

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Asupra situatiilor financiare intocmite conform IFRS la

31 DECEMBRIE 2024

De catre
PRIMA FINANȚARE IFN S.A.

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT
Privind auditarea situatiilor financiare anuale la 31.12.2024
la societatea PRIMA FINANȚARE IFN S.A.

Catre Actionarii SC PRIMA FINANȚARE IFN S.A

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare ale societății **PRIMA FINANȚARE IFN S.A.** cu sediul în Municipiul Iași, Strada COSTACHE NEGRI, Nr. 6, PARTER, Bloc D1-2, Județ Iași, CUI 47195774 ("IFN") care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2024, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalurilor proprii, situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar care s-a încheiat la aceasta dată și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte note explicative. Situațiile financiare se referă la:
 - Total active /Total datorii și capitaluri proprii: 3.713.066 lei
 - Rezultatul net al exercitiului financiar (pierdere) (582.577) lei
2. În opinia noastră, situațiile financiare individuale anexate oferă o imagine fidelă a poziției financiare a PRIMA FINANȚARE IFN S.A. la data de 31 decembrie 2024, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Ordinul Bancii Naționale a României nr. 27/2010, cu modificările și completările ulterioare, pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, Ordinul 1/2022, Ordinul 5/2022, Ordinul 1/2024, Ordinul 6/2024, Ordinul 7/2024.

Baza opiniei

3. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit ("ISA"), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea “Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de entitate, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut prin sondaj sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

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 ale perioadei curente. Aceste aspecte au fost analizate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu emitem o opinie separată cu privire la aceste aspecte cheie.

Am evaluat dacă metodologia de calcul implementată de Societate respecta cerințele IFRS 9. Am recalculat în mod independent, în baza unui esanțion, ajustările de depreciere a creditelor în baza modelului implementat de conducere.



La finalul procedurilor nu am identificat diferente care sa conduca la ajustari ale provizioanelor inregistrate de Societate.

Alte aspecte

4. Acest raport este adresat exclusiv actionarilor in ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta actionarilor IFN acele aspecte pe care trebuie să le raportam într-un raport de audit financiar, si nu in alte scopuri. In măsura permisa de lege, nu acceptăm si nu ne asumăm responsabilitatea decat față de IFN si de actionari, in ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

Alte informații – Raportul Administratorilor

5. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informatii. Aceste informatii cuprind Raportului administratorilor, dar nu cuprind situatiile financiare si raportul auditorului cu privire la acestea. Raportului administratorilor nu face parte din situatiile financiare.

Opinia noastră asupra situațiilor financiare individuale nu acoperă si aceste alte informatii si cu exceptia cazului in care se mentioneaza explicit in raportul nostru, nu exprimam niciun 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 Raportul administratorilor și, în acest demers, să apreciem dacă acele informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunostințele 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 situatiile financiare.

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 a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Legea contabilitatii.

În plus, în baza cunostințelor și înțelegerii noastre cu privire la entitate 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.

Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare

6. Conducerea este responsabilă pentru pregătirea si prezentarea corectă a acestor situații financiare în conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010, pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, si pentru controlul intern pe care aceasta îl consideră necesar pentru a permite pregătirea de situații financiare care să nu conțină denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
7. În întocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității IFN de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității si utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu exceptia cazului în care conducerea fie intentionează să lichideze IFN-ul sau să oprească operatiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
8. Persoanele însărcinate cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al IFN.



Responsabilitatea auditorului

9. 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, în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit promulgate de Federația Internațională a Contabililor și adoptate de Camera Auditorilor Financieri din România. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA-urile 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.
10. Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA-urile, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, 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 ca urmare a fraudei este mai ridicat decât riscul ce rezultă din nedetectarea unei denaturări semnificative ca urmare a erorii, 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 IFN;
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente 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 IFN 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 viitoare pot determina IFN să nu își mai desfășoare activitatea cu respectarea principiului continuității activității;
 - Evaluăm în ansamblu 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.

Iasi

12.05.2025

În numele,

S.C. N.E.R EXPERT-AUDIT SRL

Nr. de înregistrare în Registrul ASPAAS: FA44/85/21

NICOLAICA ELENA RODICA

Nr. de înregistrare în Registrul ASPAAS: 4023/2011

Semnătura: _____

