

RAPORT

MOLDAUDITING SRL

- Competență
- Obiectivitate
- Profesionalism

str. Alexei Mateevici, 84/1

MD-2013, Chișinău, Moldova
Tel (+3732) 23-25-50 / 23-25-51,
Fax (+3732) 23-25-54
E-mail: office@moldauditing.md
www.moldauditing.md

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Organizația de Creditare Nebancară Corporația de Finanțare Rurală S.A.

Opinie

Am auditat situațiile financiare ale Organizației de Creditare Nebancară **Corporația de Finanțare Rurală S.A** (în continuare „Compania”), care cuprind situația poziției financiare la 31 decembrie 2023 și situația rezultatului global, situația fluxurilor de numerar și situația modificărilor în capitalurile proprii pentru anul încheiat la data respectivă, și notele la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contab ile semnificative.

În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Companiei la data de 31 decembrie 2023 și performanța sa financiară și fluxurile sale de numerar aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (denumite în continuare IFRS).

Baza pentru opinie

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri). 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 Companie, conform cerințelor etice relevante pentru auditul situațiilor financiare și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe. Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Responsabilitățile conducerii și ale celor însărcinați cu guvernanta pentru situațiile financiare

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare individuale în conformitate cu IFRS și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar, pentru a permite întocmirea de situații financiare individuale lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare .

La întocmirea situațiilor financiare individuale, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Companiei de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspecte referitoare la continuitatea activității și utilizând cobntabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea intenționează să lichideze Compania sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile de supravegherea procesului de raportare financiară a Companiei.

Responsabilitățile auditorilor într-un audit al situațiilor financiare

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare individuale, 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-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 individuale.

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 individuale, 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 cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, false, 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 Companiei.
- 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 Grupului 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 individuale 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 Grupul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare individuale, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare individuale reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
- Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Companiei, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare individuale. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului Companiei. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.

Independența

Suntem independenți în conformitate cu cerințele Consiliului pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul de Etică IESBA), coroborat cu cerințele etice relevante auditul situațiilor financiare din Republica Moldova și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe și Codului IESBA.

Alte aspecte

Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Companiei. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Companiei acele aspecte 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 răspunderea decât față de Companie și acționarii acesteia, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia noastră.

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.

De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.

Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare individuale din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit.

Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Moldauiding SRL



Pavel Bodarev
Auditor licențiat

Înregistrată la Camera de Licențiere de Stat
din Republica Moldova
cu numărul A MMII/051467



Înregistrat la Ministerul de Finanțe
al Republicii Moldova
cu numărul AG 000006

Galina Nistor
Auditor licențiat
Certificat eliberat de către
Banca Națională a Moldovei
nr. AIF 0003 din 27.06.2008

Chișinău, Republica Moldova
24 aprilie 2024

Organizația de creditare nebancaară Corporația de Finanțare Rurală S.A.

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023

	Note	<u>31 Decembrie 2023</u>	<u>31 Decembrie 2022</u>
		MDL	MDL
ACTIVE			
Numerar și echivalente de numerar	1	6 963 247	10 561 499
Active financiare la cost amortizat		207 764 253	209 245 287
Valori mobiliare de stat	2	26 882 334	16 181 199
Credite și avansuri acordate clienților	3	180 881 919	193 064 088
Imobilizări necorporale	4	9 450	10 548
Imobilizări corporale	5	11 949 797	12 469 433
Alte active financiare (creanțe)	6	3 517 569	447 981
Alte active ne financiare (alte bunuri)	6	107 487	143 608
Creante privind impozitul amiant	7	77 147	0
Total active		230 388 949	232 878 356
OBLIGAȚII			
Credite bancare	8	0	968 462
Împrumuturi de la OGPAE	9	17 789 832	26 872 359
Datorii privind impozitul amânat		0	71 144
Alte obligații financiare	10	785 245	503 994
Alte obligații	10	286 976	884 733
Total obligații		18 939 200	29 300 692
CAPITAL PROPRIU			
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		30 887 632	22 938 401
Rezerve stabilite de legislație		171 382 146	171 382 146
Fond de rezervă		4 033 443	4 033 443
Total capital propriu		211 526 896	203 577 664
Total obligații și capital propriu		230 388 949	232 878 356

Notele anexate sunt partea integră a acestor situații financiare.

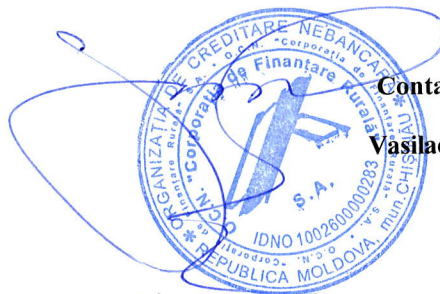
Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 24 aprilie 2024 de către Conducerea Companiei reprezentată de:

Director General

Samatailo Sandu

Contabil Sef

Vasilache Viorica



SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023

	Note	<u>2023</u> MDL	<u>2022</u> MDL
Venituri din dobânzi	12	34 642 869	33 592 750
Cheltuieli cu dobânzi	13	-1 392 343	-3 939 132
Venitul net din dobânzi		33 250 527	29 653 618
Încasări bănești din comisioane		4 333 186	4 795 687
Cheltuieli cu comisioanele		-34 511	-76 210
Venitul din comisioane, net	14	4 298 675	4 719 478
Venit net/pierdere din deprecierea activelor financiare	15	-1 752 096	3 522 762
Venit net după deprecierea activelor financiare		35 797 106	37 895 858
Alte venituri operaționale	16	932 625	254 178
Cheltuieli administrative	17	-14 345 620	-15 178 997
Cheltuieli legate de activele imobilizate	18	-257 665	-84 605
Venit/pierdere din diferențe de curs valutar	19	-13 548	-1 701
Profit până la impozitare		22 112 899	22 884 733
Impozit pe venit	20	-2 441 247	-2 081 836
Profitul anului curent		19 671 652	20 802 897

Notele anexate sunt partea integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emisie la 24 aprilie 2024 de către Conducerea Companiei reprezentată de:

Director General

Samatailo Sandu

Contabil Șef

Vasilache Viorica

