

SOCIETATEA DE AUDIT

”CONSULTING – MODERN” SRL

c/f 1009600041917

**mun. Chişinău, str. V. Micle, 10 a, of. (ap.) 5,
tel/fax. (373) 22- 241-405; mob. 069169127
licenţa seria AMMI nr. 042258 din 15.02.2010**

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

**privind exerciţiul economico-financiar ale
Organizaţiei de Creditare Nebancară ”OK Credit” SRL pentru
perioada de gestiune 01.01 - 31.12 anul 2022**

Beneficiar:

**Organizaţia de Creditare Nebancară ”OK Credit” SRL
din Republica Moldova**

Chişinău - 2023

CONȚINUT

Compartimentele auditate în cadrul misiunii de audit

1. Informații generale

- 1.1. Informații generale cu privire la societatea de audit S.A. "Consulting-Modern" S.R.L.** 2
- 1.2. Informații generale cu privire la echipă de colaboratorii și auditorii societatea de audit S.A. "Consulting-Modern" S.R.L.** 2
- 1.3. Informații generale cu privire la OCN "OK Credit" SRL** 2
- 2. Metodologia de audit** 3
- 3. Raportul auditorului independent ale OCN "OK Credit" SRL** 4-19
- 4. Alte informații – Raport privind situațiile financiare**
- Bilanțul Contabil;
 - Situația de profit și pierdere;
 - Nota explicativă la situațiile financiare și raportul Conducerii.
- 5. Analiza activității economico-financiare ale OCN "OK Credit" SRL** 20-22
- 6. Indicatorii economico-financiare ale OCN "OK Credit" SRL (Anexa nr. 1)** 23-24
- 6.1. Note explicative la situațiile financiare**
- 6.2. Continuitatea activității**
- Anexe nr. 2, nr. 3, nr. 4 și nr. 5.**
- Copia Certificatului de înregistrare a S.A. Consulting-Modern" SRL
 - Copia certificatului TVA a SA "Consulting-Modern" SRL
 - Copia Extrasului societății de audit publicat de CSAA

1.0. Informații generale.

1.1. Informații generale cu privire la societatea de audit.

Denumirea companiei	SA "Consulting-Modern" SRL
Adresa juridică	mun. Chișinău, str. V. Micle, 10 A, of. 5
Cod fiscal	1009600041917
Rechizite bancare	B.C. "Mobiasbanca-Groupe Societe Generale" S.A.
Cont bancar	MD08MO2224ASV29076337100
BIC	MOBBMD22
LICENȚA DE ACTIVITATE	A MMII nr. 042258 din 15.02.2010-14.02.2020, Înregistrat în Registrul Public al entităților de audit cu nr.1902008 din 05.03.2020
CERTIFICAT DE AUDIT	№ 000262 eliberată de Ministerul Finantelor al RMoldova la 08.02.2008
Conducătorul companiei	Miron Galina

1.2. Prestarea serviciului de constatare privind conformarea situațiilor economico-financiare ale **Organizației de Creditare Nebancară "OK Credit" SRL** pentru perioada **01.01 - 31.12.2022** unde a participat următoarea componentă a echipei de audit:

1.	Miron Galina	Auditor, audit-general
2.	Șerbatiuc Valentin	Auditor, audit-general
3.	Miron Igor	Contabil, inginer ITI
4.	Marcenco Elena	Auditor, audit-general, control al calității serviciilor de audit

1.3. Informații generale cu privire la O.C.N. "OK Credit" SRL

Denumirea întreprinderii	Organizația de Creditare Nebancară "OK Credit" SRL
Adresa juridică	MD-2012; str. Mitropolit Varlaam,74, mun. Chișinău, Republica Moldova
Cod fiscal	1013600011979
Capital social	1.530.000,00 lei (Un mln. Cinci sute treizeci mii lei 00 bani)
Asociați	1. Prisacari Vadim, cu cota de participare -50 %, cu mărimea de 765.000,00 lei; 2. Spicica Ion, cu cota de participare -50 %, cu mărimea de 765.000,00 lei.
Cont bancar	BC "Moldindconbank"SA, F-LA Centru Chișinău Cod IBAN: MD05ML000000002251406225, BIC: MOLDM2X309
Administrator	Prisacari Vadim
Contabil-șef	Roman Nicu

2. PREAMBUL:

SA „CONSULTING- MODERN” SRL a exercitat servicii de conformitate pentru exercitiul economico-financiar ale Organizației de Creditare Nebancară ”OK Credit” SRL pentru perioada de gestiune 01.01 - 31.12 anul 2022 și verificarea cheltuielilor pentru implementarea activității Societății, c/f 1013600011979 înregistrată la Agenția Serviciilor Publice la data de 01.04.2013.

Studiind și analizând actele prezentate spre verificare în perioada misiunii de audit, s-a constatat că:

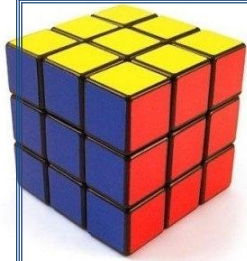
- efectuarea ținării corecte a evidenței contabile în programul de Contabilitate 1- C specializat pentru OCN ”OK Credit” SRL cu întocmirea registrelor contabile, înregistrarea indicatorilor principali ale exercitiului economico- financiar și ținerea sistematică a extraselor bancare ce se deservește prin sistemul creditar bancar cu întocmirea actelor de verificare cu furnizorii și beneficiarii ce se întocmesc la necesitate.

În conformitate cu prevederile **Legii Contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017** pentru evaluarea principiilor contabile executate și estimările îndeplinite de conducerea entității, precum și evaluarea prezentării generale a bilanțului de conturi pe elemente contabile și corectitudinea întocmirii registrelor contabile pentru obținerea bazei rezonabile la efectuarea analizei documentelor primare prezentate de persoanele cu guvernanta ale OCN ”OK Credit” SRL, pentru exprimarea concluziei privind confirmarea și stabilirea veniturilor și cheltuielilor raportate în perioada de gestiune. Raportul prezintă evenimente din anul de gestiune 2022 și reflectă datele din situațiile financiare încheiate la data de 31 decembrie 2022.

Metodologia de audit a constatat în desfășurarea acțiunilor de colectare a probelor la fața locului, examinarea documentelor, diferitor rapoarte (inclusiv financiare), dări de seamă, precum și prin proceduri de fond și analitice, contrapunerii, verificări ale calculelor prezentate, etc.

Metodele de selectare a elementelor pentru testare au fost bazate pe raționamentul profesional, efectuându-se eșantionarea în mod aleatoriu. Dar s-a evitat neobiectivitatea conștientă și previzibilitatea. Criteriile de audit au stat la baza termenilor de referință, utilizați pentru a evalua sau a măsura, în mod consecvent și rezonabil, întrebările specifice ale misiunii de audit. Conform angajamentelor încheiate între părți, orice indici calculați în cadrul misiunii de audit au fost bazați pe probele de audit acumulate.

Persoanele cu guvernanta ale OCN ”OK Credit” SRL, înregistrează în evidența contabilă și întocmește rapoartele fiscale în modul prevăzut de legislația în vigoare conform Standardelor Naționale de Contabilitate, planului de conturi contabile anexate la Politici Contabile, aprobate prin ordinul directorului entității nr. 12/4 din 18 decembrie 2021 ale OCN ”OK Credit” SRL și în baza actelor normative aprobate în conformitate cu respectarea obligațiilor stabilite în baza Codului Fiscal art. 8, al.2 lit.(b), lit.(h) și SNC „Prezentarea rapoartelor financiare” aprobat de către Ministerul Finanțelor la 06.08.2013 și Legii ”privind auditul situațiilor financiare” nr. 271/2017 și a Codului etic al profesioniștilor contabili, conform art. 4 (pct. 4) al Legii Contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017, Legea ”cu privire la organizațiile de creditare nebancară” nr. 1 din 16.03.2018 și altor acte normative în vigoare.



SA,,CONSULTING–MODERN”SRL
mun. Chișinău, str. V. Micle, 10 A, of. (ap.) 5,
tel/fax 022-241-405; mob. 69169127;
Înregistrat în Registrul Public al entităților
de audit cu nr.1902008 din 05.03.2020

Nr. 0288/03-23
din 22 martie 2023

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT
privind exercițiul economico-financiar ale
O.C.N.”OK Credit” SRL pentru perioada de gestiune
01.01 - 31.12 anul 2022

Către,
Dnul VADIM Prisacari
Administrator ale OCN ”OK Credit” SRL

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

3. Opinie

Am auditat situațiile financiare individuale anexate ale **O.C.N. ”OK Credit” SRL** (numită în continuare - **”Societate”**) pentru perioada anului 2022 și în următoarele relatări ne expunem opinia asupra Situațiilor Financiare, care includ informații reflectate la data de 31 decembrie 2022 din anexele examinate privind:

- **Bilanțul contabil;**
- **Situația de profit și pierdere;**
- **Nota explicativă la situațiile financiare și raportul Conducerii.**

Informațiile prezentate au fost examinate în corelare cu sumarul procedurilor semnificative descrise în Politicile contabile ale **”Societății”**.

În opinia noastră, cu excepția posibilelor efecte influențate de aspectele descrise în secțiunea **”Baza pentru opinia noastră”**, situațiile financiare anexate prezintă o imagine veridică și completă, sub toate aspectele semnificative, asupra poziției financiare și rezultatelor operațiunilor economice ale **”Societății”**, precum și performanța sa privind fluxurile de numerar aferente exercițiului încheiat la data de 31 decembrie 2022.

Situațiile financiare sunt întocmite în conformitate cu **Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017 (în continuare Legea nr. 287/2017) și Standardele Naționale de Contabilitate, aprobate prin Ordinul Ministrului Finanțelor nr. 118/2013 (în continuare SNC).**

Echipa de audit a examinat procesul de raportare financiară a **Organizației de Creditare Nebancară ”OK Credit” SRL**, evidența primară în domeniul contabilității petrecută în cadrul misiunii de audit, conform planului de audit determinat. Pentru a sprijini concluziile și recomandările noastre în cadrul exercitării misiunii de audit au fost folosite un număr impunător de teste și proceduri de audit, precum și caracterul adecvat al informațiilor contabile înregistrate și rapoartele primare prezentate.

Principalii indicatori financiari ale “Societății” pentru anul 2022 sunt prezentați:
Tabelul nr. 1

Elemente din Bilanț	Anul 2022, (lei)	Anul 2021, (lei)	Diferență, An. 2022-An. 2021, (lei)
Profitul net al exercițiului financiar	625 158,00	967 468,00	-342 310,00
Cifra de afaceri	6 404 339,00	6 488 772,00	-84 433,00
Total Activ/Total Pasiv	10 654 004,00	8 339 746,00	2 314 258,00
Capital propriu/Active nete	1 735 264,00	1 542 106,00	193 158,00

În corespundere cu contractul nr. 19.02/15.02-2023 din data de 15.02.2023, **Societatea de audit ”Consulting-Modern” SRL**, aduce la cunoștința DVS despre exercitarea misiunii de audit pentru perioada de gestiune 01.01-31.12.2022, conform perioadelor incluse în contractul nominalizat. Prezentul raport se prezintă exclusiv Conducerii **O.C.N.”OK Credit” SRL** în baza documentelor prezentate ce sunt necesare pentru efectuarea serviciului contractat, noi am efectuat constatări asupra cărora am convenit cu DVS și care țin de problemele țin de domeniul ținerii evidenței contabile în programul 1-C Contabilizare, conform legislației privind activitatea economico-financiară cu referire la indicatorii economico-financiari reprezentată de persoanele cu guvernanta contabilului-șef și Administratorului **Dlui VADIM Prisacari**, conform Statutului și Extrasului, în calitate de Beneficiar pe de o parte și **Societatea de audit „Consulting-Modern” SRL** în calitate de *Executant*, pe de altă parte, în vederea constatării unor fapte cu caracter juridico-economic din activitatea ”Societății”.

Misiunea de audit a realizat:

- ❖ Evaluarea controalelor interne;
- ❖ Verificarea conformității conturilor sintetice și de contabilitate analitică;
- ❖ Verificarea integrității și corectitudinii de reflectare a tranzacțiilor de afaceri;
- ❖ Analiza situațiilor financiare a ”Societății” auditate;
- ❖ Verificarea conformității cu reglementările care guvernează activitatea financiară și economică a ”Societății”.

Misiunea de audit a inclus:

- ❖ studiu pe bază de teste, proceduri, dovezi ce susțin informațiile prezentate în situațiile financiare, raportarea de informații cu privire la activitățile economico-financiare a ”Societății”;
- ❖ principii de estimare, forme și norme contabile, aplicabile la pregătirea situațiilor financiare de către contabilitatea ”Societății”;
- ❖ estimări semnificative executate de Conducere în pregătirea informației de către contabilitatea ”Societății”;
- ❖ evaluarea situațiilor financiare prezentate.

Metodologia de audit a constat în desfășurarea acțiunilor de colectare a probelor la fața locului, examinarea documentelor, diferitor rapoarte (inclusiv financiare), dări de seamă, precum și prin proceduri de fond și analitice, contrapunerii, verificări ale calculelor prezentate, etc.

Structura organizatorică a ”Societății” se prezintă Anexa nr. 1 la prezentul raport. Metodele de selectare a elementelor pentru testare au fost bazate pe raționamentul profesional, efectuându-se eșantionarea în mod aleatoriu, însă evitând neobiectivitatea conștientă și previzibilitatea. Criteriile de audit au constituit termenii de referință utilizați pentru a evalua sau a măsura, în mod consecvent și rezonabil, întrebările specifice ale misiunii de audit. În cazul angajamentelor încheiate între părți, orice indiciu calculat în cadrul misiunii de audit, precum și al faptului că obiectivul și sfera unui angajament de audit a fost determinat cu privire la probele de audit acumulate, calculate pragul de semnificație, acumulate proceduri și teste, credem că echipa de audit în cadrul misiunii de audit, conform planului de audit au relevat și obținut probe suficiente și adecvate, pentru aprecierea și identificarea riscurilor, precum și că misiunea de audit a fost efectuată la **”Societate”** împreună cu specialiștii cu guvernanta și va furniza o bază suficientă pentru opinia noastră. Având în vedere cantitatea mare de documente primare, informații contabile obținute, cu scopul de a reduce riscul nedetectării și emiterii opiniei de audit, de asemeni a fost aplicată metoda de prelevare a probelor, testelor relevante de echipa de audit în cadrul exercitării misiunii de audit, ce au fost determinate pe capitole în perioada inițierii misiunii de audit.

Prezentare generală:

Organizația de Creditare Nebancară ”OK Credit” SRL a fost înregistrată la Camera Înregistrării de Stat pe lângă Ministerul Justiției al Republicii Moldova la data de 01 aprilie 2013, cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1013600011979.

Adresa juridică a **O.C.N. ”OK Credit” SRL**: MD-2012, Republica Moldova, mun. Chișinău, str. Mitropolit Varlaam, 74.

Principalele activități desfășurate de **O.C.N. ”OK Credit” SRL** potrivit Deciziei asociaților de fondare, sunt înregistrate în Extrasul din registrul de stat al persoanelor juridice cu nr. 12215 din data de 30.09.2022 cu următoarele:

- 1. leasingul financiar;**
- 2. acordarea de credite nebancale.**

Urmare, am determinat corectitudinea reflectării în evidența contabilă privind confirmarea veniturilor și cheltuielilor de servicii și bunuri achiziționate, analizei calculării și achitării impozitelor și taxelor, în scopul conformării obligațiilor fiscale, conformarea documentelor prezentate de **”Societate”**, analiza indicilor **”Venituri”** și **”Cheltuieli”**, conform Standardele Naționale de Contabilitate.

Baza opiniei

Am efectuat auditul în conformitate cu **Codului Fiscal art. 8, al.2 lit.(b), lit.(h) și SNC „Prezentarea rapoartelor financiare” aprobat de către Ministerul Finanțelor la**

06.08.2013 și Legii "privind auditul situațiilor financiare" nr. 271/2017 și a Codului etic al profesioniștilor contabili, conform art. 4 (pct. 4) al Legii Contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017, Legea "cu privire la organizațiile de creditare nebancară" nr. 1 din 16.03.2018; ISA și altor acte normative în vigoare.

Responsabilitățile noastre, în conformitate cu aceste standarde, sunt descrise în continuare, în secțiunea Responsabilitățile auditorilor pentru auditul situațiilor financiare ale proiectului. Suntem independenți de proiect în conformitate cu Codul Etic al Profesioniștilor Contabili (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența), elaborat de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (IESBA), împreună cu cerințele etice care sunt relevante pentru auditul nostru aferent Situațiilor financiare ale proiectului în Republica Moldova și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice în conformitate cu aceste cerințe și cu Codul IESBA. Credem că dovezile de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a oferi o bază pentru opinia noastră.

Responsabilitățile conducerii și ale celor însărcinați cu guvernarea pentru Situațiile financiare ale O.C.N. "OK Credit" SRL

Conducerea este responsabilă de pregătirea Situațiilor financiare ale **O.C.N. "OK Credit" SRL** în conformitate cu baza evidenței contabile descrisă în nota 2 la Situațiile financiare ale proiectului, de acceptabilitatea bazei contabilității și de controlul intern pe care conducerea le stabilește, ca fiind necesare pentru a permite pregătirea Situațiilor financiare ale **O.C.N. "OK Credit" SRL** și care nu conțin denaturări semnificative, fie din cauza fraudei, fie a erorii. La pregătirea Situațiilor financiare ale **O.C.N. "OK Credit" SRL**, Conducerea este responsabilă de evaluarea relevantă a principiului continuității activității prin prisma contabilității, dezvăluind, după caz, aspecte legate de continuarea activității și utilizarea principiului continuității contabilității, cu excepția cazului în care conducerea intenționează fie să lichideze "**Societatea**", fie să înceteze operațiunile sau nu are altă alternativă realistă decât să realizeze aceste aspecte. Cei însărcinați cu guvernarea sunt responsabili de supravegherea procesului de raportare financiară a **O.C.N. "OK Credit" SRL**.

Responsabilitățile auditorului pentru situațiile financiare a O.C.N. "OK Credit" SRL

Obiectivele noastre sunt de a obține o asigurare rezonabilă cu privire la faptul că Situațiile financiare ale **O.C.N. "OK Credit" SRL** în ansamblu sunt lipsite de denaturări semnificative, indiferent dacă sunt datorate fraudei sau erorilor și de a emite un raport al auditorilor care să includă opinia noastră. Asigurarea rezonabilă este un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție că un audit efectuat în conformitate cu SIA-urile va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă atunci când aceasta există. Declarațiile greșite pot apărea din fraude sau erori și sunt considerate semnificative dacă, individual sau în ansamblu, s-ar putea aștepta în mod rezonabil să influențeze deciziile economice ale utilizatorilor luate pe baza prezentelor Situații financiare ale proiectului. Ca parte al

unui audit în conformitate cu ISA-urile, exercităm judecată profesională și menținem scepticism profesional pe tot parcursul auditului.

De asemenea noi: Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a Situațiilor financiare ale **O.C.N. "OK Credit" SRL**, indiferent dacă este vorba de fraudă sau eroare, concepem și efectuăm proceduri de audit care răspund acestor riscuri și obținem dovezi care sunt suficiente și adecvate pentru a oferi o bază pentru opinia noastră. Riscul de a nu detecta o denaturare semnificativă rezultată din fraude este mai mare decât pentru una rezultată din eroare, deoarece fraudă poate implica complicitate, fals, omisiuni intenționate, denaturări sau suprascrierea controlului intern.

Obținem o înțelegere a controlului intern relevant pentru audit pentru a proiecta proceduri de audit care sunt adecvate în circumstanțe, dar nu în scopul exprimării unei opinii cu privire la eficacitatea controlului intern ale **"Societății"**.

Evaluăm caracterul adecvat al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente făcute de Conducerea **"Societății"**. Concluzionăm, după caz, cu privire la caracterul adecvat al utilizării de către management a principiului continuității activității pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă legată de evenimente sau condiții care ar putea pune dubii semnificative asupra acestui principiu. Dacă concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, suntem obligați să atragem atenția în raportul auditorilor noștri cu privire la constatările aferente din situațiile financiare ale **"Societății"** sau dacă aceste dezvăluiri sunt inadecvate pentru a ne modifica opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorilor noștri. Comunicăm cu cei responsabili de guvernanta în ceea ce privește, printre altele, domeniul de aplicare și calendarul planificat al auditului și constatările semnificative ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative în controlul intern pe care le identificăm în timpul auditului nostru la **"Societatea" auditată**.

Numarul mediu scriptic de angajați ale **"Societății"**, conform situației înregistrate la data de 31.12.2022 a constituit 19 persoane angajate regulamentar, conform **CIM**.

În opinia noastră privind confirmarea situațiilor financiare ale **"Societății"**, este datorită semnificației aspectelor regularității, bazate pe planul de audit și acumularea testelor și probelor de audit exercitate în cadrul misiunii de audit, privind gestionarea mijloacelor financiare și administrarea patrimoniului **"Societății"**, sub toate aspectele semnificative ce s-au efectuat legal și regulamentar.

Metodologia de audit a constat în desfășurarea acțiunilor de colectare a probelor la fața locului, examinarea documentelor, diferitor rapoarte (inclusiv financiare), dări de seamă, precum și prin proceduri de fond și analitice, contrapuneri, verificări ale calculelor prezentate, etc.

Metodele de selectare a elementelor pentru testare au fost bazate pe raționamentul

profesional, efectuându-se eșantionarea în mod aleatoriu, însă evitând neobiectivitatea conștientă și previzibilitatea. Criteriile de audit au constituit termenii de referință utilizați pentru a evalua sau a măsura, în mod consecvent și rezonabil, întrebările specifice ale misiunii de audit. În cazul angajamentelor încheiate între părți, orice indiciu calculat în cadrul misiunii de audit, precum și al faptului că obiectivul și sfera unui angajament de audit a fost determinat cu privire la probele de audit acumulate, calculate pragul de semnificație, acumulate proceduri și teste, credem că echipa de audit în cadrul misiunii de audit, conform planului de audit au relevat și obținut probe suficiente și adecvate, pentru aprecierea și identificarea riscurilor, precum și că misiunea de audit a fost efectuată la **“Societate”** împreună cu specialiștii cu guvernanta și va furniza o bază suficientă pentru opinia noastră. Având în vedere cantitatea mare de documente primare, informații contabile obținute, cu scopul de a reduce riscul nedetectării și emiterea opiniei de audit, de asemeni a fost aplicată metoda de prelevare a probelor, testelor relevante de echipa de audit în cadrul exercitării misiunii de audit, ce au fost determinate pe capitole în perioada inițierii misiunii de audit.

Situațiile economico-financiare preventive prezentate și aprobate ce indică solduri pe elemente contabile au fost raportate în conformitate cu art. 18 al Legii nr. 287/2017 ce le putem confirma că sunt veridice și autentice în vederea înregistrării în evidența situațiilor economico-financiare pentru exercițiul financiar raportat la data de 31.12.2022.

Evidența contabilă ale **“Societății”** se efectuează prin intermediul programului de contabilitate 1-C Contabilitate versiunea 8.3. specializat, cu întocmirea registrelor contabile și rapoartelor fiscale, conform SNC.

Identificăm prin codul fiscal **1013600011979** atribuit **“Societății”** auditate, care cuprinde situația poziției financiare întocmite la data de 31 decembrie 2022, situația rezultatului economico-financiar, situația financiară a modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată și notele explicative la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative. Pentru atingerea scopului și reieșind din cele propuse și identificate, au fost determinate următoarele obiective specifice în cadrul misiunii de audit:

1. Conformitatea procesului de identificare, delimitare, înregistrare și evidență a patrimoniului public (bunurilor imobile) asigurate de către întreprindere;
2. Conformitatea gestionării bunurilor imobile deținute de către întreprindere.

În acest aspect, echipa de audit în cadrul misiunii de audit a constatat că la capitolul cheltuieli se menționează aplicarea procedurilor legale de achiziții de mărfuri, lucrări și servicii mai mult ca o obligativitate inevitabilă, ca o oportunitate de a efectua procurări în condiții de economicitate, eficiență și eficacitate.

Noi am fost numiți în calitate de auditori ai **“Societății”** în perioada de finalizare a perioadei de închidere la data de 31.12.2022 și nu am asistat la efectuarea inventarierii stocurilor fizice la sfârșitul anului, dar prin metode indirecte în mod aleatoriu am putut să obținem informații depline pentru aprecierea corectitudinii înregistrărilor în situațiile financiare pentru 01.01-31.12 anul 2022 ale **“Societății”** auditate, de aceasta avem posibilitatea de a specifica în mod general înregistrarea corectă privind soldurile deținute

și înregistrate în balanțele de inventariere la data de 31.12.2022, procesele-verbale înregistrate în conturile contabile și în informațiile anuale, situații financiare raportate la capitolul mijloace fixe, materiale și mărfuri, OMSVD pentru finele și închiderea anului. Putem comunica că, nu am constatat careva devieri sau neconcordanțe înregistrate, conform registrelor contabile și formularelor de înregistrare a registrelor contabile întocmite de persoanele cu guvernanta în cadrul misiunii de audit.

Aspecte cheie de audit

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 anului de gestiune 2022. Aceste aspecte au fost abordate în contextul misiunii de audit a situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestor situații financiare încheiate la data de 31.12.2022.

Conformarea cerințelor de responsabilitate și independență.

Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde vor fi descrise detaliat în secțiunea "Responsabilitatea auditorului pentru auditul situațiilor financiare" din raportul nostru. Suntem independenți față de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Etică pentru Contabili, elaborat cu cerințele etice relevante pentru auditul situațiilor financiare din Republica Moldova și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. *Prin urmare, oferim Administratorului că misiunea de audit s-a efectuat pe baza testelor și planului de audit și putem confirma situațiile financiare pentru anul încheiat la data de 31.12.2022, conform ISA 705 „Modificări ale opiniei raportului auditorului independent”, ISA 706 „Paragrafele de observații și paragrafele explicative din raportul auditorului independent” și sunt acele aspecte, care în baza raționamentului profesional, au avut cea mai mare importanță în efectuarea auditului situațiilor financiare pentru anul 2022. În rezumat, sinteza aspectelor constatate pe perioada derulării procedurii de colectare și prelucrare a probelor și informațiilor este înregistrată cu aspecte pozitive și anume:*

- implementarea sistemului de control managerial la nivelul "Societății";
- existența unei infrastructuri informatice și a personalului, care deține noțiuni fundamentale în domeniul TIC, certificării, conform normelor internaționale;
- procesul de armonizare a normelor și procedurilor interne cu legislația națională. Urmare, în exercitării misiunii de audit prin metoda examinării documentelor ce au fost prezentate, prin acumularea probelor, prin proceduri de fond și analitice (confirmarea informației financiare, analiza comparativă a datelor înregistrate), precum și prin aplicarea operațiunilor financiare, **exprimăm opinia noastră cu rezerve. Operațiunile economice sunt conforme prevederilor actelor normative și legislative ale Republicii Moldova în vigoare**, precum și constatările exprimate au dat posibilitate să formulăm opinia noastră modificată pe motiv că nu am participat la inventarierea anuală a "Societății" și aspectelor descrise în paragraful "**Baza pentru opinia cu rezerve**".

În opinia noastră, cu excepția efectelor și aspectelor descrise în paragraful **"Baza pentru opinia cu rezerve"**, situațiile financiare ale **"Societății"**, anexate la prezentul raport de audit, sunt prezentate fidel din toate punctele semnificative. Poziția financiară a **"Societății"** auditate încheiate la data de raportare financiară 31 decembrie 2022, performanța sa financiară precum și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, sunt în conformitate cu SNC.

Remunerarea muncii administratorului și persoanelor angajate este în conformitate cu Hotărârea Guvernului nr. 743/2002 "Cu privire la salarizarea angajaților din unitățile cu autonomie financiară" și conform Contractul individual de muncă indicate în statele de personal al **"Societății"**.

Bază pentru opinia cu rezerve

Am desfășurat misiunea de audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (în continuare ISA-uri). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde ce sunt descrise detaliat în secțiunea *"Responsabilitatea auditorului pentru auditul situațiilor financiare"* din raportul nostru.

Suntem independenți față de **"Societate"**, în conformitate cu cerințele etice relevante pentru auditul situațiilor financiare, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA) emis de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Etică pentru Contabili, coroborat cu cerințele etice relevante pentru auditul situațiilor financiare din Republica Moldova și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe Codului IESBA.

Am realizat misiunea de audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (SIA) emise de IFAC în anul 2015. Responsabilitățile noastre, potrivit standardului respectiv sunt expuse în capitolul "Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare" din prezentul Raport. Suntem independenți față de entitatea auditată și am respectat responsabilitățile de etică, conform cerințelor Codului etic al profesioniștilor contabili emise de IFAC în anul 2015. Considerăm că, pobele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia formată.

Menționăm că, am efectuat proceduri alternative cu scopul cunoașterii documentelor primare întocmite, politici de control intern de inventariere la **"Societate"**, privind valoarea stocurilor fizice deținute la data de 31.12.2022, care au fost prezentate în situațiile financiare.

Administratorul **"Societății"** a asigurat corectitudinea în evidența contabilă înregistrată, de asemeni la întocmirea raportării notelor contabile, pe baza Politicii contabile aprobate și controlul intern eficient, privind prezentarea situațiilor financiare în baza **Legii nr. 287/2017**, în concordanță cu fișa contribuabilului din sistemul de raportare fiscală.

Reieșind din complexitatea și specificul sferei de abordare a auditului, din aspectele semnificative, determinate prin materialitatea calitativă și cantitativă, urmare a evaluărilor preliminare, din resursele umane disponibile în cadrul misiunii, precum și

ținând cont de faptul că ”Societatea”, prin actuala misiune, ce a cuprins activitățile și măsurile realizate în cadrul misiunii de audit în anul 2022, a fost supusă auditării solicitate, **conform prevederilor Legii nr. 271/2017 a Republicii Moldova cu modificările și completările ulterioare a ”Societății” la cerința CNPF.**

Situațiile financiare pentru perioada de raportare 01.01 - 31.12 anul 2022 au fost întocmite în strictă conformitate cu Statutul ”Societății” și **Politicile contabile, aprobate prin Ordinul administratorului nr. 12/4 din 18 decembrie 2021 și careva modificări sau completări în politici contabile pentru anul de gestiune 2022 nu au fost operate, care dezvăluie metodele contabile determinate de societate la valoarea contabilă a cheltuielilor.**

Capitalul social ale ”Societății” în perioada de raportare 01.01-31.12.2022, conform Deciziei asociaților a fost înregistrat în mărime de 1.530.000,00 lei și confirmat conform Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare din rezultatele prezentării raportării trimestriale și înregistrării în registrul CNPF, conform Comisiei Naționale a Pieței Financiare atestă înregistrarea în mărime de 1.530.000,00 lei. Capitalul propriu ale ”Societății” pentru perioada de raportare 01.01-31.12.2022 a înregistrat mărimea de 1.735.264,00 lei mai mult cu 11,1 % față de perioada anului 2021. Principalii indicatori financiari ale ”Societății” pentru 01.01-31.12 anul 2022 sunt prezentați în Anexa nr. 1 la prezentul raport.

II. Indicatorii de performanță ale OCN ”OK Credit” SRL.

2.1 Analiza indicatorilor economico-financiari ale ”Societății”.

În activitatea sa ”Societatea”, pe lângă indicatorii de performanță financiară, care ne permit să diagnosticăm eficiența și eficacitatea rezultatelor financiare obținute într-o anumită perioadă de timp, este important de identificat indicatori economico-financiari nefinanciari de performanța entității, care reprezintă, la rîndul lor, un instrument de gestiune managerială complexă.

Gradul de satisfacție al consumatorilor este unul din principalii indicatori non-financiari de performanță ale ”Societății”, prin asigurarea fiabilă a utilizării sistemelor informatice de prelucrare automată a datelor, urmare obligației să asigure prelucrarea datelor înregistrate în contabilitate în conformitate cu normele contabile aplicate, controlul și păstrarea acestora pe suporturi electronice și hîrtie.

Pe parcursul perioadei 01.01- 31.12 anului 2022, ”Societatea” a obținut rezultate bune în ciuda greutăților, fapt ce demonstrează capacitatea entității de a atinge cu succes obiectivele de performanță stabilite.

OCN ”OK Credit” SRL a înregistrat în 2022 veniturile din vânzări în mărime de 6404,3 mii lei, ceea ce reprezintă o micșorare cu 84,4 mii lei, față de perioada de gestiune precedentă. Activitatea operațională a entității include în activități: acordarea și gestionarea împrumuturilor și contractelor de leasing financiar.

Menținerea cît și majorarea numărul de consumatori se datorează următorilor factori:

- încrederea clienților;
- prestarea serviciilor de calitate și în termen;
- încheierea și reperfectarea contractelor;
- modificarea datelor (în baza documentelor prezentate);
- modificarea conturilor (în baza documentelor prezentate);
- perceperea curentă și recepționarea comenzilor parvenite de la clienți plepotențieri;
- încheierea acordurilor despre achitarea creditelor în rate;
- prezentarea actelor de verificare pentru contractori;
- - testarea și evaluarea contractanților;
- capacității clientului de rambursare a creditului nebancar și/sau leasing financiar, gradul de acoperire cu gaj;
- rezilierea contractelor cu riscuri ponderate.

Performanțele financiare ale „**Societății**” pentru perioada 01.01 - 31.12 anul 2022 s-au evidențiat în primul rând prin ritmul de activitate continuă, pentru a nu suporta pierderi financiare, efecte nefavorabile ținând cont de faptul că, a fost afectat de războiul din Ucraina și urmările din pandemia globală COVID-19.

Analiza rezultatelor financiare și rentabilității

În anul de gestiune 2022 **OCN ”OK Credit” SRL** a înregistrat profit pînă la impozitare în mărime de 712,7 mii lei, ceea ce reprezintă o micșorare a profitului cu 381,6 mii lei, față de perioada de gestiune precedentă. Impozitul pe venit este de 87,5 mii lei. Profitul net este de 625,1 mii lei, ceea ce reprezintă o micșorare cu 342,30 mii lei sau cu 35,3 % față de anul precedent.

Analiza activelor disponibile și rotației acestora

În structura activelor „**Societății**” prevalează investițiile financiare pe termen lung și scurt în părți neafiliate, ajustate conform deciziei asociaților. Astfel la sfîrșitul perioadei de gestiune, entitatea înregistrează un portofoliu de credite de 10433,9 mii lei și provizioane aferente 4514,4 mii lei. Astfel total investiții pe termen lung, indică valoarea de 4162,6 mii lei, iar total investiții curente indică valoarea de 1756,7 mii lei.

Cota mijloacelor fixe și activelor materiale s-au micșorat cu 101,3 mii lei în perioada anului 2022, conform calculului amortizării evaluate pe parcursul anului de gestiune. Astfel la sfîrșitul perioadei de gestiune cota mijloacelor fixe este înregistrată în mărime de 672,8 mii lei.

Conform datelor raportate „Societatea” înregistrează la finele anului creanțe ale bugetului în sumă de 78,4 mii lei și alte creanțe curente în valoare de 2793,6 mii lei. Alte creanțe curente sunt înregistrate pe elemente contabile din bilanț pe următoarele tipuri de creanțe:

- alte avansuri acordate în valoare de 259,2 mii lei;
- creanțe privind dobînzile în valoare de 1791,1 mii lei;
- creanțele privind penalitățile calculate în sumă de 1691,7 mii lei;
- creanțe privind alte operațiuni în valoare de 31,2 mii lei.

Totodată alte creanțe curente sunt acoperite cu alte investiții financiare curente privind dobânzile calculate, ce reprezintă mărimea de 1271,2 mii lei.

Eficiența activității economico-financiare se caracterizează prin situația de profit și pierdere de la 01.01-31.12.2022 a rezultatelor economico-financiare și a *surselor de finanțare*.

Din datele bilanțului se atestă o modificare în cursul anului 2022 privind dependența financiară a **OCN "OK Credit" SRL** de sursele împrumutate. Astfel, dacă la începutul perioadei de gestiune curente sursele împrumutate constituiau 6242,9 mii lei, atunci la finele anului de gestiune la data de 31.12.2022 au constituit 7376,0 mii lei, ceea ce reprezintă o majorare cu 1133,1 mii lei, la această categorie de pasive, rezultată din contractarea împrumuturilor.

Majorarea capitalului propriu în perioada anului de gestiune 2022 se datorează profitului net al anului de gestiune. Astfel, pentru aceeași perioadă capitalul propriu a înregistrat o creștere față de începutul anului cu 193,2 mii lei sau cu 11,1 % și a înregistrat mărimea de 1735,2 mii lei.

OCN "OK Credit" SRL la data raportării a situațiilor financiare pentru perioada începînd cu data de 01.01 pînă la data din 31 decembrie 2022, conform situațiilor economico-financiare aprobate au fost înregistrări ale elementelor de bază cu următorii indicatori de bază prezentați în tabelul nr. 2 de mai jos.

Tabelul nr. 2

OCN "OK Credit" SRL conform datelor bilanțului contabil pe perioada 01.01- 31.12.2022	La începutul perioadei curente 01.01.2022	La finele perioadei de gestiune 31.12.2022	Diferență 31.12.2022- 01.01.2022
Total active imobilizate	4 192 524,00	4 835 493,00	642.969,00
Total active circulante	4 147 222,00	5 818 511,00	1.671.289,00
Total creante pe termen lung	0,00	0,00	-
alte active imobilizate	0,00	0,00	-
Total creante pe termen lung- alte activ imob	0,00	0,00	-
alte active circulante			-
Total creante curente	2 279 068,00	2 886 147,00	607.079,00
Total creante curente-alte active circulante	2 279 068,00	2 886 147,00	607.079,00
Total creante	2 279 068,00	2 886 147,00	607.079,00

<i>Valoarea medie a creantelor curente</i>	x	2 582 607,50	-
Total active/pasive	8 339 746,00	10 654 004,00	2.314.258,00
<i>Valoarea medie a activelor</i>	x	9496875	-
Total Capital Propriu	1 542 106,00	1 735 264,00	193.158,00
<i>Valoarea medie a capitalului propriu</i>		1638685	-
Datorii pe termen lung	6 242 988,00	7 376 036,00	1 133 048,00
Datorii curente	554 652,00	1 542 704,00	988 052,00
<i>Valoarea medie a datoriilor curente</i>		1048678	-
<i>Total datorii</i>		8918740	-
Venituri din vinzari	6 488 772,00	6 404 339,00	- 84 433,00
Profit pina la impozitare	1 094 340,00	712 703,00	- 381 637,00
Cheltuieli privind impozitul pe venit	126 872,00	87 545,00	-39 327,00
Profit brut	5 146 185,00	4 844 680,00	- 301 505,00
Profit net	967 468,00	625 158,00	- 342 310,00
Fluxul net de numerar	300 947,00	552 510,00	251 563,00

Din tabela nr. 2 ale elementelor de bază și indicatorii de bază prezentați în Anexa nr. 1 la prezentul raport ale OCN "OK Credit" SRL se observă o tendință de creștere semnificativă ale elementelor de bază din bilanțul contabil prezentat ce poziționează "Societatea" cu siguranță cu o activitate managerială ridicată și corectarea situației economico -financiare pentru perioada ulterioară perioadei de gestiune ale anului 2022.

Eficiența activității economico-financiare se caracterizează prin exercitarea analizei datoriilor curente. Cea mai esențială modificare în acest compartiment o reprezintă majorarea altor împrumuturi pe termen scurt ce au avut o acoperire financiară din investiții financiare înregistrate. Astfel dacă la începutul anului împrumuturile pe termen scurt reprezentau 208,6 mii lei, iar la finele perioadei de gestiune la data de 31.12.2022 înregistrează o valoare de 1158,6 mii lei, ceea ce reprezintă o majorare cu 950 mii lei, rezultat al obținerii de noi împrumuturi curente.

Datoriile față de personal la sfârșitul perioadei de gestiune reprezintă suma de 115,9 mii lei – acestea fiind achitate în luna următoare, după finalizarea perioadei de gestiune ale anului 2022, conform bugetului planificat.

Compania înregistrează datoriile comerciale în sumă de 24,5 mii lei, datoriile față de buget în sumă de 24,0 mii lei și datoriile privind asigurările sociale și medicale în valoare de 37,9 mii lei, ce au fost achitate în termenii prevăzuți de legislație.

Capitalul social înregistrat în Extrasul din registrul de stat al persoanelor juridice ale "Societății" nr. 12215 din data de 30.09.2022 și reprezintă suma de 1.530,0 mii lei.

După finalizarea exercitării misiunii de audit pentru anul de gestiune 2022, efectuarea procedurilor de audit, acumularea testelor și documentelor primare confirmative, putem afirma cu un grad suficient de certitudine că situațiile economico-financiare pentru 01.01- 31.12 anul 2022 corespund datelor contabile și a documentelor primare justificative. *Evidența contabilă a mijloacelor financiare se ține în monedă națională (MDL), cele efectuate în valută străină se ține în monedă națională (MDL), aplicându-se cursul oficial valutar stabilit de BNM.*

2.2. Dinamica capitalului propriu pentru perioada 01.01 - 31.12 anul 2022 ale „Societății” se prezintă în tabelul nr. 3.

Tabelul nr.3

Nr.	Denumirea posturilor	Anul 2021, Suma, (lei)	Anul 2022, Suma, (lei)	Diferența An.2022- An. 2021
1.	Capitalul social și suplimentar	1 530 000,0	1 530 000,0	-
2.	Rezerve stabilite de legislație	-	-	-
3.	Alte rezerve	-	-	-
4.	Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	-	-	-
5.	Profit nerepartizat (pierdere neacoerită) al anilor precedenți	12 106,0	12 106,0	-
6.	Profit net al perioadei de gestiune	967 468,00	625 158,00	-342 310,00
7.	Profit utilizat al perioadei de gestiune		- 432 000,00	-432 000,0
	Total Capital propriu	1 542 106,00	1 735 264,00	193 158,0

Urmare, misiunea de audit exercitată de echipa de audit împreună cu persoanele cu guvernanta ale "Societății", au verificat înregistrările financiare de contabilitate și de management financiar-contabil, ce au fost considerate a fi conforme.

2.3. Veniturile și costurile caracterizează eficiența "Societății".

Pentru a analiza structura costurilor și dinamica modificărilor, a fost utilizată Anexa nr. 2 din situațiile financiare prezentate pentru anul 2022 și alte documente primare necesare.

În vederea exercitării atribuțiilor funcționale, ”Societății” a preconizat pentru anul 2022 un volum de venituri mai semnificative, însă este de menționat că veniturile din vânzări obținute de către ”Societate” în anul 2022 au constituit **6 404 339,00 lei**, mai puțin cu **84 433,00 lei**, comparativ cu anul precedent 2021.

2.4. Analiza indicatorilor non-financiari ale ”Societății”.

În activitatea ale ”Societății”, pe lângă indicatorii de performanță financiari, care ne permite să diagnosticăm eficiența și eficacitatea rezultatelor financiare obținute într-o anumită perioadă de timp, e important de identificat indicatorii non-financiari de performanță ale entității, care reprezintă, la rândul lor, un instrument de gestiune managerială complexă. Astfel, pentru atingerea obiectivelor propuse de către Conducerea ”Societății” se pot evidenția următorii indicatori non-financiari:

- ✓ *Indicatori operaționali*, prin implementarea sistemului de control intern, fiind organizate atât verificări interne în cadrul ”Societății”, cât și audituri de supraveghere externă;
- ✓ *Gradul de satisfacție al clienților*, prin oferirea de servicii calitative clienților fideli și potențialilor clienți, oferirea consultanței necesare, posibilitatea verificării statului cererii on-line, în termeni restrânși, etc;
- ✓ *Imaginea pe piață*, promovarea serviciilor atât pe site-ul ”Societății”, cât și în alte surse media, menite să îmbunătățească poziția financiară pe piața internă, ce va contribui ulterior la promovarea unei imagini de întreprindere competitivă.
- ✓ *Numărul de reclamații din partea clienților*, este un indicator esențial în aprecierea calității serviciilor oferite de către ”Societate”, de aceea se urmărește periodic de către responsabilii de sisteme de management a reclamațiilor parvenite din partea clienților, înregistrate în condica de reclamații, cu identificarea cauzelor și soluționarea ulterioară a acestora;
- ✓ *Climatul organizațional*, constituie cheia succesului oricărei ”Societăți”, asupra importanței unui „climat sănătos”, influențează inevitabil satisfacția și atitudinile angajaților, iar acestea se răsfrâng la rândul lor asupra performanței în muncă. În acest sens, se organizează ședințe de lucru, seminare, activități recreative, unde se discută problemele din activitatea de bază a fiecărei situații incerte și căile de soluționare ale acestora, opiniile și sugestiile salariaților, care ulterior să favorizeze eficiența în cadrul ”Societății”.

III. Managementul riscurilor în cadrul ”Societății”.

Managementul riscurilor este un element esențial al strategiei de dezvoltare a ”Societății”. Prin acest proces se asigură realizarea eficientă a obiectivelor ”Societății”.

Principalele riscuri identificate sunt: *Riscul de personal.*

Migrarea angajaților, dificultăți în încadrarea muncii a specialiștilor din motivul existenței unor cerințe restrictive ce țin de domeniile de activitate ale întreprinderii (de ex: experiență în domeniul evaluării conformității de minim 3 ani) și lipsa specialităților de pregătire profesională în cazul unor domenii;

3.1. Riscul de inovație și modernizare.

Transpunerea Directivelor Europene la legislația națională presupune o perioadă de tranziție și adaptare, fapt care poate crea unele stagnări de dezvoltare și regres de indicatori financiari a ”Societății” și excluderea unor categorii de clienți cu reputație joasă;

3.2. Riscuri financiare.

Riscul valutar și de lichiditate. Apare în consecința variației cursului valutar (apreciere, depreciere) a valutei de contract, în perioada dintre momentul încheierii contractului și data la care se efectuează plata în valută. Pentru anul de gestiune 2022 ”Societatea” a înregistrat diferențe de curs nefavorabile în mărime de (-18.482,00 lei).

4. Riscul concurențial.

Apariția mai multor concurenți în domeniile principale de activitate.

IV. Dezvoltarea și performanțele a ”Societății”.

”Societatea” pe parcursul anului de gestiune 2022 a depus eforturi semnificative în vederea menținerii domeniului de servicii principale de activitate în cadrul ”Societății”, conform domeniilor de activitate prospectiv și respectiv procedurile externe (auditori de supraveghere și evaluări planificate) efectuate de către experți **calificați**. În urma acestor principii și evaluării interne s-au confirmat, atât competența de activitate pe fiecare domeniu în parte, cât și corespunderea Sistemului de Management al Calității din cadrul ”Societății” la cerințele **CNPF**. Totodată, este important de menționat că în perioada anului 2022, în cadrul ”Societății” nu au fost înregistrate reclamații din partea persoanelor fizice/juridice, ceea ce demonstrează competența personalului calificat și confirmă încrederea clienților în opțiunile și calitatea serviciilor prestate de către ”Societate”.

CONCLUZII:

Prezentul raport se prezintă exclusiv Conducerii ”Societății” în baza documentelor prezentate ce sunt necesare pentru efectuarea serviciului contractat, noi am efectuat consultări, evaluări, precum și constatări asupra cărora am convenit cu DVS și care țin de problemele țin de domeniul ținării evidenței contabile în programul 1-C Contabilizare, conform legislației în vigoare privind activitatea economico-financiară cu referire la indicatorii economico-financiari reprezentați de persoanele cu guvernanta din direcția financiar-contabilă, Administratorului **Dlui VADIM Prisacari**, conform Statutului și Extrasului, în calitate de Beneficiar pe de o parte și **Societatea de audit „Consulting-Modern” SRL** în calitate de *Executant*, pe de altă parte, în vederea constatării unor fapte cu caracter juridico-economic din activitatea ”Societății”.

În perioada ianuarie-decembrie anul 2022 “Societatea” a obținut în activitatea sa economico-financiară rezultate pozitive cuprofit net în mărime de 625.158,00 lei.

Productivitatea muncii.

Utilizarea eficientă a forței de muncă caracterizează productivitatea muncii.

În acest caz, productivitatea muncii se calculează ca raportul dintre veniturile din vânzări la numărul mediu de salariați.

Activitatea OCN "OK Credit" SRL și Managementul continuității activității a înregistrat o situație semnificativă și favorabilă. În cadrul "Societății" la data de 31 decembrie 2022 **productivitatea muncii a fost înregistrată în mărime de 337.070,47 lei /pers, conform registrelor contabile ale "Societății"**.

Pe parcursul anului de gestiune 2022 în cadrul "Întreprinderii" numărul mediu scriptic al personalului a alcătuit 19 persoane, cu salariul mediu lunar în mărime de **17.740,55 lei**.

Referitor la calcularea reținerilor impozitelor din salariul achitat și întocmirea dărilor de seamă, s-a constatat raportare corectă, conform datelor înregistrate în registrele contabile și dările de seamă prezentate. La contabilizarea decontarilor cu personalul, salariul, plățile, analitica și contabilizarea calculului personalului, se înregistrează în program contabilizat pe fiecare colaborator în parte. Aceasta a dat posibilitate, fără dificultate, a exercita verificării totale, necătând la modificările de raportare și prezentare a dărilor de seamă fiscale, rapoarte CNAS, deoarece s-au întreprins măsuri de rigoare privind optimizarea modificărilor legislative cu actualizarea, reînnoirea programului contabil utilizat de "Societate".

De asemenea, este de menționat faptul că, *nu au fost depistate deficiențe în calcule, de asemenea nu au fost înregistrate neconformități* la determinarea impozitelor reținute, primei și cotei de contribuții de asigurări medicale virate de angajator. În cadrul misiunii de audit s-au verificat sumele calculate pentru concedii medicale separat precum și calculul la contul contribuții de asigurări sociale divizat pe conturi contabile înregistrate în evidența contabilă ale "Societății".

Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către Conducerea "Societății" evidenței contabile pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit acumulate și obținute, dacă există vre-o incertitudine semnificativă, privitor la evenimente sau condiții, care ar putea genera îndoieli semnificative, privind capacitatea "Societatea" auditate de continuitate a activității acesteia. În acest caz, atragem atenția în raportul auditorului independent asupra prezentărilor aferente situațiilor financiare, în cazul când sunt neadecvate posibilitatea de a modifica opinia noastră. Concluziile noastre se bazează pe documentele primare prezentate, probele de audit obținute până la data întocmirii acestui raport. Activitatea "Societății", a fost afectată considerabil de războiul din Ucraina și urmărilor de COVID – 19 și de situația economico-financiară din țară, la fel ca și alte instituții cu activități similare din Republica Moldova.

În măsura permisă de lege noi ne asumăm responsabilitatea față de **Conducerea OCN "OK Credit" SRL** pentru auditul nostru asupra notelor financiare pentru perioada de gestiune începând cu data de 01 ianuarie și încheiată la data de 31.12.2022, sunt reflectate în deplină concordanță, conform datelor înregistrate în rapoartele statistice, fiscale și de raportare economico-financiară cu asigurare că veniturile și cheltuielile

înregistrate, nu conțin deficiențe sau erori, în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate.

Acest raport a fost discutat și convenit cu Conducerea **OCN "OK Credit" SRL** la data de 22.03.2023

Partener de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este *Miron Galina, auditor licențiat (audit general)*.

În numele S.A."Consulting-Modern" S.R.L.

str. Veronica Micle, 10 A, of. 5, Chișinău, Moldova

Înregistrat în Registrul Public al entităților de audit cu nr. 1902008

Administratoare-auditor _____/Galina Miron/

Certificat de auditor nr. AG 000262 din 08.02.2008 (semnătura) L.Ș.

Primit un exemplar identic de catre:

OCN "OK Credit" SRL prin:

Administrator / VADIM PRISACARI / _____

Metodologia și sfera de abordare a misiunii de audit.

Domeniul de aplicare

Echipa de audit a realizat la solicitarea Conducerii **OCN "OK Credit" SRL** privind auditul conformării situațiilor financiare pentru perioada 01.01 - 31.12.2022 și ulterior o continuitate a activității principale exercitate.

Metodologia auditului.

Pentru obținerea unor probe relevante și rezonabile, care să susțină Raportul auditorului independent, noi am aplicat următoarele proceduri de audit:
- examinarea și analiza documentelor primare originale, interviurile, chestionarele, calculele și comparațiile, precum și observațiile directe.

Urmare, misiunii de audit nu am înaintat careva recomandări, deoarece sunt la începutul activității și s-au stabilit a fi conforme cadrului legal și normativ în vigoare cu legislația Republicii Moldova.

Misiunea de audit a constatat informațiile economico-financiare aferente activității **OCN "OK Credit" SRL a fi conforme** și nu s-au constatat erori sau deficiențe consemnate.

OCN "OK Credit" SRL la data raportării din situația din 31 decembrie 2022, conform situațiilor economico-financiare aprobate au fost înregistrați următorii indicatori de bază prezentați mai jos.

Indicatori economico-financiarri ale OCN "OK Credit" SRL pentru perioada 01.01.2022-31.12.2022			
№	Indicatori	Formula de calcul	Rezultat
d/o			
1	Rata activelor imobilizate (rata imobilizărilor)	Total active imobilizate / Total active	0,4539
2	Rata activelor circulante	Total active circulante / Total active	0,5461
3	Rata creanțelor în valoarea totală a activelor	Total creanțe / Total active	0,2709
4	Rata creanțelor curente în valoarea activelor circulante	Total creanțe curente / Total active circulante	0,4960
5	Rata stabilității financiare	(Total capital propriu + Total datorii pe termen lung) / Total pasive	0,8552
6	Rata datoriilor curente	Total datorii curente / Total datorii	0,1730
7	Rata datoriilor totale sau rata de îndatorare totală (coeficientul de atragere a surselor împrumutate)	(Total datorii pe termen lung+Total datorii curente) / Total pasive	0,8371
8	Rata solvabilității generale	Total pasive / Total datorii	1,1946
9	Rentabilitatea veniturilor din vânzări	Profit brut(pierdere brută) x 100% / Venituri din vânzări	75,6468%
10	Rata generală de acoperire a capitalului propriu (rata pârghiei financiare)	Total pasive / Total capital propriu	6,1397
11	Coeficientul corelației dintre sursele împrumutate și sursele proprii	Total datorii / Total capital propriu	5,1397

12	Rata autonomiei globale (coeficientul de autonomie)	Total capital propriu / Total pasive	0,1629
13	Numărul de rotații ale creanțelor curente	Venituri din vânzări / Valoarea medie a creanțelor curente totale	2,4798
14	Fondul de rulment net	Total active circulante – Total datorii curente	4 275 807,00
15	Lichiditatea curentă	Total active circulante / Total datorii curente	3,7716
16	Rentabilitatea activelor (economică)	Profit (pierdere) până la impozitare x 100% / Valoarea medie a activelor totale	8%
17	Durata de colectare a creanțelor curente	Valoarea medie a creanțelor curente x 360 zile / Venituri din vânzări	145,1732
18	Numărul de rotații ale activelor	Venituri din vânzări / Valoarea medie a activelor	0,6744
19	Numărul de rotație al datoriilor curente	Venituri din vânzări / Valoarea medie a datoriilor curente	6,1071
20	Perioada de achitare a datoriilor curente	Numărul zilelor în perioada de gestiune(360) / coeficientul de rotație al datoriilor curente	58,9482
21	Rentabilitatea capitalului propriu (financiară)	Profit net al perioadei de gestiune x 100% / Valoarea medie a capitalului propriu	38%