

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către actionarii FAST FINANCE IFN SA

Opinia

1. Am auditat situațiile financiare individuale anexate ale societății **IFN FAST FINANCE S.A.** (Societatea), cu sediul social în Mun. București, str. Lainici nr. 44-46, ap. 9-10, Sector 1 și codul unic de identificare fiscală 32548576, care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2024, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative incluse în notele explicative.

2. Situațiile financiare individuale la 31 decembrie 2024 se identifică astfel:

- *Activ net/Total capitaluri proprii:* 8,416,970 lei
- *Profitul exercițiului financiar:* 503,239 lei

În opinia noastră, situațiile financiare individuale anexate oferă o imagine fidelă a poziției financiare a Societății la data de 31 decembrie 2024 precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie ale acesteia pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991, Ordinului BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele IFRS și cu politicile contabile prezentate în notele explicative.

Baza pentru opinie

3. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European cu modificările și completările ulterioare („Regulamentul”) și Legea 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative cu modificările și

CC AUDIT & ASSURANCE SERVICES SRL

Dimieni, Str. Straja, nr. 48, Jud. Ilfov

J23/5394/2018**CUI 40118413**

ASPAAS FA629/648/21



completările ulterioare („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare din raportul nostru.

Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Independența

Suntem independenți față de Societate conform Codului de Etică al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA) emis de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Etică pentru Contabili coroborat cu cerințele de etică profesională relevante pentru auditul situațiilor financiare din România, inclusiv Regulamentul și Legea. Ne-am îndeplinit responsabilitățile de etică profesională conform Codului IESBA și cerințelor de etică ale Regulamentului și ale Legii.

Am fost angajați să audităm situațiile financiare ale FAST FINANCE IFN SA pentru exercitiul financiar aferent anului 2024 în data de 03.02.2025

Cu bună credință și pe baza celor mai bune informații, declarăm că nu am furnizat alte servicii decât cele de audit Societății în perioada cuprinsă între 1 ianuarie 2024 și 31 decembrie 2024.

Aspecte 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 din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului desfășurat asupra situațiilor financiare în ansamblu, și în formarea opiniei noastre asupra acestora, și nu emitem o opinie separată cu privire la aceste aspecte cheie.

Pentru aspectele descrise mai jos, am prezentat și o descriere a modului în care auditul nostru a abordat respectivele aspecte.

Am îndeplinit responsabilitățile descrise în secțiunea “Responsabilitățile auditorului pentru auditul situațiilor financiare” din raportul nostru, inclusiv în legătură cu aceste aspecte cheie. În consecință, auditul nostru a inclus efectuarea procedurilor proiectate să răspundă la evaluarea noastră cu privire la

riscul de erori semnificative în cadrul situațiilor financiare. Rezultatele procedurilor noastre de audit, inclusiv ale procedurilor efectuate pentru a aborda aspectele de mai jos, constituie baza pentru opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare anexate.

Recunoașterea altor venituri

5. Pentru exercițiul financiar 2024, societatea a raportat alte venituri în suma 1,354,448 lei provenind în principal din cedarea activelor corporale. Aceste venituri reprezintă ponderea principală a veniturilor din exploatare, cu influențe directe în profitabilitatea societății.

Datorită specificului activității și al acestor operațiuni, recunoașterea veniturilor constituie un aspect cheie de audit.

Politica de recunoaștere a veniturilor este prezentată în detaliu în Nota 1.

Procedurile noastre de audit au inclus, printre altele:

- analiza datelor privind dobânzile/comisioanele aferente creditelor acordate și controlul conducerii asupra veniturilor din dobânzi și comisioane,
- am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi și din comisioane sunt complete și corecte,
- am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea dobânzii aplicabile pe durata de viață estimată a creditului,
- am evaluat tratamentul contabil aplicat de Societatea în conformitate cu IFRS 15 “Venituri din contracte cu clienții”,
- am evaluat veniturile din dobânzi și comisioane realizând astfel propria estimare asupra veniturilor pe care am comparat-o apoi cu rezultatele Societății.

Provizioane specifice de risc de credit pentru deprecierea creditelor acordate clienților

6. Ne-am concentrat pe aceasta arie, deoarece Conducerea emite judecăți subiective asupra estimării mărimii pierderilor din provizioane specifice de risc de credit. Politicile de recunoaștere a deprecierei activelor financiare sunt stabilite în conformitate cu prevederile IFRS 9 “Instrumente financiare”.

Conform IFRS 9, ajustările se evaluează pe una dintre următoarele baze:

- ECL pe 12 luni: care rezultă din posibile evenimente de nerambursare ce au loc în decurs de 12 luni de la data raportării și
- ECL pe întreaga durată de viață: care rezultă din posibile evenimentele de nerambursare pe durata de viață ramasa a unui activ financiar.

În cadrul acestei abordări, Societatea stabilește dacă activul financiar se află într-una din următoarele trei stadii pentru a determina atât valoarea ECL pe care o recunoaște, cât și modul în care trebuie recunoscute veniturile din dobânzi.

- **Stadiul 1:** atunci când riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială. Pentru aceste active financiare, Societatea recunoaște ECL pe 12 luni și recunoaște venitul din dobânzi pe bază brută (se calculează pe baza valorii contabile brute a activului financiar, înainte de ajustarea pentru ECL).
- **Stadiul 2:** atunci când riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială. Se recunoaște ECL pe întreaga durată de viață, dar veniturile din dobânzi continuă să fie recunoscute pe bază brută.
- **Stadiul 3:** atunci când activul financiar este depreciat. Acesta este, în realitate, punctul în care a avut loc un eveniment de nerambursare. Pentru aceste active financiare, Societatea recunoaște ECL pe întreaga durată de viață.

Societatea a determinat și înregistrat provizioane specifice de risc. Politicile de determinare a acestora sunt evidențiate în nota 1.

Procedurile noastre de audit au inclus, printre altele:

- în ceea ce privește politica de calcul a provizioanelor specifice de risc de credit pentru deprecierea creanțelor asupra clienților, am evaluat adecvarea principalelor ipoteze utilizate în calculul de provizioane al Societății cu principiile și cerințele din IFRS 9 “Instrumente financiare”.

- am evaluat și testat pe bază de eșantion modul de funcționare și eficacitatea operațională a controalelor cheie asupra datelor și calculelor de determinare a provizioanelor specifice de risc de credit pentru deprecierea creanțelor asupra clientelei.
- acestea includ acele controale efectuate de conducerea Societății pentru a se asigura ca procesul de creditare este desfășurat în conformitate cu politicile interne, rambursările sunt alocate în mod corespunzător soldurilor creditelor corecte și că zilele de întârziere sunt calculate corect de sistemul Societății.

Alte informații – Raportul Administratorilor

7. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul administratorilor, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea și nici declarația nefinanciară.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul administratorilor, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu cerințele Ordinului nr. 27/2010 al BNR pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standarele Internaționale de Raportare Financiară, pct. 11 - 12.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;

b) Raportul administratorilor identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Ordinului nr. 27/2010 al BNR pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standarele Internaționale de Raportare Financiară, pct. 12. În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2024, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

8. Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu conformitate cu reglementările de contabilitate aplicabile în România, respectiv Legea contabilității nr. 82/1991, republicată (Legea nr. 82/1991) și Ordinului nr. 27/2010 al BNR pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standarele Internaționale de Raportare Financiară și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

9. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nici o altă alternativă realistă în afara acestora.

10. Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

11. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, 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 ISA 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 cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

12. Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate 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.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității 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 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

CC AUDIT & ASSURANCE SERVICES SRL

Dimieni, Str. Straja, nr. 48, Jud. Ilfov

J23/5394/2018

CUI 40118413

ASPAAS FA629/648/21



**Audit & Assurance
Services**

viitoare pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.

13. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

CC AUDIT & ASSURANCE SERVICES SRL

Societate de audit înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. FA629/648/21

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: CC AUDIT&ASSURANCE
SERVICES S.R.L.
Registrul Public Electronic: FA629/648/21

Prin Dna. Cornelia Nastase

Auditor financiar înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF18/134/20

Bucuresti, 11.04.2025

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: NĂSTASE CORNELIA
Registrul Public Electronic: AF18/134/20