

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către asociații/administratorul societății **O.C.N. INVEST-CREDIT S.R.L**

OPINIE

[1]. Am auditat Situațiile financiare ale **O.C.N. Invest-Credit SRL** c.f. 1005600002152 cu sediul în mun. Chișinău, str. Zelinski, nr. 7 of. 200 (denumită în continuare „Entitate auditată”) care cuprind Bilanțul la data de 31 decembrie 2024, Situația de profit și pierdere, Situația modificărilor capitalului propriu, Situația fluxurilor de numerar aferente exercițiului încheiat la data respectivă și Notele la Situațiile financiare, inclusiv un rezumat al politicilor contabile semnificative.

[2]. Situațiile financiare la 31 decembrie 2024 se identifică astfel:

- activ net / total capital propriu 84 335 336 lei,
- profit net al exercițiului financiar 14 857 055 lei - profit.

[3]. În opinia noastră, Situațiile financiare anexate ale O.C.N. Invest-Credit SRL pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2024 sunt întocmite, din toate punctele de vedere semnificativ, în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate, aprobate prin Ordinului Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova nr.118 din 06.08.2013.

BAZA PENTRU OPINIE

[4]. Am desfășurat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea **RESPONSABILITATEA AUDITORULUI ÎNTR-UN AUDIT AL SITUAȚIILOR FINANCIARE** din raportul nostru.

[5]. Suntem independenți față de Entitatea auditată, conform dispozițiilor de etică relevante pentru auditul situațiilor financiare din Republica Moldova, și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități în conformitate cu aceste dispoziții.

[6]. Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază a opiniei noastre.

RESPONSABILITĂȚILE CONDUCERII ȘI CELOR ÎNSĂRCINAȚI CU GUVERNANȚA PENTRU SITUAȚIILE FINANCIARE

[7]. Conducerea Entității auditate este responsabilă pentru întocmirea Situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate, și pentru controlul intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea unor Situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

[8]. Atunci când întocmește Situațiile financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Entității auditate de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele legate

de continuitatea activității și utilizând principiul continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea intenționează să lichideze Entitatea auditată sau să înceteze operațiunile, ori nu are nicio alternativă realistă în afară de acestea.

[9]. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt răspunzătoare pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Entității auditate.

RESPONSABILITATEA AUDITORULUI ÎNTR-UN AUDIT AL SITUAȚIILOR FINANCIARE

[10]. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care Situațiile financiare ca întreg sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, însă nu garantează faptul că un audit efectuat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA) va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, atunci când aceasta există.

[11]. Denaturările pot fi cauzate de fraudă sau eroare și sunt considerate a fi semnificative dacă se poate preconiza în mod rezonabil că acestea vor influența, individual sau colectiv, deciziile economice ale utilizatorilor luate pe baza acestor Situații financiare.

[12]. Ca parte a unui audit efectuat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), ne exercităm raționamentul profesional și ne 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, elaborăm și efectuăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem suficiente probe de audit adecvate care asigură baza opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât pentru una cauzată de eroare, dat fiind faptul că fraudă poate presupune complicitate, fals, omisiuni intenționate, interpretări eronate sau evitarea controlului intern.
- Obținem o înțelegere a controlului intern relevantă pentru audit, cu scopul de a proiecta proceduri de audit adecvate în circumstanțele date, însă nu pentru a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Entității auditate.
- Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor de informații aferente realizate de conducere.
- Emitem o concluzie cu privire la gradul de adecvare al modului în care conducerea a utilizat principiul continuității activității, iar pe baza probelor de audit obținute, la măsura în care există o incertitudine semnificativă referitoare la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative cu privire la capacitatea Entității auditate de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor de informații aferente din Situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări nu sunt adecvate, 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 ar putea determina încetarea activității Entității auditate.

[13]. Comunicăm cu persoanele responsabile cu guvernarea despre, printre altele, aria de acoperire și plasarea în timp planificate ale auditului și rezultatele de audit importante, inclusiv orice deficiență semnificativă în controlul intern pe care o identificăm pe parcursul auditului.

Auditorul “Asteri Audit Expert” SRL
Olga CARA

Certificat de calificare a auditorului
Seria AG nr. 000064 din 05 octombrie 2018,
eliberat de Ministerul de Finanțe.

Înregistrarea de stat
„Asteri Audit Expert” S.R.L.:
Seria EB nr. 0213323 din 22 mai 2018

30 mai 2025
mun. Chișinău, Republica Moldova
or. Codru, str. Prepeliței, 56 B
tel. +373-79455523

SITUAȚII FINANCIARE BILANȚUL

PENTRU EXERCICIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

ACTIV	Cod rd.	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
2	3	4	5
ACTIVE IMOBILIZATE			
I. Imobilizări necorporale			
1. Imobilizări necorporale în curs de execuție	010	146 000	401 365
2. Imobilizări necorporale în exploatare, total	020	191 663	100 700
din care:			
2.1. concesiuni, licențe și mărci	021	28 434	25 239
2.2. drepturi de autor și titluri de protecție	022	0	0
2.3. programe informatice	023	148 248	75 461
2.4. alte imobilizări necorporale	024	14 981	-
3. Fond comercial	030	-	-
4. Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale	040	84 000	-
Total imobilizări necorporale	050	421 663	502 065
II. Imobilizări corporale			
1. Imobilizări corporale în curs de execuție	060	28 999	29 720
2. Terenuri	070	-	-
3. Mijloace fixe, total din care:	080	145 557	253 766
3.1. clădiri	081	-	-
3.2. construcții speciale	082	-	-
3.3. mașini, utilaje și instalații tehnice	083	123 530	238 383
3.4. mijloace de transport	084	-	-
3.5. inventar și mobilier	085	3 768	2 153
3.6. alte mijloace fixe	086	18 259	13 230
4. Resurse minerale	090	-	-
5. Active biologice imobilizate	100	-	-
6. Investiții imobiliare	110	-	-
7. Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	120	-	-
Total imobilizări corporale	130	174 556	283 486
III. Investiții financiare pe termen lung			
1. Investiții financiare pe termen lung în părți neafiliate	140	132 072 321	146 309 501
2. Investiții financiare pe termen lung în părți afiliate, total	150	15 980 579	12 390 495
din care:			
2.1. acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate	151	-	-
2.2. împrumuturi acordate părților afiliate	152	12 674 693	9 174 333
2.3. împrumuturi acordate aferente intereselor de participare	153	3 305 886	3 216 162
2.4. alte investiții financiare	154	-	-
Total investiții financiare pe termen lung	160	148 052 900	158 699 996

IV. Creanțe pe termen lung și alte active imobilizate		-	-
1. Creanțe comerciale pe termen lung	170	-	-
2. Creanțe ale părților afiliate pe termen lung	180	-	-
inclusiv: creanțe aferente intereselor de participare	181	-	-
3. Alte creanțe pe termen lung	190	-	-
4. Cheltuieli anticipate pe termen lung	200	-	-
5. Alte active imobilizate	210	-	-
Total creanțe pe termen lung și alte active imobilizate	220	-	-
TOTAL ACTIVE IMOBILIZATE	230	148 649 119	159 485 547
ACTIVE CIRCULANTE			
I. Stocuri			
1. Materiale și obiecte de mică valoare și scurtă durată	240	93 937	86 337
2. Active biologice circulante	250	-	-
3. Producția în curs de execuție	260	-	-
4. Produse și mărfuri	270	-	-
5. Avansuri acordate pentru stocuri	280	96 082	1 214 820
Total stocuri	290	190 019	1 301 157
II. Creanțe curente și alte active circulante			
1. Creanțe comerciale curente	300	-	-
2. Creanțe ale părților afiliate curente	310	-	-
inclusiv: creanțe aferente intereselor de participare	311	-	-
3. Creanțe ale bugetului	320	66 644	-
4. Creanțele ale personalului	330	-	-
5. Alte creanțe curente	340	2 073 150	2 645 512
6. Cheltuieli anticipate curente	350	3 716	3 559
7. Alte active circulante	360	7 073	6 428
Total creanțe curente și alte active circulante	370	2 150 583	2 655 499
III. Investiții financiare curente			
1. Investiții financiare curente în părți neafiliate	380	10 060 669	16 316 766
2. Investiții financiare curente în părți afiliate, total	390	0	0
din care:			
2.1. acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate	391	-	-
2.2. împrumuturi acordate părților afiliate	392	0	0
2.3. împrumuturi acordate aferente intereselor de participare	393	-	-
2.4. alte investiții financiare în părți afiliate	394	-	-
Total investiții financiare curente	400	10 060 669	16 316 766
Numerar și documente bănești	410	4 998 022	5 366 491
TOTAL ACTIVE CIRCULANTE	420	17 399 293	25 639 913
TOTAL ACTIV	430	166 048 412	185 125 460

BILANȚUL

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

PASIV	Cod rd.	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
CAPITAL PROPRIU			
I. Capital social și neînregistrat			
1. Capital social	440	1 000 000	1 000 000
2. Capital nevărsat	450	-	-
3. Capital neînregistrat	460	-	-
4. Capital retras	470	-	-
5. Patrimoniul primit de la stat cu drept de proprietate	480	-	-
Total capital social și neînregistrat	490	1 000 000	1 000 000
II. Prime de capital	500		
III. Rezerve			
1. Capital de rezervă	510	100 000	100 000
2. Rezerve statutare	520	-	-
3. Alte rezerve	530	-	-
Total rezerve	540	100 000	100 000
IV. Profit (pierdere)			
1. Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	550		-190 600
2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	560	72 369 837	71 760 370
3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	570		14 857 055
4. Profit utilizat al perioadei de gestiune	580		-3 191 489
Total profit (pierdere)	590	72 369 837	83 235 336
V. Rezerve din reevaluare	600	-	
VI. Alte elemente de capital propriu	610	-	
TOTAL CAPITAL PROPRIU	620	73 469 837	84 335 336
DATORII PE TERMEN LUNG			
1. Credite bancare pe termen lung	630	-	-
2. Împrumuturi pe termen lung	640	52 970 878	78 172 981
din care:			
2.1. împrumuturi din emisiunea de obligațiuni	641	-	-
inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile	642	-	-
2.2. alte împrumuturi pe termen lung	643	52 970 878	78 172 981
3. Datorii comerciale pe termen lung	650	-	-
4. Datorii față de părțile afiliate pe termen lung	660	-	-
inclusiv: datorii aferente intereselor de participare	661	-	

5. Avansuri primite pe termen lung	670	-	
6. Venituri anticipate pe termen lung	680	-	
7. Alte datorii pe termen lung	690	-	
TOTAL DATORII PE TERMEN LUNG	700	52 970 878	78 172 981
DATORII CURENTE			
1. Credite bancare pe termen scurt	710	-	-
2. Împrumuturi pe termen scurt, total	720	36 150 640	18 767 206
din care:			
2.1. împrumuturi din emisiunea de obligațiuni	721	-	-
inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile	722	-	-
2.2. alte împrumuturi pe termen scurt	723	36 150 640	18 767 206
3. Datorii comerciale curente	730	37 676	56 830
4. Datorii față de părțile afiliate curente	740	70 000	80 000
inclusiv: datorii aferente intereselor de participare	741	-	-
5. Avansuri primite curente	750	-	-
6. Datorii față de personal	760	32 951	42 216
7. Datorii privind asigurările sociale și medicale	770	273 841	386 700
8. Datorii față de buget	780	600 546	698 252
9. Datorii față de proprietari	790		
10. Venituri anticipate curente	800	1 783 220	1 707 427
11. Alte datorii curente	810	200 926	272 047
TOTAL DATORII CURENTE	820	39 149 800	22 010 678
PROVIZIOANE			
1. Provizioane pentru beneficiile angajaților	830	457 897	606 465
2. Provizioane pentru garanții acordate cumpărătorilor/clientilor	840	-	-
3. Provizioane pentru impozite	850	-	-
4. Alte provizioane	860	-	-
TOTAL PROVIZIOANE	870	457 897	606 465
TOTAL PASIVE	880	166 048 412	185 125 460

Semnat de către:

Director

Ghenadie RUSSU

Contabil-Sef

Vera BACIU

SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Indicatori	Cod rd.	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024
Venituri din vânzări, total	010	29 910 984	37 674 417
din care:			
venituri din vânzarea produselor și mărfurilor	011		
venituri din prestarea serviciilor și executarea lucrărilor	012		
venituri din contracte de construcție	013		
venituri din contracte de leasing	014		
venituri din contracte de microfinanțare	015	29 280 984	37 674 417
alte venituri din vânzări	016	630 000	
Costul vânzărilor, total	020	4 908 477	6 069 944
din care:			
valoarea contabilă a produselor și mărfurilor vândute	021		
costul serviciilor prestate și lucrărilor executate terților	022		
costuri aferente contractelor de construcție	023		
costuri aferente contractelor de leasing	024		
costuri aferente contractelor de microfinanțare	025	4 278 477	6 069 944
alte costuri aferente vânzărilor	026	630 000	
Profit brut (pierdere brută) (rd.010 - rd.020)	030	25 002 507	31 604 473
Alte venituri din activitatea operațională	040	12 035 059	16 011 789
Cheltuieli de distribuire	050	148 991	152 092
Cheltuieli administrative	060	11 632 402	13 822 601
Alte cheltuieli din activitatea operațională	070	13 410 340	17 116 400
Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere)	080	11 845 833	16 525 169
Venituri financiare, total	090	3 531 029	2 571 090
din care:			
venituri din interese de participare	091		
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate	092		
venituri din dobânzi	093	115 663	293 189
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate	094		
venituri din alte investiții financiare pe termen lung	095		
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate	096		
venituri aferente ajustărilor de valoare privind investițiile financiare pe termen lung și curente	097		
venituri din ieșirea investițiilor financiare	098		
venituri aferente diferențelor de curs valutar și de sumă	099	3 415 366	2 277 901
Cheltuieli financiare, total	100	1 487 907	1 940 425
din care:			
cheltuieli privind dobânzile	101		
inclusiv: cheltuielile aferente părților afiliate	102		
cheltuieli aferente ajustărilor de valoare privind investițiile financiare pe termen lung și curente	103		
cheltuieli aferente ieșirii investițiilor financiare	104		

cheltuieli aferente diferențelor de curs valutar și de sumă	105	1 487 907	1 940 425
Rezultatul:profit (pierdere) financiar(ă)	110	2 043 122	630 665
Venituri cu active imobilizate și excepționale	120	154 365	
Cheltuieli cu active imobilizate și excepționale	130	18 564	
Rezultatul din operațiuni cu active imobilizate și excepționale:profit (pierdere)	140	135 801	
Rezultatul din alte activități:profit (pierdere)	150	2 178 923	630 665
Profit (pierdere) pînă la impozitare	160	14 024 756	17 155 834
Cheltuieli privind impozitul pe venit	170	1 720 491	2 298 779
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	180	12 304 265	14 857 055

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Indicatori	Cod rd.	Sold la începutul anului 2024	Majorări	Diminuări	Sold la sfîrșitul anului 2024
Capital social și neînregistrat					
Capital social	010	1 000 000	-	-	1 000 000
Capital nevărsat	020	-	-	-	-
Capital neînregistrat	030	-	-	-	-
Capital retras	040				
Patrimoniul primit de la stat cu drept de proprietate	050				
Total capital social și neînregistrat	060	1 000 000	-	-	1 000 000
Prime de capital	070				
Rezerve					
Capital de rezervă	080	100 000	-	-	100 000
Rezerve statutare	090	-	-	-	-
Alte rezerve	100	-	-	-	-
Total rezerve	110	100 000	-	-	100 000
Profit (pierdere)					
Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	120	x		190 600	-190 600
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	130	72 369 837	-	609 467	71 760 370
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	140	x	14 857 055		14 857 055
Profit utilizat al perioadei de gestiune	150	-	-3 191 489	-	-3 191 489
Total profit (pierdere)	160	72 369 837	11 665 566	800 067	83 235 336
Rezerve din reevaluare	170				
Alte elemente de capital propriu	180	-	-	-	-
Total capital propriu	190	73 469 837	11 665 566	800 067	84 335 336