantare la 31.12.2020 față de cele înregistrate în anul precedent și investigarea variațiilor semnificative sau neobișnuite.</li> </ul>
<p><b>Provizionul pentru litigii</b></p>	
<p>Așa cum este prezentat în Nota 2D n) și Nota 13 la situațiile financiare individuale anexate, Societatea înregistrează un provizion pentru litigiile în desfășurare cu instituțiile de credit ca urmare a refuzului de plată a garanțiilor solicitate de acestea.</p> <p>Modul de calcul al acestor provizioane este detaliat în Nota 2D n). Valoarea provizionului pentru litigii la 31.12.2020 este de 32.074.097 lei.</p> <p>În determinarea acestui provizion, conducerea Societății utilizează o serie de ipoteze și estimări cu privire la potențialele fluxuri viitoare de numerar necesare pentru stingerea acestor litigii, luând în considerare stadiul litigiului, sentințele deja pronunțate, opinia avocaților externi, precum și experiența anterioară înregistrată cu litigii similare.</p> <p>Datorită gradului inerent de incertitudine și a ipotezelor semnificative utilizate în determinarea provizionului pentru litigii, considerăm că acesta este un aspect cheie de audit.</p>	<p>Procedurile realizate pentru a obține o asigurare rezonabilă cu privire la provizionul pentru litigii au fost următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>înțelegerea detaliată a procesului de înregistrare și monitorizare a litigiilor, precum și a modului de estimare a provizionului pentru litigii;</li> <li>evaluarea ipotezelor și estimărilor semnificative utilizate de conducere pentru calculul provizionului pentru litigii, luând în considerare explicațiile furnizate de aceasta și consilierii juridici interni;</li> <li>obținerea de scrisori de confirmare de la avocații externi cu care Societatea a colaborat în cursul anului 2020 și analiza comparativă a opiniei acestora cu ipotezele utilizate de către conducere;</li> <li>verificarea acurateții matematice, prin recalculul provizionului pentru litigii, în conformitate cu metodologia internă și ipotezele conducerii.</li> </ul>

## Responsabilitatea conducerii și a persoanelor responsabile cu governanța pentru situațiile financiare individuale

- Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare individuale în conformitate cu Ordinul BNR 6/2015 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare individuale lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
- În procesul de întocmire a situațiilor financiare individuale, conducerea este de asemenea responsabilă pentru aprecierea capacității Societății de a-și continua activitatea, prezentând în notele explicative la situațiile financiare individuale, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității, și pentru utilizarea în contabilitate a principiului continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să înceteze activitatea acesteia, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestor operațiuni.
- Persoanele responsabile cu governanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

## Responsabilitatea auditorului în legătură cu auditul situațiilor financiare individuale

8. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare individuale, 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 individuale.
9. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și ne menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
  - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare individuale, cauzată fie de fraudă individuale, 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 efectuate de către conducere.
  - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a principiului continuității activității în contabilitatea Societății și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli 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 individuale 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 ulterioare raportului de audit pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
  - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare individuale, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare individuale reflectă tranzacțiile și evenimentele importante într-o manieră care asigură prezentarea fidelă.

10. Ca parte din procesul de audit, comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria de acoperire a auditului și programul desfășurării acestuia, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
11. 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, măsurile de protecție aferente.
12. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare individuale 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 asupra conformității raportului administratorilor cu situațiile financiare individuale

Administratorii Societății sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea, în conformitate cu cerințele articolelor 225-228 din Reglementările contabile aprobate prin Ordinul BNR 6/2015, a unui raport al administratorilor care să nu conțină denaturări semnificative și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea raportului administratorilor care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Raportul administratorilor este prezentat de la pagina 1 la 25 și nu face parte din situațiile financiare individuale ale Societății.

Opinia noastră asupra situațiilor financiare individuale anexate nu acoperă raportul administratorilor.

În legătură cu auditul nostru privind situațiile financiare individuale ale Societății la 31.12.2020, noi am citit raportul administratorilor anexat situațiilor financiare și raportăm că:

- a) în raportul administratorilor nu am identificat informații care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare individuale anexate;
- b) raportul administratorilor identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de articolele 225-228 din Reglementările contabile aprobate prin Ordinul BNR 6/2015;
- c) în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare individuale pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31.12.2020 cu privire la Societate și la mediul acesteia, nu am identificat informații incluse în raportul administratorilor care să fie eronate semnificativ.

## Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

În conformitate cu art. 10 alin. (2) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014, furnizăm următoarele informații în raportul nostru independent de audit, care sunt necesare în plus față de cerințele Standardelor Internaționale de Audit:

### Numirea auditorului și durata misiunii

Am fost reînnoiți ca auditori ai Societății de Adunarea Generală a Acționarilor („AGA”) din data de 19.03.2021 în vederea auditării situațiilor financiare individuale și consolidate ale Societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2020 și 31.12.2021. Durata totală neîntreruptă a misiunii noastre este de 3 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate de la 31.12.2019 până la 31.12.2021.

### Consecvența cu Raportul Suplimentar prezentat Comitetului de Audit

Confirmăm că opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare individuale ale Societății, exprimată în prezentul raport, este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societății, pe care l-am emis la data de 10.05.2021 în conformitate cu art. 11 din Regulamentul (UE) nr. 537/2014.

### Furnizarea de servicii care nu sunt de audit

Declarăm că nu am furnizat pentru Societate servicii interzise care nu sunt similare auditului, menționate la art. 5 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014. În plus, nu am furnizat pentru Societate alte servicii care nu sunt de audit.

București, 10.05.2021



Răzvan Butucaru



Auditor înregistrat în Registrul public electronic cu nr. 2680 / 2008

În numele: Mazars Romania SRL

Societate de audit înregistrată în Registrul public electronic cu nr. 699 / 2007

Str. George Constantinescu nr. 4B, etaj 5  
Globalworth Campus, Clădirea B  
București, România



Tel: +031 229 2600

[www.mazars.ro](http://www.mazars.ro)