

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 situația individuală a poziției financiare la data de 31.12.2023, situația individuală a contului de profit sau pierdere și a altor elemente ale rezultatului global, situația individuală a modificărilor în capitalurile proprii 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 Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) și cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Națională a României pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, cu modificările ulterioare („Ordinul BNR 27/2010”).

Situațiile financiare individuale menționate se referă la:

- Total capitaluri proprii: 1.217.847.510 lei,
- Total rezultat global aferent anului: 197.636.159 lei

2. În opinia noastră, situațiile financiare individuale anexate prezintă fidel, în toate aspectele semnificative, poziția financiară individuală a Societății la data de 31.12.2023, precum și performanța sa financiară individuală și fluxurile sale de trezorerie individuale aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu IFRS, cu prevederile Ordinului BNR 27/2010, precum și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare.

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
Pierderi așteptate de credit aferente garanțiilor financiare	
<p>Așa cum este prezentat în Nota 2 e.2) și în Nota 29 la situațiile financiare individuale anexate, Societatea înregistrează pierderi așteptate de credit aferente garanțiilor financiare acordate.</p> <p>Modul de calcul al acestor pierderi așteptate de credit este detaliat în Nota 2 e.2). Valoarea pierderilor așteptate de credit aferente garanțiilor financiare la 31.12.2023 este de 34.010.895 lei (31.12.2022: 28.118.045 lei).</p> <p>În determinarea acestor pierderi așteptate de credit aferente garanțiilor financiare, conducerea Societății utilizează numeroase ipoteze și tehnici de modelare și estimează probabilități cu privire la gradul de transformare a garanțiilor în diverse stadii (standard, cu înștiințare de neplată, în insolvență, cu cerere de plată) în cereri de plată, respectiv plăți, și cu privire la sumele care se preconizează că vor fi recuperate. De asemenea, conducerea Societății utilizează raționamente cu privire la cea mai potrivită segmentare a garanțiilor, identificarea modificărilor semnificative ale riscului de garantare și includerea unor elemente cu privire la evoluția viitoare.</p> <p>Datorită gradului inerent de incertitudine, precum și a complexității procesului de determinare a pierderilor așteptate de credit aferente garanțiilor financiare 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 pierderile așteptate de credit aferente garanțiilor financiare au fost următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> • înțelegerea detaliată a procesului de clasificare a garanțiilor și de constituire a pierderilor așteptate de credit aferente garanțiilor financiare; • testarea eficacității proiectării și funcționării controalelor manuale și automate relevante (acolo unde a fost cazul); • evaluarea ipotezelor și estimărilor semnificative utilizate de conducere pentru calculul pierderile așteptate de credit aferente garanțiilor financiare, luând în considerare explicațiile furnizate de aceasta; • efectuarea de proceduri analitice și de detaliu: <ul style="list-style-type: none"> - 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); - verificarea încadrării adecvate a garanțiilor în cele 3 stadii de depreciere, în conformitate cu metodologia internă;

Aspect cheie de audit	Proceduri de audit realizate pentru a adresa aspectul cheie de audit
	<ul style="list-style-type: none"> - validarea coeficienților de transformare 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 2023 față de cei utilizați în anul precedent; - pentru garanțiile clasificate în stadiul 3 de depreciere, validarea ipotezelor semnificative utilizate de Societate cu privire la probabilitatea de plată și estimarea fluxurilor de numerar așteptate a se recupera, pe baza datelor istorice validate; - validarea modelelor cheie dezvoltate de către Societate cu privire la estimarea pierderilor așteptate de credit aferente garanțiilor financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ după recunoașterea inițială (clasificate în stadiul 1) și pentru garanțiile pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (clasificate în stadiul 2); - recalcul al pierderile așteptate de credit aferente garanțiilor financiare în funcție de valoarea garanțiilor în sold la 31.12.2023, clasificarea lor în cele 3 stadii de depreciere și a probabilităților de default determinate, a coeficientului de transformare în plăți a cererilor de plată și a coeficientului privind evoluțiile viitoare, conform metodologiei interne; • analiza comparativă a expunerilor din garanții și a pierderile așteptate de credit aferente garanțiilor financiare la 31.12.2023 față de cele înregistrate în anul precedent și investigarea variațiilor semnificative sau neobișnuite.

Responsabilitatea conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare individuale

5. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare individuale în conformitate cu IFRS, Ordinul BNR 27/2010 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.
6. 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.
7. Persoanele responsabile cu guvernanta 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 emițerea 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, 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.

mazars

- 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 guvernarea, 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 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.
 12. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernarea, 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

Administratorii Societății sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea, în conformitate cu cerințele articolelor 12-16 din Reglementările contabile conforme cu standardele internaționale de raportare financiară aprobate prin Ordinul BNR 27/2010, 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 nu face parte din situațiile financiare ale Societății.

Opinia noastră asupra situațiilor financiare anexate nu acoperă raportul administratorilor.

În legătură cu auditul nostru privind situațiile financiare ale Societății la 31.12.2023, 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 anexate;
- b) raportul administratorilor identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de articolele 12-16 din Reglementările contabile conforme cu standardele internaționale de raportare financiară aprobate prin Ordinul BNR 27/2010;
- c) În baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31.12.2023 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 30.12.2022 în vederea auditării situațiilor financiare individuale și consolidate ale Societății pentru exercițiile financiare încheiate la 31.12.2022 și 31.12.2023. Durata totală neîntreruptă a misiunii noastre este de 5 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate de la 31.12.2019 până la 31.12.2023.

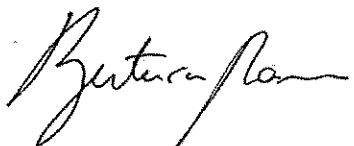
Consecvența cu Raportul Suplimentar prezentat Consiliului de Administrație al Societății (care suplinește rolul Comitetului de Audit)

Confirmăm că opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare ale Societății, exprimată în prezentul raport, este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Consiliului de Administrație al Societății (care suplinește rolul Comitetului de Audit), pe care l-am emis la data de 08.05.2024 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, 09.05.2024



Răzvan Butucaru

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: Butucaru Răzvan
Registru Public Electronic: 2600

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

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: Mazars România S.R.L.
Registru Public Electronic: 699

Tel: +031 229 2600

www.mazars.ro