

**RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT  
ASUPRA  
SITUATIILOR FINANCIARE SEPARATE DE LA 31.12.2021  
ale S.S.I.F. IFB FINWEST S.A ARAD**

Catre,  
actionarii S.S.I.F. IFB FINWEST S.A. ARAD

## OPINIE

1. Am auditat situatiile financiare anexate ale societatii S.S.I.F. IFB FINWEST S.A. ("Societatea"), cu sediul social in ARAD, strada D. Bolintineanu, nr. 5, identificata prin codul unic de inregistrare fiscala RO 8099938, care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2021, situatia rezultatului global, situatia modificarilor capitalului propriu si situatia fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte informatii explicative.

2. Situatiile financiare mentionate se refera la:

- |  |                |
|--|----------------|
| • Activ net/Total capitaluri proprii:    | 10.448.065 lei |
| • Profitul net a exercitiului financiar: | 409.041 lei    |

**3. In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Societatii la data de 31 decembrie 2021 precum si a performantei financiare si a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana ("IFRS") si Norma ASF nr 39/2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele internationale de raportare financiara, aplicabile entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara din Sectorul Instrumentelor si Investitiilor Financiare, cu modificarile si aprobarile ulterioare.**

## BAZA PENTRU OPINIE

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit ("ISA"), Regulamentul UE nr 537 al Parlamentului si al Consiliului European (in cele ce urmeaza "Regulamentul") si Legea nr 162/2017 ("Legea"). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde sunt descrise detaliat in sectiunea "Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare" din raportul nostru. Suntem independenti fata de Societate, conform Codului etic al Profesionistilor Contabili (codul IESBA), conform cerintelor etice care sunt relevante pentru auditul situatiilor financiare in Romania, inclusiv Regulamentul si Legea si ne-am indeplinit responsabilitatile etice conform acestor cerinte si conform Codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastra.

## EVIDENTIEREA UNOR ASPECTE

5. Starea de război din Ucraina și măsurile restrictive impuse Rusiei și Belarus de Uniunea Europeană conduc implicit la afectarea funcționării normale a activităților economice și financiare,



cu impact direct asupra mecanismelor financiare, care pot conduce la dificultăți de gestionare a riscurilor și asigurarea / menținerea condițiilor normale de desfășurare a activității entităților / companiilor din multe domenii de activitate.

Aceste implicații economice pot afecta situațiile financiare, la nivelul următoarelor elemente:

- Valoarea stocurilor, a creanțelor și a datoriilor;
- Valoarea fondului comercial, a activelor necorporale;
- Penalități contractuale pentru nerespectarea termenilor și a condițiilor

În nota 26 la situațiile financiare, societatea declară ca "ținând cont ca Societatea nu are activități dependente în zona aflată în conflict sau afectată de sancțiuni, nici în ceea ce privește clienții sau investițiile, considerăm ca abilitatea Societății de a-și continua activitatea în viitorul previzibil nu va fi afectată semnificativ, Deși există în continuare incertitudini legate de evoluția conflictului și de potențialul impact asupra țărilor din vecinătatea zonei de conflict și a economiei globale."

Ținând cont de aceste aspecte, nu rezultă faptul că ar exista incertitudini cu privire la continuitatea activității.

Opinia noastră nu este modificată în legătură cu aceste aspecte.

## ASPECTE CHEIE DE AUDIT

6. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare ale perioadei curente. 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 cheie.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare în cadrul misiunii de audit
<p>Societatea desfășoară activități de intermediere financiară și tranzacționare care necesită asigurarea separării instrumentelor financiare și a fondurilor aparținând investitorilor de cele ale Societății, precum și păstrarea în siguranță a activelor clienților.</p>	<p>Pentru a analiza aspectul cheie de audit, auditul nostru s-a axat pe evaluarea controalelor cheie cu privire la asigurarea separării instrumentelor financiare și a fondurilor aparținând investitorilor de cele ale societății.</p> <p>Testarea controalelor efectuate ne ajută la elaborarea procedurilor de audit cu privire la procesul de evaluare al acestora.</p> <p>Astfel, pe baza procedurilor efectuate considerăm că nu există niciun indiciu care să conducă la suspiciunea că Societatea nu ar aplica cu corectitudine art. 21 din Regulamentul nr. 5/2019 privind reglementarea unor dispoziții referitoare la prestarea serviciilor și activităților de investiții conform Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare și a Capitolului II, Secțiunea 1 și 2 din Regulamentul nr. 10/4/2018 privind protejarea instrumentelor financiare și a fondurilor care aparțin clienților, obligațiile de guvernanță a produsului și normele aplicabile la acordarea sau primirea de onorarii, comisioane sau alte tipuri de beneficii pecuniare sau nepecuniare, respectiv "Protejarea instrumentelor financiare și a fondurilor clienților .</p> <p>De asemenea, considerăm că nu există niciun indiciu care să conducă la suspiciunea că Societatea nu ar lua toate măsurile în temeiul art. 56 și 61 din Legea nr. 126/2018 și în temeiul capitolului II din Regulamentul nr. 10/2018 privind protejarea instrumentelor financiare și a fondurilor care aparțin clienților, obligațiile de guvernanță a produsului și normele aplicabile la acordarea sau primirea de onorarii, comisioane sau alte tipuri de beneficii pecuniare sau nepecuniare.</p>



Evaluarea investitiilor financiare  
 Facem referire la nota 16 in care sunt prezentate activele financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere.  
 O parte din aceste active financiare sunt prezentate la Nivelul 3 al ierarhiei valorii juste  
 Aceasta a reprezentat o arie cheie de interes in auditul nostru avand in vedere si ajustarile inregistrate de societate in exercitiile anterioare care se ridica la sume semnificative

Pentru a analiza aspectul cheie de audit, auditul nostru s-a axat pe analiza unui esantion a investitiilor financiare clasificate ca nivel 3.  
 De asemenea am evaluat analiza efectuata de catre managementul SSIF cu privire la evolutia informatiilor utilizate in determinarea valorii juste acoperind perioada de la data intocmirii evaluarilor respectivelor active financiare pana la 31 decembrie 2021 pentru a identifica daca au avut loc modificari semnificative in valoarea justa a acestora.

## ALTE INFORMATII - RAPORTUL ADMINISTRATORILOR

7. Administratorii sunt responsabili pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul administratorilor dar nu cuprind situatiile financiare si raportul auditorului cu privire la acestea si nici declaratia nefinanciara.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare nu acopera si aceste alte informatii si cu exceptia cazului in care se mentioneaza explicit in raportul nostru, nu exprimam nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

In legatura cu auditul situatiilor financiare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2021, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ inconsecvente cu situatiile financiare, sau cu cunoastintele pe care noi le-am obtinut in timpul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ.

In ceea ce priveste Raportul administratorilor, am citit si raportam daca acesta a fost intocmit in toate aspectele semnificative, in conformitate cu norma ASF nr 39/2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele internationale de raportare financiara, aplicabile entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara din Sectorul instrumentelor si investitiilor financiare

In baza exclusiv a activitatilor care trebuie desfasurate in cursul auditului situatiilor financiare, in opinia noastra:

- a) Informatiile prezentate in Raportul administratorilor pentru exercitiul financiar pentru care au fost intocmite situatiile financiare sunt in concordanta in toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare anexate;
- b) Raportul administratorilor a fost intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu norma ASF nr 39/2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele internationale de raportare financiara, aplicabile entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara din Sectorul instrumentelor si investitiilor financiare.

In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre cu privire la Societate si la mediul acesteia, dobandite in cursul auditului situatiilor financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31



decembrie 2021, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

## **RESPONSABILITATILE CONDUCERII SI ALE PERSOANELOR INSARCINATE CU GUVERNANTA PENTRU SITUATIILE FINANCIARE**

8. Conducerea Societatii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu norma ASF nr 39/2015 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele internationale de raportare financiara, aplicabile entitatilor autorizate, reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara din Sectorul instrumentelor si investitiilor financiare si pentru acel control 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 în care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Societatea sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alta 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, precum 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 fie de frauda, fie de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare.

12. Ca parte a unui audit in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si 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 o baza pentru opinia noastra. 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 intelegeri secrete, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si evitarea controlului intern.

- Intelegem controlul intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacitatii controlului intern al Societatii.



- Evaluam gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor aferente de informatii realizate de catre conducere.
- Formulam o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si determinam, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea genera indoilei semnificative privind 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 aferente din situatiile financiare sau, in cazul în 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 prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare, inclusiv al prezentarilor 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 persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.

14. De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie cu privire la conformitatea noastra cu cerintele etice privind independenta si le comunicam toate relatiile si alte aspecte care pot fi considerate, in mod rezonabil, ca ar putea sa ne afecteze independenta si, unde este cazul, masurile de siguranta aferente.

15. Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor insarcinate cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut o mai mare importanta in cadrul auditului asupra situatiilor financiare din perioada curenta si, prin urmare, reprezinta aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte in raportul nostru de audit, cu exceptia cazului in care legislatia sau reglementarile impiedica prezentarea publica a aspectului respectiv sau a cazului in care, in circumstante extrem de rare, consideram ca un aspect nu ar trebui comunicat in raportul nostru deoarece se preconizeaza in mod rezonabil ca beneficiile interesului public sa fie depasite de consecintele negative ale acestei comunicari.

## **RAPORT CU PRIVIRE LA ALTE DISPOZITII LEGALE SI DE REGLEMENTARE**

16. Am fost numiti de Adunarea Generala a Asociatilor sa auditam situatiile financiare ale S.S.I.F. IFB FINWEST S.A. ARAD pentru exercitiul financiar incheiat la 31 Decembrie 2021. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este de 6 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31.12.2016 pana la 31.12.2021.

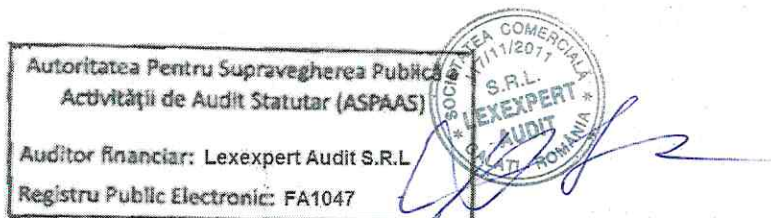
Confirmam ca:

- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Societatii, pe care l-am emis in aceeasi data in care am emis si acest raport. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de entitatea auditata;

- Nu am furnizat pentru Societate serviciile non audit interzise, mentionate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr 537/2014.

In numele:

**SC LEXEXPERT AUDIT SRL GALATI**  
Galati, str Navelor nr 851, judetul Galati  
Inregistrata la Autoritatea pentru Supravegherea Publica A Activitatii de Audit  
Statutar cu nr FA1047



Partener de Audit,  
drd.jur.ec. Aurelian Constantin  
Inregistrat la Autoritatea pentru Supravegherea Publica a Activitatii de Audit Statutar  
cu nr AF1779

15 aprilie 2022

