

SOCIETATEA DE AUDIT

**"CONSULTING – MODERN" SRL**

c/f 1009600041917

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

## **RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT**

privind exercițiul economico-financiar ale  
**Organizației de Creditare Nebancară "OK Credit" SRL pentru**  
perioada de gestiune 01.01 - 31.12 anul 2023

**Beneficiar:**

**Organizația de Creditare Nebancară "OK Credit" SRL  
din Republica Moldova**

**Chișinău - 2024**

## **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 informatii – 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** 20-39

**6. Indicatorii economico-financiare ale OCN "OK Credit" SRL (Anexa nr. 1)** 40-41

**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,<br>Înregistrat în Registrul Public al entităților de<br>audit cu nr.1902008 din 05.03.2020 |
| CERTIFICAT DE AUDIT    | № 000262 eliberată de Ministerul Finantelor al<br>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 - 31.12.2023 unde a participat următoarea componență a echipei de audit:

|    |                    |                                                                   |
|----|--------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 1. | Miron Galina       | Auditor, audit-general                                            |
| 2. | Șerbatiuc Valentin | Auditor, audit-general                                            |
| 3. | Jivalcovschi Igor  | Auditor, audit-general                                            |
| 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 și beneficiari efectivi | 1. Prisacari Vadim, cu cota de participare -50 %, cu mărimea de 765.000,00 lei;<br>2. Spicica Ion, cu cota de participare -50 %, cu mărimea de 765.000,00 lei. |
| Cont bancar                      | BC "Moldindconbank" SA, F-LA Centru Chișinău<br>Cod IBAN: MD05ML000000002251406225,<br>BIC: MOLDMD2X309                                                        |
| Administrator                    | Prisacari Vadim                                                                                                                                                |
| Contabil-șef                     | Prisacari Vadim                                                                                                                                                |



## 2. PREAMBUL:

**SA „CONSULTING- MODERN” SRL** a exercitat servicii de conformitate pentru **exercițiul economico-financiar ale Organizației de Creditare Nebancară ”OK Credit” SRL** pentru perioada de gestiune **01.01 - 31.12 anul 2023** și **verificarea cheltuielilor pentru implementarea activității Societății, c/f 1013600011979**, înregistrată la Agenția Serviciilor Publice la data de 01.04.2013 și la Comisia Națională a Pieței Financiare, în Registrul organizațiilor de creditare nebancară autorizată cu nr. 135 la data de 15.04.2019.

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

- efectuarea ținerii corecte a evidenței contabile în programul de Contabilitate 1- C specializat pentru OCN ”OK Credit” SRL cu întocmirea registrelor contabile, înregistrarea indicatorilor principali ale exercițiului 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.

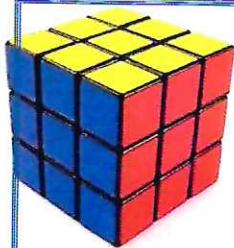
În conformitate cu prevederile **Legii Contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017** pentru evaluarea principiilor contabile executate și estimările îndeplinite de conducerea entității, precum și evaluarea prezentării generale a balanței de conturi pe elemente contabile și corectitudinea 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 2023 și reflectă datele din situațiile financiare încheiate la data de 31 decembrie 2023.

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 16 decembrie 2022 ale OCN ”OK Credit” SRL și în baza actelor normative aprobate în conformitate cu respectarea obligațiunilor 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 17 mai 2024

**RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT**  
**privind exercițiul economico-financiar ale**  
**O.C.N. "OK Credit" SRL pentru perioada de gestiune**  
**01.01 - 31.12 anul 2023**

**Către,**  
**Dnul VADIM Prisacari**  
**Administrator ale OCN "OK Credit" SRL**

**Raport asupra auditului situațiilor financiare**

**3. Opinia**

Am auditat situațiile financiare ale **O.C.N. "OK Credit" SRL** (numită în continuare - "**Societatea**") care cuprind situația poziției financiare pentru perioada anului 2023 și în următoarele relatări ne expunem opinia asupra situațiilor financiare, care includ informații reflectate la data de 31 decembrie 2023 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 procedeelelor semnificative descrise în Politici contabile a "**Societății**".

În opinia noastră, cu excepția posibilelor efecte influențate de aspectele descrise în secțiunea "**Baza pentru opinia noastră**", situațiile financiare anexate prezintă o imagine fidelă și justă asupra poziției financiare și rezultatelor operațiunilor economice a "**Societății**", precum și performanța sa privind fluxurile de numerar aferente exercițiului încheiat la data de 31 decembrie 2023.

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).**

**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. 121577 din data de 01.12.2023 cu următoarele:

**1. leasingul financiar;**

**2. acordarea de credite nebancare.**

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**

Noi am efectuat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA). Responsabilitățile noastre, în conformitate cu aceste standarde, sunt descrise în continuare, în secțiunea Responsabilitățile auditorului pentru auditul situațiilor financiare. Suntem independenți față de "Societate" conform Codului Internațional de etică al contabililor profesioniști (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența), emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili Profesioniști (codul IESBA), concomitent cu cerințele etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în Republica Moldova. Totalitatea responsabilităților etice au fost îndeplinite conform cerințelor menționate și a codului IESBA. Considerăm că probele de audit obținute sunt suficiente și relevante pentru a constitui baza opiniei noastre.

### **Evidențierea unor aspecte**

Atragem atenția către Nota - "Evaluarea continuității activității Companiei", concomitent cu mențiunile din Nota - "Împrumuturi" și Nota "Evenimente ulterioare", care descriu evoluția curentă a "Societății", îmbunătățirea continuă a activităților și estimările utilizate de Management în analiza abilității Companiei de a-și continua activitatea în contextul economic afectat de efectele dificultății ulterioare după Covid-19, precum și situațiilor excepționale afectate de războiul din țara vecină Ucraina. Opinia noastră nu este modificată în contextul acestora.

### **Alte informații**

Alte informații includ Raportul Conducerii, dar nu includ situațiile financiare și raportul nostru de audit aferente acestora. Managementul Societății este responsabil pentru alte informații.

Opinia noastră de audit aferente situațiilor financiare a "Societății" nu acoperă alte informații și nu asigurăm nici o concluzie asupra acestora.

În legătură cu auditul efectuat asupra situațiilor financiare a "Societății", responsabilitatea noastră ca auditor este de a citi aceste alte informații, de a analiza dacă acestea nu sunt. În mod semnificativ, în neconcordanță cu situațiile financiare a "Societății" și cu datele pe care le-am obținut în urma exercitării auditului sau dacă acestea par să conțină erori semnificative. Dacă în urma analizei efectuate, sunt depistate erori semnificative aferente acestor alte informații, avem obligația de raportare a faptului.



În acest sens, declarăm că, nu avem nimic de declarat, suntem independenți și nu au fost depistate careva erori sau note explicative, alte informații, avem obligația de raportare a faptului.

În acest sens, declarăm că nu avem nimic de raportat.

### **Responsabilitățile managementului și a persoanelor responsabile de guvernanță pentru situațiile financiare a O.C.N. "OK Credit" SRL**

Managementul "**Societății**" este responsabil pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare a O.C.N. "**OK Credit**" SRL în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară împreună cu toate modificările și clarificările ulterioare și pentru acel control intern necesar pentru ținerea evidenței contabile și întocmirea situațiilor financiare fără denaturări semnificative cauzate de erori sau fraude. În procesul elaborării situațiilor financiare managementul "**Societății**" este responsabil de a evalua abilitatea "**Societății**" de a-și desfășura activitatea, conform principiului de continuitate a activității, dezvăluind după caz, chestiuni aferente continuității activității acceptabilitatea bazei contabilității în contabilitate, în afară de operațiunile sau în cazul când managementul intenționează să lichideze "**Societatea**", să îi cesioneze operațiunile sau în cazul în care managementul nu are nici o alternativă reală de acțiune într-un alt mod, cât 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 activității, 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 guvernanța sunt responsabili de supravegherea procesului de raportare financiară corectă a O.C.N. "**OK Credit**" SRL.

### **Responsabilitățile auditorului pentru auditul situațiilor financiare a O.C.N. "OK Credit" SRL.**

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare a O.C.N. "**OK Credit**" SRL, luate în ansamblu sunt lipsite de denaturări semnificative cauzate de erori sau fraude și de a emite un raport de audit, care să includă opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție că un audit desfășurat conform standardelor ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, în cazul existenței acesteia. Denaturările pot fi cauzate de fraude și erori, fiind considerate semnificative atunci când se poate preconiza în mod rezonabil, că acestea, atât la nivel individual cât și luate în ansamblu, vor putea influența în mod rezonabil deciziile economice ale utilizatorilor luate în baza prezentelor Situații financiare. Ca parte componentă al unui audit în conformitate cu standardele ISA, ne exprimăm analiza și opinia profesională și ne menținem scepticismul profesional pe tot parcursul auditului.

De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare,



luate în ansamblu, nu conțin denaturări semnificative cauzate de fraude sau de erori, stabilim și efectuăm proceduri de audit, care răspund acestor dovezi ce sunt suficiente și adecvate pentru a oferi o bază și un nivel ridicat de asigurare pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraude este mai ridicat comparativ cu cel de nedetectare a denaturării cauzate de eroari, deoarece fraudă include în sine complicitate, falsuri, omisiuni intenționate, declarații false sau controlului intern.

- Înțelegem și analizăm procesul de control intern relevant pentru audit pentru a proiecta proceduri de audit care sunt adecvate în circumstanțele date, dar nu în scopul exprimării unei opinii cu privire la eficacitatea controlului intern al **"Societății"**.
- Evaluăm caracterul adecvat și gradul de concordanță între politicile contabile utilizate, gradul și caracterul de rezonabilitate a estimărilor contabile și informațiile, prezentările dezvăluite de Conducerea **"Societății"**.
- Concluzionăm, după caz, asupra caracterului adecvat al utilizării de către management a principiului continuității activității pe baza probelor de audit obținute, existența unei incertitudini semnificative cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli privind capacitatea **"Societății"** semnificativă de a-și continua activitatea. În cazul concluzionării unei astfel de incertitudini, suntem obligați de a nota faptul în situațiile financiare aferente, iar în cazul în care acestea sunt inadecvate de a ne modifica opinia. Concluziile noastre se bazează pe probe de audit obținute până la data semnării prezentului raport. Cu toate acestea, evenimentele sau condițiile ulterioare pot determina că **"Societatea"** să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului sus-menționat.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv cel al informațiilor prezentate și în care acestea reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră corectă.

Pe parcursul desfășurării auditului, comunicăm celor responsabili de guvernarea întocmirea și administrarea situațiilor financiare, obiectivele planificate în ceea ce privește, printre altele, domeniul de aplicare și calendarul planificat al auditului și constatările semnificative ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern pe care le-am identificat în timpul misiunii de audit petrecute la **"Societate"**.

Numarul mediu scriptic de angajați ale **"Societății"**, conform situației înregistrate la data de 31.12.2023 a constituit 18 persoane angajate, regulamentar și în conformitate cu **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 31.12.2023.

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 2023, 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 31.12.2023 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 2023 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 31.12.2023, 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 2023. 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 31.12.2023.

### 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 31.12.2023, 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 2023.*

*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 opinie**".



În opinia noastră, cu excepția efectelor și aspectelor descrise în paragraful **"Baza pentru opinie"**, 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 2023, 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"**.

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 31.12.2023, 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 2023, 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 2023 au fost întocmite în strictă conformitate cu Statutul **"Societății"** și **Politicele contabile**, aprobate prin **Ordinul administratorului nr. 12/4 din 16 decembrie 2022** și careva modificări sau completări în politici contabile pentru anul de gestiune 2023 nu au fost operate, care dezvăluie metodele contabile determinate de societate la valoarea contabilă a cheltuielilor.

**Capitalul social** ale **"Societății"** în perioada de raportare 01.01-31.12.2023, 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 01.01-31.12.2023 a înregistrat mărimea de 2.139.645,00, mai mult cu 18,9 % față de perioada anului 2022 ce înregistra mărimea 1.735.264,00 lei. **Principalii indicatori financiari** ale **"Societății"** pentru 01.01-31.12 anul 2023 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 rândul 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 hârtie.

Pe parcursul perioadei 01.01- 31.12 anului 2023, **"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 2023 veniturile din vânzări în mărime de 6.596,6 mii lei, ceea ce reprezintă o majorare cu 192,3 mii lei sau cu 3,0 % mai mult, față de perioada de gestiune precedentă. Activitatea operațională a entității include în activități: acordarea și gestionarea împrumuturilor și contractelor de leasing financiar.

Mentținerea cât 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 nebancaar 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 2023 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 2023 **OCN "OK Credit" SRL** a înregistrat profit pînă la impozitare în mărime de 766,7 mii lei, ceea ce reprezintă o majorare a profitului pînă la impozitare cu 54,0 mii lei sau cu 7,1 % mai mult, față de perioada de gestiune precedentă. Impozitul pe venit este de 92,3 mii lei. Profitul net este de 674,4 mii lei, ceea ce reprezintă o majorare cu 49,2 mii lei sau cu 7,87 % mai mult, 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 sfârșitul perioadei de gestiune, entitatea înregistrează un portofoliu de credite de 7.086,3 mii lei. Astfel total investiții financiare curente, indica valoarea de 4162,6 mii lei, iar total investiții curente indica valoarea de 1715,3 mii lei.

Cota mijloacelor fixe și activelor materiale s-au micșorat cu 55,3 mii lei în perioada anului 2023, conform calcului amortizării evaluate pe parcursul anului de gestiune. Astfel la sfârșitul perioadei de gestiune cota mijloacelor fixe este înregistrată în mărime de 617,5 mii lei, față de anul precedent de gestiune fiind în mărime de 672,8 mii lei.

**Conform datelor raportate „Societatea”** înregistrează la finele anului creanțe ale bugetului în sumă de 98,1 mii lei și alte creanțe curente în valoare de 2502,7 mii lei. Eficiența activității economico-financiare se caracterizează prin situația de profit și pierdere de la 01.01-31.12.2023 a rezultatelor economico-financiare și a *surselor de finanțare*.

Din datele bilanțului se atestă o modificare în cursul anului 2023 privind dependența financiară a **OCN "OK Credit" SRL** de sursele împrumutate. Astfel, dacă la începutul perioadei de gestiune curente sursele împrumutate constituiau 7376,0 mii lei, atunci la finele anului de gestiune la data de 31.12.2023 au constituit 7086,3 mii lei, ceea ce reprezintă o micșorare cu 289,7 mii lei, la această categorie de pasive, rezultată din contractarea unor împrumuturi.

Majorarea capitalului propriu în perioada anului de gestiune 2023 se datorează profitului net al anului de gestiune în mărime de 674,4 mii lei. Astfel, pentru aceeași perioadă capitalul propriu a înregistrat o creștere față de începutul anului cu 404,3 mii lei sau cu 18,9 % și a înregistrat mărimea de 2139,6 mii lei.

**OCN "OK Credit" SRL** la data raportării a situațiilor financiare pentru perioada începând cu data de 01.01 până la data din 31 decembrie 2023, 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**

| <b>OCN "OK Credit" SRL<br/>conform datelor bilanțului<br/>contabil pe perioada 01.01-<br/>31.12.2022</b> | <b>La începutul<br/>perioadei curente<br/>01.01.2023</b> | <b>La finele<br/>perioadei de<br/>gestiune<br/>31.12.2023</b> | <b>Diferență<br/>31.12.2023-<br/>31.01.2022</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <b>Total active imobilizate</b>                                                                          | <b>4 835 493,00</b>                                      | <b>4 857 024,00</b>                                           | <b>21.531,00</b>                                |
| <b>Total active circulante</b>                                                                           | <b>5 818 511,00</b>                                      | <b>4 884 218,00</b>                                           | <b>- 934.293,00</b>                             |
| <b>Total creante pe termen lung</b>                                                                      | <b>0,00</b>                                              |                                                               | <b>-</b>                                        |



|                                                |                      |                     |                       |
|------------------------------------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| alte active imobilizate                        | -                    | -                   | -                     |
| Total creante pe termen lung-alte active imob. | -                    | -                   | -                     |
| alte active circulante                         |                      |                     | -                     |
| <b>Total creante curente</b>                   | <b>2 886 147,00</b>  | <b>2 610 196,00</b> | <b>-275.951,00</b>    |
| Total creante curente-alte active circulante   | 2 886 147,00         | 2 610 196,00        | -275.951,00           |
| <b>Total creante</b>                           | <b>2 886 147,00</b>  | <b>2 610 196,00</b> | <b>-275.951,00</b>    |
| Valoarea medie a creantelor curente            | x                    | 2 748 171,50        | -                     |
| <b>Total active/pasive</b>                     | <b>10 654 004,00</b> | <b>9 741 242,00</b> | <b>-912.762,00</b>    |
| Valoarea medie a activelor                     | x                    | 10197623            | -                     |
| <b>Total Capital Propriu</b>                   | <b>1 735 264,00</b>  | <b>2 139 645,00</b> | <b>404.381,00</b>     |
| Valoarea medie a capitalului propriu           |                      | 1937454,5           | -                     |
| <b>Datorii pe termen lung</b>                  | <b>7 376 036,00</b>  | <b>7 086 305,00</b> | <b>-289.731,00</b>    |
| <b>Datorii curente</b>                         | <b>1 542 704,00</b>  | <b>515 292,00</b>   | <b>-1.0274.412,00</b> |
| Valoarea medie a datoriilor curente            |                      | 1028998             | -                     |
| Total datorii                                  |                      | 7601597             | -                     |
| <b>Venituri din vânzări</b>                    | <b>6404339</b>       | <b>6596632</b>      | <b>192 293,00</b>     |
| <b>Profit pînă la impozitare</b>               | <b>712703</b>        | <b>766688</b>       | <b>53 985,00</b>      |
| <b>Cheltuieli privind impozitul pe venit</b>   | <b>87 545,00</b>     | <b>92 307,00</b>    | <b>4 762,00</b>       |
| <b>Profit brut</b>                             | <b>4844680</b>       | <b>5255177</b>      | <b>410 497,00</b>     |
| <b>Profit net</b>                              | <b>625 158,00</b>    | <b>674 381,00</b>   | <b>49 223,00</b>      |
| <b>Fluxul net de numerar</b>                   | <b>552 510,00</b>    | <b>-633 645,00</b>  | <b>- 81 135,00</b>    |

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 2023.

Eficiența activității economico-financiare se caracterizează prin exercitarea analizei datoriilor curente. Este de menționat, faptul că cea mai esențială modificare la compartimentul datorii curente înregistrează o micșorare a altor împrumuturi pe



termen scurt. **OCN "OK Credit" SRL** la data de 01.01.2023 reprezintă valoarea de 1158,6 mii lei, iar la finele anului înregistrează mărimea de 100,8 mii lei, adică o micșorare de 1057,8 mii lei sau cu 91,3 %, ca rezultat al obținerii de noi împrumuturi pe termen lung.

Datoriile față de personal la sfârșitul perioadei de gestiune reprezintă suma de 137,6 mii lei – acestea fiind achitate în luna următoare, după finisarea perioadei de gestiune ale anului 2023, conform bugetului planificat.

**OCN "OK Credit" SRL** înregistrează datorii comerciale în sumă de 27,1 mii lei, datorii față de buget în sumă de 20,1 mii lei și datorii privind asigurările sociale și medicale în valoare de 41,5 mii lei, ce au fost achitate în termenii prevăzuți de legislație.

Capitalul social înregistrat în Extrasul din registrul de stat al persoanelor juridice a **"Societății" nr. 121577 din data de 01.12.2023** și reprezintă suma de **1.530,0 mii lei**.

După finalizarea exercitării misiunii de audit pentru anul de gestiune 2023, 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 2023 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 2023 ale „Societății” se prezintă în tabelul nr. 3.**

**Tabelul nr.3**

| Nr. | Denumirea posturilor                                           | Anul 2022,<br>Suma, (lei) | Anul 2023,<br>Suma, (lei) | Diferența<br>An.2023-<br>An. 2022 |
|-----|----------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------------------|
| 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 | 205 264,0                 | 205 264,0                 | -                                 |
| 6.  | Profit net al perioadei de gestiune                            | 625 158,00                | 674 381,00                | 49 223,00                         |
| 7.  | Profit utilizat al perioadei de gestiune                       | - 432 000,00              | - 270 000,00              | 162 000,0                         |
|     | <b>Total Capital propriu</b>                                   | <b>1 735 264,00</b>       | <b>2 139 645,00</b>       | <b>404 381,0</b>                  |

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 2023 și alte documente primare necesare.

În vederea exercitării atribuțiilor funcționale, "Societății" a preconizat pentru anul 2023 un volum de venituri mai semnificative, însă este de menționat că veniturile din vânzări obținute de către "Societate" în anul 2023 au constituit **6 596 632,00 lei**, mai mult cu **192 293,00 lei sau s-a majorat cu 3,0 %**, comparativ cu anul precedent 2022 ca a constituit în mărime de **6 404 339,00 lei**.

### **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 implimentarea 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 2023 "**Societatea**" a înregistrat diferențe de curs favorabile în mărime de 164.986,00 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 2023 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 2023, 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**".

### **Raport cu privire la alte cerințe legale și de reglementare**

Suplimentar responsabilităților de raportare conform standardelor ISA descrise în paragraful "Alte informații", cu privire la Raportul Conducerii, am citit Raportul Conducerii și declarăm următoarele:

- a) În Raportul Conducerii, sub orice aspect semnificativ, nu au fost identificate informații inconsecvente cu informația prezentată în situațiile financiare la data de 31 decembrie 2023;
- b) Raportul Conducerii specificat mai sus, închide toate aspectele semnificative, toată informația solicitată prin articolul 23 din **Legea Contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017**;
- c) pe baza cunoștințelor noastre și a înțelegerii dobândite în cursul auditului situațiilor financiare întocmite la data de 31 decembrie 2023 cu privire la "**Societatea**", nu am



identificat informații prezentate în Raportul Conducerii care conțin denaturări semnificative.

## 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 ținerii evidenței contabile în programul 1-C Contabilizare, conform legislației în vigoare privind activitatea economico-financiară cu referire la indicatorii economico-financiar reprezentati de persoanele cu guvernanta din directia 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 2023 "**Societatea**" a obținut în activitatea sa economico-financiară rezultate pozitive cu profit net în mărime de 674.381,00 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 2023 **productivitatea muncii a fost înregistrată în mărime de 366.477,00 lei /pers, conform registrelor contabile ale "Societății"**.

Pe parcursul anului de gestiune 2023 în cadrul "**Întreprinderii**" numărul mediu scriptic al personalului a alcătuit 18 persoane, cu salariul mediu lunar în mărime de **15.740,55 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 decontărilor 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**" auditată 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.

Comunicăm, persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea din timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.

Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit.

Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțele extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

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 31.12.2023, 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.

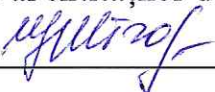
Acest raport a fost discutat și convenit cu Conducerea **OCN "OK Credit" SRL** la data de 17.05.2024

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)

**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 - 31.12.2023 și ulterior o continuitate a activității principale exercitate.

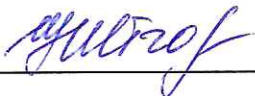
### **Metodologia auditului.**

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.

Administratoare-auditor  /Galina Miron/

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





**OCN "OK Credit" SRL** la data raportării din situația din 31 decembrie 2023, conform situațiilor economico-financiare aprobate au fost înregistrați următorii indicatori de bază prezentați mai jos.

| <b>Indicatori economico-financiar</b> ale OCN "OK Credit" SRL<br>pentru perioada 01.01.2023-31.12.2023 |                                                                                                           |                                                                       |                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>Nº</b>                                                                                              | <b>Indicatori</b>                                                                                         | <b>Formula de calcul</b>                                              | <b>Rezultat</b> |
| <b>d/o</b>                                                                                             |                                                                                                           |                                                                       |                 |
| 1                                                                                                      | Rata activelor imobilizate<br>(rata imobilizărilor )                                                      | Total active imobilizate / Total active                               | 0,4986          |
| 2                                                                                                      | Rata activelor circulante                                                                                 | Total active circulante / Total active                                | 0,5014          |
| 3                                                                                                      | Rata creanțelor în valoarea totală a activelor                                                            | Total creanțe / Total active                                          | 0,2680          |
| 4                                                                                                      | Rata creanțelor curente în valoarea activelor circulante                                                  | Total creanțe curente / Total active circulante                       | 0,5344          |
| 5                                                                                                      | Rata stabilității financiare                                                                              | (Total capital propriu + Total datorii pe termen lung) / Total pasive | 0,9471          |
| 6                                                                                                      | Rata datoriilor curente                                                                                   | Total datorii curente / Total datorii                                 | 0,0678          |
| 7                                                                                                      | Rata datoriilor totale sau rata de îndatorare totală<br>(coeficientul de atragere a surselor împrumutate) | (Total datorii pe termen lung+Total datorii curente ) / Total pasive  | 0,7804          |
| 8                                                                                                      | Rata solvabilității generale                                                                              | Total pasive / Total datorii                                          | 1,2815          |
| 9                                                                                                      | Rentabilitatea veniturilor din vânzări                                                                    | Profit brut(pierdere brută) x 100% / Venituri din vânzări             | 79,6645%        |
| 10                                                                                                     | Rata generală de acoperire a capitalului propriu (rata pârghiei financiare)                               | Total pasive / Total capital propriu                                  | 4,5527          |
| 11                                                                                                     | Coeficientul corelației dintre sursele împrumutate și sursele proprii                                     | Total datorii / Total capital propriu                                 | 3,5527          |
| 12                                                                                                     | Rata autonomiei globale                                                                                   | Total capital propriu / Total                                         | 0,2196          |



|    | (coeficientul de autonomie)                     | pasive                                                                                       |              |
|----|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 13 | Numărul de rotații ale creanțelor curente       | Venituri din vânzări / Valoarea medie a creanțelor curente totale                            | 2,4004       |
| 14 | Fondul de rulment net                           | Total active circulante – Total datorii curente                                              | 4 368 926,00 |
| 15 | Lichiditatea curentă                            | Total active circulante / Total datorii curente                                              | 9,4785       |
| 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                        | 149,9768     |
| 18 | Numărul de rotații ale activelor                | Venituri din vânzări / Valoarea medie a activelor                                            | 0,6469       |
| 19 | Numărul de rotație al datoriilor curente        | Venituri din vânzări / Valoarea medie a datoriilor curente                                   | 6,4107       |
| 20 | Perioada de achitare a datoriilor curente       | Numărul zilelor în perioada de gestiune(360) / coeficientul de rotație al datoriilor curente | 56,1558      |
| 21 | Rentabilitatea capitalului propriu (financiară) | Profit net al perioadei de gestiune x 100% / Valoarea medie a capitalului propriu            | 35 %         |

Administratoare-auditor  /Galina Miron/

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

