

Nr.04/05-1 din 04.05.2026

## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către: *conducerea O.C.N. “Corporația de Finanțare Rurală” S.A.*

### Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

#### Opinia

Am auditat Situațiile financiare ale O.C.N. “Corporația de Finanțare Rurală” S.A. la data de 31 decembrie 2025, care cuprind *Situația poziției financiare, Situația rezultatului global, Situația modificărilor capitalurilor proprii, Situația fluxurilor de trezorerie* aferente exercițiului încheiat la această dată, *Notele la situațiile financiare*, inclusiv un *Sumar al politicilor contabile semnificative*.

***În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a O.C.N. “Corporația de Finanțare Rurală” S.A. la data de 31 decembrie 2025, performanța sa financiară, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul încheiat la data respectivă, în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 și Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS).***

#### Baza pentru opinie

Am desfășurat auditul în conformitate cu *Standardele Internaționale de Audit (ISA)*. 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 Societate, conform *Codului Etic al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA)* emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili și am îndeplinit alte responsabilități etice în conformitate cu acest cod. Considerăm că probele de audit obținute sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

### **Aspecte cheie de audit**

Aspectele cheie ale auditului sunt acele aspecte care, conform raționamentului nostru profesional, au fost cele mai semnificative în efectuarea auditului situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblul lor și în formarea opiniei noastre asupra acestor situații financiare și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte. Cu excepția aspectului descris în secțiunea Baza pentru opinie, nu există aspecte-cheie de audit care trebuie comunicate în raportul nostru.

### **Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare**

Conducerea O.C.N. “Corporația de Finanțare Rurală” S.A. este responsabilă de întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea situațiilor financiare, care sunt lipsite de denaturări semnificative.

La întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității societății de a-și continua activitatea, pentru dezvăluirea de informații adecvate cu privire la continuitatea activității, cu excepția cazului în care conducerea intenționează să lichideze entitatea, să înceteze activitățile sale sau în cazul în care nu are nici o altă alternativă reală, decât lichidarea sau încetarea activității.

Persoanele responsabile de guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară a Societății.

### **Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare**

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 grad ridicat de încredere, dar nu este o garanție a faptului că auditul efectuat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, identifică întotdeauna denaturări semnificative, dacă acestea există. Denaturările pot fi

cauzate fie de fraudă sau de eroare și sunt considerate semnificative, dacă se poate presupune în mod rezonabil că acestea, individual sau cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor luate în baza acestor situații financiare.

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 a nu detecta o denaturare semnificativă rezultată din fraudă este mai mare 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 în conformitate cu principiul 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 înainte de data raportului de audit.

Pe baza probelor obținute, considerăm că nu există incertitudini semnificative în ceea ce privește capacitatea societății de a desfășura activitatea în mod continuu. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina ca entitatea să nu-și mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

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

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, 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.

În numele,

**Societății de Audit “PrimAudit Company” S.R.L.**

Înregistrată în Registrul Entităților de Audit cu nr. 1902004

**Partener de misiune Cătălina Clășevici** \_\_\_\_\_

**Director, Auditor (Certificat AG nr.000272, Certificat APFN nr. 0000065)**

Înregistrată în Registrul public al auditorilor cu nr. 1012030

Republica Moldova

m. Chișinău str. București 96/1

**Data întocmirii raportului de audit 04.05.2026**



## Organizația de creditare nebancară Corporația de Finanțare Rurală S.A.

### SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025

	Note	<u>31 Decembrie 2024</u>	<u>31 Decembrie 2025</u>
		MDL	MDL
<b>ACTIVE</b>			
Numerar și echivalente de numerar	1	2 095 595	686 068
Active financiare la cost amortizat		241 800 194	272 884 304
Valori mobiliare de stat	2	11 716 274	7 226 011
Credite și avansuri acordate clienților	3	230 083 920	264 846 893
Alte active financiare		0	815 000
Imobilizări necorporale	4	8 351	242 854
Imobilizări corporale	5	11 452 008	11 325 160
Alte active financiare (creanțe)	6	211 529	212 426
Alte active ne financiare (alte bunuri)	6	158 593	193 446
Creante privind impozitul amânat	7	1 094	0
<b>Total active</b>		<b>255 727 364</b>	<b>285 547 858</b>
<b>OBLIGAȚII</b>			
Credite bancare	8	13 647 299	27 228 890
Împrumuturi de la OGP AE	9	19 286 732	24 952 561
Datorii privind impozitul amânat		0	
Alte obligații financiare	10	858 399	1 184 667
Alte obligații	10	477 037	189 541
Datorii privind impozitul amânat		0	134 962
<b>Total obligații</b>		<b>34 269 467</b>	<b>53 690 621</b>
<b>CAPITAL PROPRIU</b>			
Capital social:	11	5 223 675	5 223 675
- acțiuni ordinare		4 424 100	4 424 100
- acțiuni preferențiale		799 575	799 575
Profit nedistribuit		40 818 633	51 217 973
Rezerve stabilite de legislație		171 382 146	171 382 146
Fond de rezervă		4 033 443	4 033 443
<b>Total capital propriu</b>		<b>221 457 897</b>	<b>231 857 237</b>
<b>Total obligații și capital propriu</b>		<b>255 727 364</b>	<b>285 547 858</b>

Notele anexate sunt partea integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 30 aprilie 2026 de către Conducerea Companiei reprezentată de:

Director General

Samatailo Sandu

Contabil Sef

Vasilache Viorica



**SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL**

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025

		<u>2024</u>	<u>2025</u>
	Note	MDL	MDL
Venituri din dobânzi	12	33 507 986	37 118 974
Cheltuieli cu dobânzi	13	-667 928	-2 209 619
<b>Venitul net din dobânzi</b>		<b>32 840 058</b>	<b>34 909 355</b>
Încasări bănești din comisioane și penalități		5 248 001	4 150 248
Cheltuieli cu comisioanele		-2 778	-38 889
<b>Venitul din comisioane, net</b>	14	<b>5 245 223</b>	<b>4 111 359</b>
Venit net/pierdere din deprecierea activelor financiare	15	-1 358 480	-381 621
<b>Venit net după deprecierea activelor financiare</b>		<b>36 726 801</b>	<b>38 639 093</b>
Alte venituri operaționale	16	816 379	370 959
Cheltuieli administrative	17	-14 558 794	-16 097 506
<b>Venit (pierdere) cu activele imobilizate</b>	18	<b>-22 898</b>	<b>394 355</b>
Venit/pierdere din diferențe de curs valutar	19	-116	1 404
<b>Profit până la impozitare</b>		<b>22 961 372</b>	<b>23 308 305</b>
Impozit pe venit	20	-2 833 606	-3 002 074
<b>Profitul anului curent</b>		<b>20 127 766</b>	<b>20 306 231</b>

Notele anexate sunt partea integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 30 aprilie 2026 de către Conducerea Companiei reprezentați de:

**Director General**  
Samatailo Sandu



**Contabil Șef**  
Vasilache Viोरica