

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 2023, 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 2023 se identifică astfel:

- activ net / total capital propriu 73 469 837 lei,
- profit net al exercițiului financiar 12 304 265 lei - profit.

[3]. În opinia noastră, Situațiile financiare anexate ale O.C.N. Invest-Credit SRL pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023 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 governanța 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.

Digitally signed by Cara Olga
Date: 2024.06.28 06:14:23 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



Înregistrarea de stat

„Asteri Audit Expert” S.R.L.:

Seria EB nr. 0213323 din 22 mai 2018

28 iunie 2024

mun. Chișinău, Republica Moldova

or. Codru, str. Prepeleței, 56 B

tel. +373-79455523

SITUAȚII FINANCIARE

BILANȚUL

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

ACTIV 2	Cod rd. 3	31 decembrie 2022 4	31 decembrie 2023 5
ACTIVE IMOBILIZATE			
I. Imobilizări necorporale			
1. Imobilizări necorporale în curs de execuție	010	106 000	146 000
2. Imobilizări necorporale în exploatare, total din care:	020	164 518	191 663
2.1. concesiuni, licențe și mărci	021	31 629	28 434
2.2. drepturi de autor și titluri de protecție	022	8 667	0
2.3. programe informatice	023	86 769	148 248
2.4. alte imobilizări necorporale	024	37 453	14 981
3. Fond comercial	030	-	-
4. Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale	040	84 000	84 000
Total imobilizări necorporale	050	354 518	421 663
II. Imobilizări corporale			
1. Imobilizări corporale în curs de execuție	060	-	28 999
2. Terenuri	070	-	-
3. Mijloace fixe, total din care:	080	169 495	145 557
3.1. clădiri	081	-	-
3.2. construcții speciale	082	-	-
3.3. mașini, utilaje și instalații tehnice	083	112 920	123 530
3.4. mijloace de transport	084	-	-
3.5. inventar și mobilier	085	5 382	3 768
3.6. alte mijloace fixe	086	51 193	18 259
4. Resurse minerale	090	-	-
5. Active biologice imobilizate	100	-	-
6. Investiții imobiliare	110	-	-
7. Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	120	-	-
Total imobilizări corporale	130	169 495	174 556
III. Investiții financiare pe termen lung			
1. Investiții financiare pe termen lung în părți nefiliate	140	103 194 521	132 072 321
2. Investiții financiare pe termen lung în părți afiliate, total din care:	150	12 129 119	15 980 579
2.1. acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate	151	-	-
2.2. împrumuturi acordate părților afiliate	152	8 823 233	12 674 693
2.3. împrumuturi acordate aferente intereselor de participare	153	3 305 886	3 305 886
2.4. alte investiții financiare	154	-	-
Total investiții financiare pe termen lung	160	115 323 640	148 052 900
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	115 847 653	148 649 119
ACTIVE CIRCULANTE			
I. Stocuri			
1. Materiale și obiecte de mică valoare și scurtă durată	240	84 524	93 937
2. Active biologice circulante	250	-	-
3. Producția în curs de execuție	260	-	-
4. Produse și mărfuri	270	-	-
5. Avansuri acordate pentru stocuri	280	44 686	96 082
Total stocuri	290	129 210	190 019
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	20	-
5. Alte creanțe curente	340	1 142 654	2 073 150
6. Cheltuieli anticipate curente	350	7 490	3 716
7. Alte active circulante	360	7 784	7 073
Total creanțe curente și alte active circulante	370	1 157 948	2 150 583
III. Investiții financiare curente			
1. Investiții financiare curente în părți neafiliate	380	8 802 147	10 060 669
2. Investiții financiare curente în părți afiliate, total	390	541 000	0
din care:			
2.1. acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate	391	-	-
2.2. împrumuturi acordate părților afiliate	392	541 000	0
2.3. împrumuturi acordate aferente intereselor de participare	393	-	-
2.4. alte investiții financiare în părți afiliate	394	-	-
Total investiții financiare curente	400	9 343 147	10 060 669
Numerar și documente bănești	410	3 920 622	4 998 022
TOTAL ACTIVE CIRCULANTE	420	14 550 927	17 399 293
TOTAL ACTIV	430	130 398 580	166 048 412

BILANȚUL

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

PASIV	Cod rd.	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
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	x	
2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	560	60 065 572	60 065 572
3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	570	x	12 304 265
4. Profit utilizat al perioadei de gestiune	580	x	
Total profit (pierdere)	590	60 065 572	72 369 837
V. Rezerve din reevaluare	600	-	-
VI. Alte elemente de capital propriu	610	-	-
TOTAL CAPITAL PROPRIU	620	61 165 572	73 469 837
DATORII PE TERMEN LUNG			
1. Credite bancare pe termen lung	630	-	-
2. Împrumuturi pe termen lung	640	54 786 455	52 970 878
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	54 786 455	52 970 878
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	54 786 455	52 970 878
DATORII CURENTE			
1. Credite bancare pe termen scurt	710	-	-
2. Împrumuturi pe termen scurt, total din care:	720	11 311 240	36 150 640
2.1. împrumuturi din emisiunea de obligațiuni inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile	721	-	-
	722	-	-
2.2. alte împrumuturi pe termen scurt	723	11 311 240	36 150 640
3. Datorii comerciale curente	730	27 727	37 676
4. Datorii față de părțile afiliate curente inclusiv: datorii aferente intereselor de participare	740	60 000	70 000
	741	-	-
5. Avansuri primite curente	750	-	-
6. Datorii față de personal	760	113 002	32 951
7. Datorii privind asigurările sociale și medicale	770	190 498	273 841
8. Datorii față de buget	780	717 482	600 546
9. Datorii față de proprietari	790	-	-
10. Venituri anticipate curente	800	705 442	1 783 220
11. Alte datorii curente	810	977 555	200 926
TOTAL DATORII CURENTE	820	14 102 946	39 149 800
PROVIZIOANE			
1. Provizioane pentru beneficiile angajaților	830	343 607	457 897
2. Provizioane pentru garanții acordate cumpărătorilor/clientilor	840	-	-
3. Provizioane pentru impozite	850	-	-
4. Alte provizioane	860	-	-
TOTAL PROVIZIOANE	870	343 607	457 897
TOTAL PASIVE	880	130 398 580	166 048 412

Semnat de către:

Director

Ghenadie RUSSU

Contabil-Sef

Vera BACIU

SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

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

Indicatori	Cod rd.	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023
Venituri din vânzări, total	010	19 964 236	29 910 984
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	19 964 236	29 280 984
alte venituri din vânzări	016		630 000
Costul vânzărilor, total	020	3 206 330	4 908 477
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	3 206 330	4 278 477
alte costuri aferente vânzărilor	026		630000
Profit brut (pierdere brută) (rd.010 - rd.020)	030	16 757 906	25002507
Alte venituri din activitatea operațională	040	8 470 832	12 035 059
Cheltuieli de distribuire	050	203 107	148 991
Cheltuieli administrative	060	9 048 733	11 632 402
Alte cheltuieli din activitatea operațională	070	7 975 206	13 410 340
Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere)	080	8 001 692	11 845 833
Venituri financiare, total	090	4 301 308	3 531 029
din care:			
venituri din interese de participare	091		
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate	092		
venituri din dobânzi	093	121 141	115 663
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	4 180 167	3 415 366
Cheltuieli financiare, total	100	1 494 148	1 487 907
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	1 494 148	1 487 907

Rezultatul:profit (pierdere) financiar(ă)	110	2 807 160	2 043 122
Venituri cu active imobilizate și excepționale	120	163 837	154 365
Cheltuieli cu active imobilizate și excepționale	130	4 906	18 564
Rezultatul din operațiuni cu active imobilizate și excepționale:profit (pierdere)	140	158 931	135 801
Rezultatul din alte activități:profit (pierdere)	150	2 966 091	2 178 923
Profit (pierdere) pînă la impozitare	160	10 967 783	14 024 756
Cheltuieli privind impozitul pe venit	170	1 345 452	1 720 491
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	180	9 622 331	12 304 265