

Raportul auditorului independent

Către acționarii societății **Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN S.A.**

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare anexate ale societății **Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN S.A.** („Societatea”), cu sediul social în Str.Occidentului, nr. 5, sector 1, București, România, identificată la Registrul Comerțului cu nr. J40/3050/1994 și codul de identificare fiscală 5439903, care cuprind situația poziției financiare la data de 31.12.2023, situația rezultatului global, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de numerar pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, și notele explicative la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană și cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Națională a României pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, cu modificările ulterioare.

Situațiile financiare menționate se referă la:

- Total capitaluri: 25.910.205 lei,
- Profitul net al exercițiului financiar: 6.321.794 lei

2. În opinia noastră, situațiile financiare anexate ale Societății prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Societății la data de 31.12.2023 și performanța sa financiară și fluxurile sale de numerar aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”), cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Națională a României pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, cu modificările ulterioare („Ordinul BNR 27/2010”) și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare.

Baza pentru opinie

3. Am efectuat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), Regulamentul (UE) nr. 537/2014 al Parlamentului European și al Consiliului Uniunii Europene („Regulamentul nr. 537/2014”) și Legea nr. 162/2017 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitatea auditorului în legătură cu auditul situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform prevederilor Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru

Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili („Codul IESBA”) și conform celorlalte cerințe etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, și am îndeplinit și celelalte cerințe de etică prevăzute în Codul IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspectele 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 auditată. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte. Considerăm că aspectele descrise mai jos reprezintă aspectele cheie de audit care trebuie comunicate în raportul nostru.

Aspect cheie de audit	Proceduri de audit realizate pentru a adresa aspectul cheie de audit
<p>Recunoașterea veniturilor din comisioane</p> <p>Potrivit notei 7 „Venituri nete din comisioane” la situațiile financiare, Societatea a înregistrat venituri din comisioane generate de activitatea de garantare în valoare de 25.469.173 Lei.</p> <p>Recunoașterea veniturilor din comisioane este efectuată în conturile de venituri din comisioane pe măsura prestării serviciilor.</p> <p>Specificul recunoașterii veniturilor și volumul de tranzacții mici care depind de calitatea datelor aferente comisioanelor fac ca acest aspect să constituie un aspect cheie de audit.</p>	<p>Procedurile realizate pentru a obține o asigurare rezonabilă cu privire la recunoașterea veniturilor din comisioane au fost următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Obținerea unei înțelegeri a proiectării și implementării controalelor în ceea ce privește veniturile din comisioane; • Evaluarea proiectării și implementării controalelor relevante (inclusiv a celor automate, dacă este cazul), pentru o selecție de garanții acordate în cursul anului 2023; • Am efectuat următoarele proceduri analitice și de detaliu cu privire la veniturile din comisioane: <ul style="list-style-type: none"> - evaluarea tratamentului contabil aplicat de Societate referitor la veniturile din comisioane pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele contabile aplicabile (respectiv IFRS); - efectuarea procedurilor de recalcul, teste de rezonabilitate, validarea soldurilor garanțiilor la 31.12.2022 și 31.12.2023 prin punctarea periodică a soldurilor cu băncile; - analiza comparativă a veniturilor din comisioane înregistrate în perioada auditată comparativ cu cele înregistrate în perioada anterioară și investigarea variațiilor semnificative sau neobișnuite; - evaluarea prezentării în situațiile financiare a informațiilor semnificative cu privire la veniturile din comisioane în conformitate cu cerințele IFRS.

Alte aspecte

5. Situațiile financiare ale Societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2022 au fost auditate de către un alt auditor, care a exprimat în data de 21.06.2023 o opinie fără rezerve asupra acelor situații financiare.

Responsabilitatea conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

6. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Ordinul BNR 27/2010 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.
7. În procesul de întocmire a situațiilor financiare, conducerea este de asemenea responsabilă pentru aprecierea capacității Societății de a-și continua activitatea, prezentând în notele explicative la situațiile financiare, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității, și pentru utilizarea în contabilitate a principiului continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să înceteze activitatea acesteia, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestor operațiuni.
8. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitatea auditorului în legătură cu auditul situațiilor financiare

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. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit 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 Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și ne 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 cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece

frauda 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 efectuate de către conducere.
 - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a principiului continuității activității în contabilitatea Societății 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 ulterioare raportului de audit pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele importante într-o manieră care asigură prezentarea fidelă.
11. Ca parte din procesul de audit, comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria de acoperire a auditului și programul desfășurării acestuia, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
12. 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.
13. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare 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, determinăm 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.

Raport asupra conformității raportului administratorilor cu situațiile financiare

Administratorii Societății sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea, în conformitate cu cerințele articolelor 12-16 din Reglementările contabile conforme cu standardele internaționale de raportare financiară aprobate prin Ordinul BNR 27/2010, a unui raport al administratorilor care să nu conțină denaturări semnificative, și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea raportului administratorilor care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii.

Raportul administratorilor nu face parte din situațiile financiare ale Societății.

Opinia noastră asupra situațiilor financiare anexate nu acoperă raportul administratorilor.

În legătură cu auditul nostru privind situațiile financiare ale Societății la 31.12.2023, noi am citit raportul administratorilor anexat situațiilor financiare și raportăm că:

- a) în raportul administratorilor nu am identificat informații care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare anexate;
- b) raportul administratorilor identificat mai sus include, în toate aspectele semnificative, informațiile cerute de articolele 12-16 din Reglementările contabile conforme cu standardele internaționale de raportare financiară aprobate prin Ordinul BNR 27/2010;
- c) în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31.12.2023 cu privire la Societate și la mediul acesteia, nu am identificat informații incluse în raportul administratorilor care să fie eronate semnificativ.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

În conformitate cu art. 10 alin. (2) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014, furnizăm următoarele informații în raportul nostru independent de audit, care sunt necesare în plus față de cerințele Standardelor Internaționale de Audit:

Numirea auditorului și durata misiunii

Am fost numiți ca auditori ai Societății de Adunarea Generală a Acționarilor („AGA”) din data de 29.11.2023 în vederea auditării situațiilor financiare ale Societății pentru exercițiile financiare 2023-2025. Durata totală neîntreruptă a misiunii noastre este de 1 an, acoperind exercițiul financiar încheiat la 31.12.2023.

Consecvența cu Raportul Suplimentar prezentat Consiliului de Administrație al Societății (care suplinește rolul Comitetului de Audit)

Confirmăm că opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare ale Societății, exprimată în prezentul raport, este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Consiliului de Administrație al Societății (care suplinește rolul Comitetului de Audit), pe care l-am emis la data de 02.04.2024 în conformitate cu art. 11 din Regulamentul (UE) nr. 537/2014.

Furnizarea de servicii care nu sunt de audit

Declarăm că nu am furnizat pentru Societate servicii interzise care nu sunt similare auditului, menționate la art. 5 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 537/2014. În plus, nu am furnizat pentru Societate alte servicii care nu sunt de audit.

București, 02.04.2024

Răzvan Butucaru

Auditor înregistrat în Registrul public electronic cu nr. 2680 / 2008

În numele: Mazars Romania SRL

Societate de audit înregistrată în Registrul public electronic cu nr. 699 / 2007

Str. George Constantinescu nr. 4B, etaj 5
Globalworth Campus, Clădirea B
București, România

Tel: +031 229 2600
www.mazars.ro

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)

Auditor financiar: **Butucaru Răzvan**
Registru Public Electronic: **2680**

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)

Auditor financiar: **Mazars România S.R.L.**
Registru Public Electronic: **699**