

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 2022, 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 2022 se identifică altfel:

- activ net / total capital propriu 61 165 572 lei,
- profit net al exercițiului financiar 9 622 331 lei - profit.

[3]. În opinia noastră, Situațiile financiare anexate ale O.C.N. Invest-Credit SRL pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022 sunt întocmite, din toate punctele de vedere semnificative, 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.

ALTE ASPECTE

[7]. Situațiile financiare ale Entității aferente exercițiului încheiat la 31 decembrie 2021 au fost auditate de către un alt auditor, care a exprimat o opinie nemodificată cu privire la aceste situații la data de 08 august 2022.

RESPONSABILITĂȚILE CONDUCERII ȘI CELOR ÎNSĂRCINAȚI CU GUVERNANȚA PENTRU SITUAȚIILE FINANCIARE

[8]. 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.

[9]. 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.

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

RESPONSABILITATEA AUDITORULUI ÎNTR-UN AUDIT AL SITUAȚIILOR FINANCIARE

[11]. 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.

[12]. 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.

[13]. 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.

[14]. 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.

Înregistrarea de stat

„Asteri Audit Expert” S.R.L.:

Seria EB nr. 0213323 din 22 mai 2018

22 iunie 2023

mun. Chișinău, Republica Moldova

or. Codru, str. Prepeleței, 56 B

tel. +373-79455523

SITUAȚII FINANCIARE BILANȚUL

PENTRU EXERCICIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

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

ACTIV	Cod rd.	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
2	3	4	5
ACTIVE IMOBILIZATE			
I. Imobilizări necorporale			
1. Imobilizări necorporale în curs de execuție	010	80 000	106 000
2. Imobilizări necorporale în exploatare, total	020	151 624	164 518
din care:			
2.1. concesiuni, licențe și mărci	021	71 504	31 629
2.2. drepturi de autor și titluri de protecție	022	11 092	8 667
2.3. programe informatice	023	9 103	86 769
2.4. alte imobilizări necorporale	024	59 925	37 453
3. Fond comercial	030	-	-
4. Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale	040	-	84 000
Total imobilizări necorporale	050	231 624	354 518
II. Imobilizări corporale			
1. Imobilizări corporale în curs de execuție	060	-	-
2. Terenuri	070	-	-
3. Mijloace fixe, total din care:	080	129 069	169 495
3.1. clădiri	081	-	-
3.2. construcții speciale	082	-	-
3.3. mașini, utilaje și instalații tehnice	083	60 551	112 920
3.4. mijloace de transport	084	-	-
3.5. inventar și mobilier	085	-	5 382
3.6. alte mijloace fixe	086	68 518	51 193
4. Resurse minerale	090	-	-
5. Active biologice imobilizate	100	-	-
6. Investiții imobiliare	110	-	-
7. Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	120	-	-
Total imobilizări corporale	130	129 069	169 495
III. Investiții financiare pe termen lung			
1. Investiții financiare pe termen lung în părți nefiliate	140	100 391 706	103 194 521
2. Investiții financiare pe termen lung în părți afiliate, total	150		12 129 119
din care:			
2.1. acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate	151	-	-
2.2. împrumuturi acordate părților afiliate	152	-	8 823 233
2.3. împrumuturi acordate aferente intereselor de participare	153	-	3 305 886
2.4. alte investiții financiare	154	-	-
Total investiții financiare pe termen lung	160	100 391 706	115 323 640

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	100 752 399	115 847 653
ACTIVE CIRCULANTE			
I. Stocuri			
1. Materiale și obiecte de mică valoare și scurtă durată	240	78 361	84 524
2. Active biologice circulante	250	-	-
3. Producția în curs de execuție	260	-	-
4. Produse și mărfuri	270	-	-
5. Avansuri acordate pentru stocuri	280	159 177	44 686
Total stocuri	290	237 538	129 210
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	113 751	-
4. Creanțele ale personalului	330	-	20
5. Alte creanțe curente	340	1 001 880	1 142 654
6. Cheltuieli anticipate curente	350	1 112	7 490
7. Alte active circulante	360	8 964	7 784
Total creanțe curente și alte active circulante	370	1 125 707	1 157 948
III. Investiții financiare curente			
1. Investiții financiare curente în părți neafiliate	380	12 565 921	8 802 147
2. Investiții financiare curente în părți afiliate, total	390	-	541 000
din care:			
2.1. acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate	391	-	-
2.2. împrumuturi acordate părților afiliate	392	-	541 000
2.3. împrumuturi acordate aferente intereselor de participare	393	-	-
2.4. alte investiții financiare în părți afiliate	394	-	-
Total investiții financiare curente	400	12 565 921	9 343 147
Numerar și documente bănești	410	1 811 208	3 920 622
TOTAL ACTIVE CIRCULANTE	420	15 740 374	14 550 927
TOTAL ACTIV	430	116 492 773	130 398 580

BILANȚUL

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

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

PASIV	Cod rd.	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
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	-3 427
2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	560	50 446 668	50 446 668
3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	570	X	9 622 331
4. Profit utilizat al perioadei de gestiune	580		
Total profit (pierdere)	590	50 446 668	60 065 572
V. Rezerve din reevaluare	600	-	-
VI. Alte elemente de capital propriu	610	-	-
TOTAL CAPITAL PROPRIU	620	51 546 668	61 165 572
DATORII PE TERMEN LUNG			
1. Credite bancare pe termen lung	630	-	-
2. Împrumuturi pe termen lung	640	61 299 204	54 786 455
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	61 299 204	54 786 455
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	526 460	-
TOTAL DATORII PE TERMEN LUNG	700	61 825 664	54 786 455
DATORII CURENTE			
1. Credite bancare pe termen scurt	710	-	-
2. Împrumuturi pe termen scurt, total	720	1 108 567	11 311 240
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	1 108 567	11 311 240
3. Datorii comerciale curente	730	4 616	27 727
4. Datorii față de părțile afiliate curente	740		60 000
inclusiv: datorii aferente intereselor de participare	741	-	-
5. Avansuri primite curente	750	-	-
6. Datorii față de personal	760	318 119	113 002
7. Datorii privind asigurările sociale și medicale	770	130 799	190 498
8. Datorii față de buget	780	171 727	717 482
9. Datorii față de proprietari	790		
10. Venituri anticipate curente	800	837 458	705 442
11. Alte datorii curente	810	280 621	977 555
TOTAL DATORII CURENTE	820	2 851 907	14 102 946
PROVIZIOANE			
1. Provizioane pentru beneficiile angajaților	830	268 534	343 607
2. Provizioane pentru garanții acordate cumpărătorilor/clientilor	840	-	-
3. Provizioane pentru impozite	850	-	-
4. Alte provizioane	860	-	-
TOTAL PROVIZIOANE	870	268 534	343 607
TOTAL PASIVE	880	116 492 773	130 398 580

Semnat de către:

Director

Ghenadie RUSSU

Contabil-Sef

Vera BACIU

SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

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

Indicatori	Cod rd.	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022
Venituri din vânzări, total	010	13 568 639	19 964 236
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	13 568 639	19 964 236
alte venituri din vânzări	016		
Costul vânzărilor, total	020	1 691 226	3 206 330
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	1 691 226	3 206 330
alte costuri aferente vânzărilor	026		
Profit brut (pierdere brută) (rd.010 - rd.020)	030	11 877 413	16 757 906
Alte venituri din activitatea operațională	040	6 198 871	8 470 832
Cheltuieli de distribuire	050	252 202	203 107
Cheltuieli administrative	060	7 883 375	9 048 733
Alte cheltuieli din activitatea operațională	070	4 951 214	7 975 206
Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere)	080	4 989 493	8 001 692
Venituri financiare, total	090	1 933 240	4 301 308
din care:			
venituri din interese de participare	091		
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate	092		
venituri din dobânzi	093	51 407	121 141
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	1 881 833	4 180 167
Cheltuieli financiare, total	100	575 989	1 494 148
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	575 989	1 494 148
Rezultatul:profit (pierdere) financiar(ă)	110	1 357 251	2 807 160
Venituri cu active imobilizate și excepționale	120		163 837
Cheltuieli cu active imobilizate și excepționale	130		4 906
Rezultatul din operațiuni cu active imobilizate și excepționale:profit (pierdere)	140		158 931
Rezultatul din alte activități:profit (pierdere)	150	1 357 251	2 966 091
Profit (pierdere) pînă la impozitare	160	6 346 744	10 967 783
Cheltuieli privind impozitul pe venit	170	787 256	1 345 452
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	180	5 559 488	9 622 331

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

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

Indicatori	Cod rd.	Sold la începutul anului 2021	Majorări	Diminuări	Sold la sfârșitul anului 2021
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		-	3 427	-3 427
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	130	50 446 668	-	-	50 446 668
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	140	x	9 622 331		9 622 331
Profit utilizat al perioadei de gestiune	150	-	-	-	-
Total profit (pierdere)	160	50 446 668	9 622 331	3 427	60 065 572
Rezerve din reevaluare	170				
Alte elemente de capital propriu	180	-	-	-	-
Total capital propriu	190	51 546 668	9 622 331	3 427	61 165 572

SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

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

Indicatori	Cod rd	Perioada de gestiune	
		precedentă	curentă
1	2	3	4
Fluxuri de numerar din activitatea operațională			
Încasări din vânzări	010		
Plăți pentru stocuri și servicii procurate	020	3 932 365	3 302 387
Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală	030	4 138 960	5 773 111
Dobânzi plătite	040	630 694	2 778 064
Plata impozitului pe venit	050	1 204 048	754 850
Alte încasări	060	20 998	1 832 770
Alte plăți	070	1 369 294	1 898 875
Fluxul net de numerar din activitatea operațională	080	-11 254 363	-12 674 517
Fluxuri de numerar din activitatea de investiții			
Încasări din vânzarea activelor imobilizate	090		
Plăți aferente intrărilor de active imobilizate	100		
Dobânzi încasate	110	11 035 326	15 871 023
Dividende încasate	120		
inclusiv: dividende încasate din străinătate	121		
Alte încasări (plăți)	130		-4 406 598
Fluxul net de numerar din activitatea de investiții	140	11 035 326	11 464 425
Fluxuri de numerar din activitatea financiară			
Încasări sub formă de credite și împrumuturi	150	98 793 178	106 947 574
Plăți aferente rambursării creditelor și împrumuturilor	160	110 748 046	106 114 428
Dividende plătite	170		
inclusiv: dividende plătite nerezidenților	171		
Încasări din operațiuni de capital	180		
Alte încasări (plăți)	190	1 135 353	
Fluxul net de numerar din activitatea financiară	200	-10 819 515	833 146
Fluxul net de numerar total	210	-11 038 552	-376 946
Diferențe de curs valutar favorabile (nefavorabile)	220	761 757	2 486 360
Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune	230	12 088 003	1 811 208
Sold de numerar la sfârșitul perioadei de gestiune	240	1 811 208	3 920 622

Semnat de către:

Director

Ghenadie RUSSU

Contabil-Sef

Vera BACIU

NOTĂ EXPLICATIVĂ LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

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

NOTA EXPLICATIVĂ LA SITUAȚIILE FINANCIARE

1. Date generale

1.1. Denumirea: O.C.N. "INVEST-CREDIT" S.R.L.

Număr de înregistrare : 1005600002152

Data înregistrării 19.01.2005

1.2. Capitalul social constituie 1 000 000 lei.

1.3. Entitatea desfășoară următoarele activități:

- alte activitati de creditare

1.4. Numărul mediu al personalului în perioada de gestiune - 32 persoane,

1.5. Remunerarea totală constituie 4 877 106 lei.

2. Politici contabile

Situațiile financiare sunt întocmite în conformitate cu prevederile Legii nr. 287/2017 și SNC în vigoare la 31 decembrie 2021. Abateri de la principiile generale și caracteristicile calitative prevăzute în Legea nr. 287/2017 și SNC nu au fost comise.

Perioada de gestiune coincide cu anul calendaristic.

Indicatorii situațiilor financiare sunt determinați în baza următoarelor metode și procedee, prevăzute în politicile contabile aprobate prin ordinul directorului entității nr. 90/2021 din 31 decembrie 2021:

2.1. Amortizarea imobilizărilor necorporale și corporale s-a calculat prin metoda liniară începând cu prima zi a lunii, care urmează după luna transmiterii acestora în exploatare.

2.2. Imobilizările necorporale sunt înregistrate în bilanț conform modelului bazat pe cost.

2.3. Utilajele, mijloacele de transport și alte obiecte de mijloace fixe sunt înregistrate în bilanț conform modelului bazat pe cost.

2.4. Contabilitatea stocurilor s-a ținut în expresie cantitativă și valorică.

2.5. Soldurile stocurilor la data raportării sunt evaluate prin metoda costului mediu ponderat.

2.6. Valoarea anvelopelor și acumulatele a fost decontată la costurile/cheltuielile curente în următorul mod:

- pentru autoturisme - conform kilometrajului parcurs/durata de utilizare a anvelopelor și acumulatele aflate în stoc la 01.01.2020;

- pentru autoturisme procurate în cursul a.2022 - în mărime integrală la transmiterea în exploatare.

2.7. În componența obiectelor de mică valoare și scurtă durată sunt incluse bunurile, valoarea unitară a cărora nu depășește plafonul stabilit de legislație.

2.8. Obiectele de mică valoare și scurtă durată, valoarea unitară a cărora nu depășește 1/6 din plafonul stabilit de legislație, sunt decontate la costurile/cheltuielile curente în momentul transmiterii în exploatare.

2.9. Veniturile anticipate sunt decontate la veniturile curente în mod uniform cu excepția veniturilor din primirea cu titlu gratuit a imobilizărilor necorporale și corporale amortizabile și stocurile care sunt decontate respectiv pe parcursul duratei de exploatare a obiectului proporțional amortizării calculate și pe măsura ieșirii.

2.10. Veniturile din vânzări cuprind veniturile din dobânda,

2.11. Veniturile din vânzări sunt recunoscute separat pentru fiecare tranzacție.

2.12. Ajustarea veniturilor curente în cursul perioadei de gestiune a fost efectuată prin întocmirea înregistrărilor contabile de stornare și suplimentare.

2.13. Componența cheltuielilor de distribuție, cheltuielilor administrative și a altor cheltuieli din activitatea operațională a fost stabilită de către entitate de sine stătător în baza anexelor 2, 3 și 4 la SNC „Cheltuieli”.

2.14. Ajustarea cheltuielilor curente în cursul perioadei de gestiune a fost efectuată prin întocmirea înregistrărilor contabile de stornare și suplimentare.

2.15. Operațiunile de export/import de active/servicii și alte tranzacții de comerț internațional sunt contabilizate inițial în monedă națională prin aplicarea cursului oficial al leului moldovenesc la data întocmirii declarației vamale.

2.16. Elementele monetare în valută străină (numerarul, creanțele și datoriile, cu excepția avansurilor acordate și primite pentru procurări/livrări de active și servicii, investițiile financiare, cu excepția acțiunilor și cotelor părți) sunt recalculat în moneda națională la data raportării.

3. Imobilizări necorporale

- 3.1. Costul de intrare a imobilizărilor necorporale la 01.01.2022 – 406 893 lei.
3.2. Majorările costului de intrare a imobilizărilor necorporale în cursul 2022 – 106 655 lei.
3.3. Diminuările costului de intrare (sau altei valori ce substituie costul de intrare) a imobilizărilor necorporale în cursul 2022 – 68 648 lei
3.3. Costul de intrare a imobilizărilor necorporale la 31.12.2022 – 444 900 lei.
3.4. Amortizarea acumulată a imobilizărilor necorporale la 01.01.2022 – 255 269 lei.
3.5. Majorarea amortizării acumulate a imobilizărilor necorporale în cursul 2022 – 25 113 lei.
3.6. Amortizarea acumulată a imobilizărilor necorporale la 31.12.2022 – 280 382 lei.
3.7. Valoarea contabilă a imobilizărilor necorporale amortizabile la 31.12.2022 – 145 553 lei.
3.8. Valoarea contabilă a imobilizărilor necorporale neamortizabile la 31.12.2022 – 18 965 lei.
3.9. Valoarea contabilă a imobilizărilor necorporale în curs de execuție la 31.12.2022 – 106 000 lei.

4. Imobilizări corporale

- 4.1. Costul de intrare (sau altă valoare ce substituie costul de intrare) a imobilizărilor corporale la 01.01.2022 – 348 094 lei.
4.2. Majorările costului de intrare (sau altei valori ce substituie costul de intrare) a imobilizărilor corporale în cursul 2022 – 89 426 lei.
4.3. Diminuările costului de intrare (sau altei valori ce substituie costul de intrare) a imobilizărilor corporale în cursul 2022 – 0 lei.
4.4. Costul de intrare (sau altă valoare ce substituie costul de intrare) a imobilizărilor corporale la 31.12.2022 – 246 659 lei.
4.5. Costul de intrare (sau altă valoare ce substituie costul de intrare în situațiile financiare) a obiectelor amortizate integral și care continuă să funcționeze – 190 861 lei.
4.6. Amortizarea acumulată a imobilizărilor corporale la 01.01.2022 – 219 025 lei.
4.7. Majorarea amortizării acumulate a imobilizărilor corporale în cursul 2022 – 49 000 lei.
4.8. Amortizarea acumulată a imobilizărilor corporale la 31.12.2022 – 268 025 lei.

5. Investiții financiare

- 5.1. Valoarea contabilă a fiecărei grupe de investiții la începutul și sfârșitul perioadei de gestiune, este prezentată în tabelul 5.1.

Tabelul 5.1.

Informații privind valoarea contabilă a creanțelor pentru anul 2022

Nr. crt.	Grupe de creanțe	Suma, lei	
		la 01.01.2022	la 31.12.2022
1.	Împrumuturi acordate în părți neafiliate	101 522 627	105 796 233
2.	Împrumuturi acordate în părți afiliate		12 670 119
3.	Depozite bancare	11 435 000	1 630 000
4.	Valori mobiliare de stat		4 570 435

- 5.2. Cota curentă a investițiilor financiare pe termen lung constituie 0,93%.

6. Creanțe

- 6.1. Valoarea contabilă a fiecărei grupe de creanțe la începutul și sfârșitul perioadei de gestiune, inclusiv cota curentă a creanțelor pe termen lung, este prezentată în tabelul 6.1.

Tabelul 6.1.

Informații privind valoarea contabilă a creanțelor pentru anul 2022

Nr. crt.	Grupe de creanțe	Suma, lei	
		la 01.01.2022	la 31.12.2022
1.	Creanțe comerciale		
2.	Avansuri acordate	159 177	128 686
3.	Creanțe ale bugetului	113 751	
4.	Creanțe ale personalului		20
5.	Alte creanțe	1 001 880	1 142 654

- 6.2. În perioada de gestiune au fost decontate la cheltuieli curente creanțe cu termenul de prescripție expirat în sumă totală de 717 lei.

7. Stocuri

- 7.1. Informația privind stocurile pentru anul 2022, în contextul prevederilor de SNC „Stocuri”, este prezentată în tabelul 7.1.

Informații privind stocurile pentru anul 2022

Nr. crt.	Denumirea indicatorilor	Suma, lei
1.	Valoarea stocurilor intrate în perioada de gestiune, inclusiv:	304 434
	Materiale	296 930
	Obiecte de mică valoare și scurtă durată	7 504
	Produse	
	Mărfuri	
2.	Valoarea stocurilor ieșite în perioada de gestiune, inclusiv:	290 788
	Materiale	283 284
	Obiecte de mică valoare și scurtă durată	7 504
	Produse	
	Mărfuri	

8. Capital propriu

8.1. Entitatea O.C.N. „Invest-Credit” S.R.L. are trei asociați care dețin următoarele cote de participație în capitalul social:

- Ghilechi Valeriu - 500 000 lei (50%);
- STRECKEISEN JURG – 400 000 lei (40%);
- Russu Ghenadie – 100 000 lei (10%).

8.2. În anul 2022 au fost efectuate următoarele operațiuni cu elementele de capital propriu:

- înregistrate pierderi (corecții) ale anilor precedenți în sumă de -3 427 lei;
- înregistrat profit nerepartizat al anilor precedenți în sumă totală de 50 446 668 lei.

9. Datorii

9.1. Valoarea contabilă a fiecărei grupe de datorii la începutul și sfârșitul perioadei de gestiune, inclusiv cota curentă a datoriilor pe termen lung, este prezentată în tabelul 9.1.

Tabelul 9.1.

Informații privind valoarea contabilă a datoriilor pentru anul 2022

Nr. crt.	Grupe de datorii	Suma, lei			
		Datorii pe termen lung		Datorii curente	
		la 01.01.2022	la 31.12.2022	la 01.01.2022	la 31.12.2022
1.	Datorii financiare	61 299 204	54 786 455	1 108 567	11 311 240
2.	Datorii comerciale			4 616	87 727
3.	Datorii fata de personal, contribuții			318 119	113 002
4.	Datorii privind asigurările sociale si medicale			130 799	190 498
5.	Datorii fata de buget			171 727	717 482
6.	Alte datorii			280 621	977 555

9.2. În perioada de gestiune au fost decontate la venituri curente datorii cu termenul de prescripție expirat în sumă totală de 30 754 lei.

9.3. Sânt înregistrate datorii față de părțile afiliate în sumă de 60 000 lei.

9.4. Sânt înregistrate datorii cu un termen de achitare mai mare de 5 ani în sumă de 10 048 796 lei.

9.5. În perioada de gestiune s-au înregistrat încasări obținute din granturi externe, și anume:

- valoarea contabilă a granturilor la începutul perioadei de gestiune – 526 460 lei.
- mărimea granturilor primite pe parcursul perioadei de gestiune – 1 639 688 lei.
- mărimea granturilor decontate pe parcursul perioadei de gestiune – 1 362 832 lei.
- mărimea granturilor restituite în perioada de gestiune – 0 lei.
- valoarea contabilă a granturilor la sfârșitul perioadei de gestiune – 803 316 lei.

10. Provizioane

10.1. În anul 2022 entitatea a constituit și a utilizat provizioane, ale căror solduri și majorări/diminuări sunt prezentate în tabelul 10.1.

Tabelul 10.1

Informații privind provizioanele pe anul 2022

(în lei)

Nr. crt.	Denumirea provizionului	Sold la 01.01.2022	Majorări	Diminuări	Sold la 31.12.2022
----------	-------------------------	--------------------	----------	-----------	--------------------

Nr. crt.	Denumirea provizionului	Sold la 01.01.2022	Majorări	Diminuări	Sold la 31.12.2022
1	Provizioane pentru beneficiile angajaților	268 535	297 372	222 300	343 607
2	Provizioane pentru garanții acordate cumpărătorilor/clientilor				
3	Alte provizioane				

11. Venituri

11.1. În anul 2022 au fost înregistrate categoriile semnificative de venituri prezentate în tabelul 11.1.

Tabelul 11.1.

Informații privind categoriile semnificative de venituri

Nr. crt.	Venituri	Suma, lei
1.	Venituri din dobânzi	19 964 236
2.	Alte venituri din activitatea operațională	7 108 000
3.	Venituri din grant	1 362 832
4.	Venituri aferente diferențelor de curs valutar și de sumă	4 180 167

12. Cheltuieli

12.1. În anul 2022 au fost înregistrate categoriile semnificative de cheltuieli prezentate în tabelul 12.1.

Tabelul 12.1.

Informații privind categoriile semnificative de cheltuieli

Nr. crt.	Cheltuieli	Suma, lei
1.	Cheltuieli privind dobânzile	3 206 330
2.	Cheltuieli de publicitate și marketing	203 107
3.	Cheltuieli cu personalul	6 078 200
4.	Alte cheltuieli administrative	2 970 533
5.	Alte cheltuieli operaționale	7 975 206
6.	Cheltuieli aferente diferențelor de curs valutar și de sumă	1 494 148
7.	Cheltuieli privind impozitul pe venit	1 345 452

12.2. Cheltuieli grupate după natură în contextul prevederilor Anexei nr. 1 din SNC „Cheltuieli”, sunt prezentate în tabelul 12.2

Tabelul 12.2.

Informații privind cheltuielile activității de bază grupate după natură (elemente)

Nr. crt.	Indicatori	Suma, lei
2.	Cheltuieli cu materiale	290 788
3.	Cheltuieli cu personalul	6 078 200
4.	Cheltuieli privind amortizarea	115 311
5.	Alte cheltuieli	15 443 225

13. Evenimente ulterioare

13.1. Evenimente ulterioare care conduc la ajustarea situațiilor financiare pe anul 2022 nu au avut loc.

Semnat de către:

Director

Ghenadie RUSSU

Contabil-Sef

Vera BACIU
