

A.B.A. AUDIT S.R.L.

S.C. A.B.A. Audit S.R.L.

ADRESA: Timisoara, Str. Moise Nicoară, Nr. 11B

CUI: RO 14907434 • Nr. Inreg. ORC: J35/1537/2002

IBAN: RO43PIRB3701720663001000 • BANCA: Piraeus Bank

TEL: 0256.216.100; • FAX: 0256.205.039

E-MAIL: office.audit@abaconsulting.ro • WEB: www.abaconsulting.ro

RAPORTUL AUDITORILOR INDEPENDENȚI CĂTRE ACȚIONARI TRANSILVANIA LEASING & CREDIT IFN S.A. BRAȘOV

Opinia fără rezerve

1. Am auditat situațiile financiare anuale individuale atașate ale Transilvania Leasing & Credit IFN SA Brașov („Societatea”) întocmite la data de 31 decembrie 2016 formate din bilanț, cont de profit și pierdere, situația fluxurilor de trezorerie, situația modificării capitalurilor proprii și notele explicative la situațiile financiare, identificate prin următorii indicatori:

- profit net:	814.243 lei
- total activ:	60.547.872 lei

2. În opinia noastră, situațiile financiare anuale ale SC Transilvania Leasing & Credit IFN SA Brașov furnizează o imagine fidelă a situației financiare, a poziției financiare și rezultatelor Societății la 31 decembrie 2016, în conformitate cu prevederile Legii contabilității nr. 82/1991, legea contabilității, republicată, cu modificările și completările ulterioare și Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor financiare nebancale („IFN”), instituțiilor de credit și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar din România.

Baza pentru opinie

3. Am efectuat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA) elaborate de International Federation of Accountants (IFAC) și adoptate de Camera Auditorilor Financiar din România (CAFR). Aceste Standarde cer ca noi să ne conformăm cerințelor etice și să planificăm și să realizăm auditul în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare nu conțin erori semnificative.

Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a forma o bază pentru opinia noastră de audit.

Aspecte cheie de audit

4. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, conform raționamentului nostru profesional, au fost cele mai semnificative în auditul situațiilor financiare ale perioadei curente. Aceste aspecte au fost abordate în cadrul auditului asupra situațiilor financiare în ansamblu, și în formarea opiniei noastre asupra acestora, și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

i) Testarea controalelor interne

Managementul a proiectat proceduri de control intern și exercită un control permanent în legătură cu respectarea acestor proceduri. Riscurile de control intern reprezintă riscurile care ar fi putut apărea ca urmare a eventualelor deficiențe ale sistemului de control intern.

Răspunsul nostru în cadrul misiunii de audit la posibila existență a acestor riscuri de control intern a presupus proiectarea unor proceduri concretizate în analiza modului în care managementul monitorizează controalele interne, am realizat teste de audit privind atât arhitectura acestor controale interne, cât și teste de reefectuare care au vizat funcționarea adecvată a controalelor interne conform procedurilor de control intern existente în Societate cu privire la evaluarea clienței, gradul de expunere existent în legătură cu clientela, modalitatea de avizare și aprobare a contractelor, precum și teste privind controalele interne legate de derularea contractelor. Am derulat proceduri prin care am analizat rapoartele auditorului intern cu privire la controalele interne. Concluziile la care am ajuns în baza acestor proceduri au fost că modul de funcționare a controalelor interne este adecvat, fără să identificăm denaturări semnificative cu privire la acestea.

ii) Recunoașterea veniturilor

La nivelul recunoașterii veniturilor există riscuri de denaturare semnificativă ca acestea să nu fie recunoscute de managementul Societății conform Reglementărilor contabile aplicabile. Pot exista riscuri atât în ceea ce privește cuantumul veniturilor recunoscute, cât și momentul recunoașterii acestora cu posibile denaturări semnificative în legătură cu aplicarea principiului contabilității de angajamente.

Răspunsul nostru la aceste riscuri de denaturare semnificativă s-a concretizat în efectuarea unor proceduri de audit care au avut ca scop: analiza contractelor de credit, respectiv leasing financiar, testarea modului de calcul al dobânzilor prin proceduri de recalculare și a modului de reflectare a dobânzilor conform clauzelor contractuale și graficelor de eșalonare. De asemenea, am efectuat teste de audit asupra modului de recunoaștere a taxelor de administrare și a comisioanelor de acordare angajate de Societate prin intermediul contractelor de creditare și contractelor de leasing financiar. Pentru testarea aserțiunii conducerii Societății cu privire la acuratețea veniturilor din dobânzi, am revizuit graficele de eșalonare ca urmare a fluctuației ratei dobânzii de referință prevăzută în contractele de leasing financiar, respectiv de credit.

Referitor la riscul de denaturări semnificative legate de aplicarea principiului contabilității de angajamente, am realizat proceduri prin care am corelat momentul recunoașterii veniturilor cu graficele de eșalonare atașate contractelor de credit, respectiv contractelor de leasing financiar.

iii) Clasificarea și evaluarea creanțelor

Conform cerințelor Băncii Naționale a României („BNR”), în ceea ce privește domeniul în care activează Societatea, există cerințe specifice cu privire la clasificarea creanțelor aferente ratelor și dobânzilor devenite scadente conform contractelor de credit și contractelor de leasing financiar. În funcție de aceste cerințe specifice sunt stabilite și reglementate aspectele referitoare la evaluarea creanțelor la data de raportare.

Răspunsul nostru cu privire la riscurile de denaturare semnificată concretizate în modul de clasificare a creanțelor, respectiv aserțiunile conducerii Societății legate de evaluarea acestor creanțe la data de raportare, s-a materializat în proceduri de audit prin care am testat modul de clasificare și prezentare pentru toate contractele de credit și de leasing financiar, în derulare conform evidențelor operative ale Societății la data raportării, precum și teste de recalculare a ajustărilor pentru deprecierea creanțelor, fără să identificăm denaturări semnificative.

iv) Litigii

Riscuri de denaturare semnificativă pot surveni și ca urmare a litigiilor în care este implicată Societatea. Managementul analizează situațiile litigioase și face estimări cu privire la implicațiile în legătură cu recunoașterea unor deprecieri, provizioane, datorii certe sau exhaustivitatea prezentării eventualelor contingente în cuprinsul notelor explicative care constituie parte integrantă a situațiilor financiare la data raportării.

Răspunsul nostru cu privire la riscurile de denaturare semnificativă – consecință directă sau indirectă a litigiilor în care este implicată Societatea – a vizat desfășurarea unor proceduri de audit prin care am solicitat o prezentare a litigiilor Societății de către juriștii acesteia, am investigat și revizuit estimările conducerii cu privire la efectul acestora asupra situațiilor financiare la data de raportare. Am testat dacă managementul a aplicat tratamentele contabile adecvate atât în sensul recunoașterii unor ajustări pentru depreciere, cât și a unor provizioane pentru un imobil cedat cu aspecte litigioase legate de situația juridică a clădirii. În cadrul misiunii noastre, ca urmare a procedurilor de audit efectuate, ne-am asigurat că efectul litigiilor în derulare a fost evaluat și reflectat adecvat de conducerea Societății.

v) Evaluarea stocurilor

Aserțiunile conducerii cu privire la evaluarea stocurilor pot prezenta riscuri de denaturări semnificative care să se manifeste în sensul neaplicării prevederii reglementării contabile aplicabile de evaluare a stocurilor, la data de raportare, la minimumul dintre cost și valoare realizabilă netă.

Răspunsul nostru la aceste riscuri de denaturare semnificativă în ceea ce privește evaluarea stocurilor u presupus teste prin care am observat natura activelor clasificate la stocuri -a ctive recuperate din executarea creanțelor litigioase, respectiv încetarea contractelor de leasing financiar sau contractelor de credit. Am testat valorile de inventar estimate de către conducerea Societății luând ca bază de referință valoarea lor de piață și am efectuat proceduri prin care am obținut o asigurare rezonabilă cu privire la aplicarea cerințelor principiului prudenței stipulat de reglementarea contabilă aplicabilă IFN – Ordinul BNR nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene.

vi) Pragul de semnificație

Pragul de semnificație este stabilit de către auditor ca urmare a aplicării raționamentului profesional așa cum prevăd Standardele Internaționale de Audit.

Reperul utilizat ca bază în stabilirea pragului de semnificație global a fost reprezentat de totalul activelor având în vedere că volatilitatea acestui reper a fost cea mai redusă și am apreciat că este adecvat din perspectiva calitativă – specificul domeniului de activitate în care își desfășoară activitatea Societatea. Pragul de semnificație calculat pentru misiunea de audit a fost de 908.000 lei, iar argumentele în alegerea acestui prag s-au bazat pe faptul că misiunea de audit a fost recurentă, istoricul opiniilor de audit exprimate este reprezentat de opinii neschimbate, iar analiza riscurilor ne-a condus la aprecierea ca acestea sunt situate la un nivel redus.

vii) Continuitatea activității

Conducerea entității este responsabilă pentru evaluarea și aprecierea premiselor de continuitate pentru întocmirea situațiilor financiare.

Răspunsul nostru a vizat înțelegerea riscurilor de denaturare semnificativă existente în legătură cu aserțiunile conducerii pe planul continuității activității și am analizat aspecte legate de evoluția Societății, bugetul de venituri și cheltuieli aprobat pentru exercițiul financiar 2017, am examinat procesele-verbale și minutele Consiliului de administrație și Adunărilor Generale ale Acționarilor, marjele de dobândă prevăzute în contractele de credit, respectiv contractele de leasing financiar, precum și faptul că, la data raportării, Societatea avea în derulare un număr de 79 de contracte de credit, precum și un număr de 443 de contracte de leasing financiar.

Toate acestea ne-au condus la aprecierea că:

- prezumția de continuitate a acivității în întocmirea situațiilor financiare anuale, asumată de conducerea Societății, este adecvată; și
- noi nu am identificat nicio incertitudine semnificativă care ar putea pune la îndoială capacitatea Socetății de a-și continua activitatea, într-un viitor previzibil.

Alte aspecte

5. Menționăm faptul că mandatul nostru a fost limitat exclusiv la realizarea auditului statutar în legătură cu situațiile financiare individuale ale Societății întocmite la data de 31 decembrie 2016, nefiind numiți pentru realizarea auditului situațiilor financiare consolidate în cazul în care aceasta s-ar impune.

6. Acest raport al auditorului independent este adresat exclusiv acționarilor Societății. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Societății acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Societate și de acționarii acesteia, pentru auditul nostru, pentru raportul asupra situațiilor financiare și raportul asupra conformității sau pentru opinia formată.

7. Situațiile financiare anexate raportului de audit nu sunt menite să prezinte poziția financiară, rezultatul operațiunilor și un set complet de note la situațiile financiare în conformitate cu reglementări și principii contabile acceptate în țări și jurisdicții altele decât România. De aceea, situațiile financiare anexate nu sunt întocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementările contabile și legale din România, inclusiv Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor financiare nebancale, instituțiilor de credit și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

Responsabilitatea conducerii privind situațiile financiare

8. Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991, legea contabilității, republicată, cu modificările și completările ulterioare și cu Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor financiare nebancale, instituțiilor de credit și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

9. Această responsabilitate include:

- a) conceperea, implementarea și menținerea unui control intern relevant pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare ce nu conțin denaturări semnificative datorate fie fraudei, fie erorii;
- b) selectarea și aplicarea politicilor contabile adecvate;
- c) realizarea unor estimări contabile rezonabile pentru circumstanțele date.

10. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea Societății este responsabilă pentru evaluarea capacității companiei de a-și continua activitatea, prezentând, după caz, aspecte legate de principiul continuității activității și aplicarea acestuia, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze societatea sau să înceteze operațiunile, fie nu are nici o altă alternativă realistă decât să facă acest lucru. Cei însărcinați cu guvernanța sunt responsabili pentru supravegherea procesului de raportare financiară a Societății.

Responsabilitatea auditorului

11. Responsabilitatea noastră este să exprimăm o opinie asupra acestor situații financiare anuale, pe baza auditului efectuat.

12. Ca parte a unui audit desfășurat în conformitate cu ISA, noi am aplicat raționamentul profesional și am menținut în cadrul auditului scepticismul profesional. De asemenea, auditorul efectuează următoarele proceduri:

- să identifice și să evalueze riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, datorate fraudei sau erorii, planificarea și punerea în aplicare a procedurilor de audit care răspund acestor riscuri, și să obțină probe de audit, care sunt suficiente și adecvate pentru a oferi o bază pentru opinia noastră. Riscul de a nu detecta o denaturare semnificativă rezultată din fraudă este mai mare decât cea care rezultă din eroare, fraudă poate implica complicitate, fals, omisiuni intenționate, interpretări greșite sau supracontrolul controlului intern;
- să obțină o înțelegere relevantă pentru audit a controlului intern, în scopul elaborării de proceduri de audit adecvate respectivelor circumstanțe, dar nu și în scopul exprimării unei opinii cu privire la eficacitatea controlului intern al Societății;
- evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile utilizate și a caracterului rezonabil al estimărilor contabile și a informațiilor aferente elaborate de către conducere;
- concluzionarea privind adecvarea utilizării de către conducere a conceptului de bază referitor la continuitatea activității și, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă legată de evenimente sau condiții care pot pune la îndoială în mod semnificativ capacitatea companiei de a respecta principiul continuității activității. În cazul în care s-a ajuns la concluzia că există o incertitudine semnificativă, suntem obligați să atragem atenția în raportul nostru de audit asupra informațiilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care astfel de informații nu sunt suficiente, se va trece la modificarea opiniei de audit. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului elaborat de noi. Cu toate acestea, evenimentele sau condițiile viitoare pot determina societatea să înceteze să-și continue activitatea.
- evaluează prezentarea generală, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv prezentările de informații și dacă situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-un mod care să ateste corectitudinea întocmirii situațiilor financiare. Comunicăm cu cei însărcinați cu governanța în ceea ce privește, printre altele, planul de audit și programul de audit și a constatărilor de audit semnificative, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern pe care le identificăm pe parcursul efectuării auditului. De asemenea, oferim celor însărcinați cu governanța o declarație din care reiese faptul că am respectat principiile etice cu privire la independența auditorului, toate relațiile și alte aspecte care pot afecta independența și, după caz, a garanțiilor aferente. Din problemele comunicate celor însărcinați cu governanța, determinăm toate acele aspecte care au fost de cea mai mare importanță în auditarea situațiilor financiare ale perioadei curente și sunt, prin urmare, aspectele-cheie de audit. Vom descrie aceste aspecte în raportul de audit, cu excepția cazului în care legea sau reglementările se opun divulgării publice cu privire la această problemă sau atunci când, în cazuri extrem de rare, vom stabili că un aspect nu ar trebui să fie comunicat în raportul nostru, deoarece consecințele negative rezultate din introducerea acestora în raport sunt mai mari decât beneficiile de interes public ale unei astfel de comunicare.

Raport cu privire la alte cereri legale și de reglementare

13. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea raportului administratorilor în conformitate cu cerințele Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor financiare nebancale, instituțiilor de credit și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, punctele 225-228, 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 20 și nu face parte din situațiile financiare individuale.

Opinia noastră asupra situațiilor financiare individuale nu acoperă raportul administratorilor.

În legătură cu auditul nostru privind situațiile financiare individuale, noi am citit raportul administratorilor anexat situațiilor financiare individuale și prezentat de la pagina 1 la 20 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 Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor financiare nebancale, instituțiilor de credit și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, punctele 225-228;
- c. în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare individuale pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2016 cu privire la Societate și la mediul acesteia, nu am identificat informații incluse în raportul administratorilor care să fie eronate semnificativ.

Timișoara, 28 februarie 2017

A.B.A. AUDIT SRL

Înregistrat la Camera Auditorilor Financiar din România
cu nr. 305/23 decembrie 2002

prin Dr. Dumitrescu Alin-Constantin

Înregistrat la Camera Auditorilor Financiar din România
cu nr. 4227/29 februarie 2012

