RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT
Privind auditarea situatiilor financiare anuale la 31.12.2025
la societatea PRIMA FINANŢARE IFN S.A.

Catre Actionarii SC PRIMA FINANŢARE IFN S.A

Opinie

1. Am auditat situaţiile financiare ale societatii **PRIMA FINANŢARE IFN S.A**. cu sediul in Municipiul Iaşi, Strada COSTACHE NEGRI, Nr. 6, PARTER, Bloc D1-2, Judet Iaşi, CUI 47195774 ("IFN") care cuprind bilantul la data de 31 decembrie 2025, contul de profit si pierdere, situaţia modificărilor capitalurilor proprii, situaţia fluxurilor de trezorerie pentru exerciţiul financiar care s-a incheiat la aceasta dată si un sumar al politicilor contabile semnificative şi alte note explicative. Situaţiile financiare se referă la:

- Total active /Total datorii si capitaluri proprii: 4.165.077 lei
- Rezultatul net al exercitiului financiar (pierdere) (407.594) lei

2 În opinia noastră, situațiile financiare individuale anexate oferă o imagine fidelă a poziției financiare a PRIMA FINANŢARE IFN S.A. la data de 31 decembrie 2025, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010, cu modificarile si completarile ulterioare, pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, 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 Romania, 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, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta pentru auditul situatiilor financiare ale perioadei curente. Aceste aspecte au fost analizate in contextul auditului situatiilor financiare in ansamblu si in formarea opiniei noastre asupra acestora si nu emitem o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie.

Am evaluat daca metodologia de calcul implementata de Societate respecta cerintele IFRS 9. Am recalculat in mod independent, in baza unui esantion, ajustarile de depreciere a creditelor in baza modelului implementat de conducere.

La finalul procedurilor nu am identificar 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 intr-un raport de audit financiar, si nu in alte scopuri. In măsura permisa de lege, nu acceptăm si nu ne asumăm responsabilitatea decat faţă 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 situaţiilor 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 2025, 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 2025, 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 situaţii 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 situaţii financiare care să nu conţină denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
7. În întocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacităţii IFN de a-şi continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activitătii si utilizând contabilitatea pe baza continuitătii activitătii, 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 guvernanţa sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al IFN.

Responsabilitatea auditorului

9. Obiectivele noastre constau în obtinerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situaţiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum si în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră, in conformitate cu Standardele Internationale de Audit promulgate de Federatia Internationala a Contabililor si adoptate de Camera Auditorilor Financiari din Romania. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului că un audit desfăsurat în conformitate cu ISA-urile va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare si sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulat, vor influenţa deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situaţii financiare.
10. Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA-urile, exercităm rationamentul profesional si mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
    - Identificăm si evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situatiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm si executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative ca urmare a fraudei este mai ridicat decăt riscul ce rezultă din nedetectarea unei denaturări semnificative ca urmare a erorii, deoarece frauda poate presupune întelegeri secrete, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si evitarea controlului intern;
    - Întelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacităţii controlului intern al IFN;
    - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimărilor contabile si al prezentărilor aferente realizate de către conducere;
    - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilităţii pe baza continuităţii activităţii si determinăm, pe baza probelor de audit obtinute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau conditii care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea IFN de a-si continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atentia în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situatiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia.
    - Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obtinute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina IFN să nu îsi mai desfăsoare activitatea cu respectarea principiului continuităţii activităţii;
    - Evaluăm in 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
07.05.2026

În numele,
S.C. N.E.R EXPERT-AUDIT SRL
Nr. De inregistrare in Registrul ASPAAS: FA44/85/21
NICOLAICA ELENA RODICA
Nr. De inregistrare in Registrul ASPAAS: 4023/2011
Semnătura: _____

Elena-Rodica Nicolaica
Semnat digital de Elena-Rodica Nicolaica
Data: 2026.05.07 11:39:50 +02'00'