

Către Conducerea:
O.C.N. «FINE CREDIT» SRL
c/f-1018600039374

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

**Raport cu privire la auditul situațiilor financiare
ale O.C.N. «FINE CREDIT» SRL**

pt perioada:

01 ianuarie – 31 decembrie 2022

Opinie

Am auditat situațiile financiare ale Societății Comerciale O.C.N. «FINE CREDIT» SRL (în continuare Societatea) care cuprind Bilanțul la data de 31 decembrie 2022, Situația de Profit și Pierdere, Situația Modificărilor Capitalului Propriu și Situația Fluxurilor de Numerar aferente exercitiului încheiat la acea data 31 decembrie 2022, și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte informații explicative.

În opinia noastră, Situațiile financiare anexate, prezintă fidel sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Societății, la data de 31.12.2022 și performanța sa financiară aferentă exercitiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu prevederile Legii contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017, Standardele Naționale de Contabilitate și modificările lor ulterioare.

Baza pentru opinia

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, în conformitate cu cerințele etice relevante pentru auditul situațiilor financiare în 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.

Alte aspecte

Alte informații include Raportului conducerii, dar nu include situațiile financiare și raportul nostru de audit cu privire la aceasta. Conducerea este responsabilă pentru alte informații.

Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare nu acopera alte informații și nu exprimăm nici o formă de concluzie de asigurare asupra acestora.

În legătură cu auditul efectuat de noi asupra situațiilor financiare, responsabilitatea noastră, în conformitate cu art. 28 alin.(3) lit.a) Legii privind auditul situațiilor financiare nr.271/2017, este emiterea avizului privind coerența dintre raportul conducerii și situațiile financiare pentru aceeași perioadă de gestiune și corespunderea acestuia cu prevederile legislației.

Noi am făcut cunostința și raportăm următoarele:

În Raportul conducerii nu am identificat informații care să nu fie consecvente, în toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare;

Raportul conducerii include, in toate aspectele semnificative, informatiile cerute de Legea contabilitatii si raportarii financiare nr.287/2017 si Standardele Naţionale de Contabilitate;

In baza cunostintelor si intelegelor noastre dobindite in cursul auditului situatiilor financiare pentru anul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2022 cu privire la Societate, nu am identificat informatii incluse in Raportul conducerii care sa fie eronate semnificativ si in acest sens nu avem nimic de raportat.

Referitor la alte aspecte si informatii privind modificarile Legii nr.1/2018 cu privire la organizatiile de creditare nebankara:

Conform modificarilor Legii nr.1/2018 cu privire la Organizatiile de creditare nebankare, pentru auditor, informatiile semnificative sunt conformitatea si respectarea cerintelor Legii privind urmatoare aspecte:

a) Corespunderea capitalului reglementat cu prevederile normative aplicabile ale autoritatii de supraveghere, anume:

- conform HOTĂRĂRII Nr. 58/1 din 01-12-2020 privind cerinţele faţă de capitalul organizaţiilor de creditare nebankare , Organizaţia de creditare nebankară este obligată să deţină şi să menţină capitalul reglementat în raport cu valoarea activelor la orice dată în valoare de cel puţin 5 la sută pentru organizaţiile care nu înregistrează credite bancare".

La verificare se determină:

O.C.N. «FINE CREDIT» SRL respectă regulamentul privind menţinerea capitalului reglementat în raport cu valoarea activelor la orice data a anului 2022.

b) Veridicitatea si plenitudinea rapoartelor cu privire la clasificarea si calcularea marimii provizioanelor pentru acoperirea pierderilor, conform actelor normative ale autoritatii de supraveghere:

- conform Regulamentul aprobat prin HOTĂRĂREA Nr. 60/4 din 16-12-2019, organizaţia de creditare nebankara este obligată să constituie provizioane pentru acoperirea pierderilor la active, aplicând următoarele categorii de clasificare: standard – activ la care sunt respectate toate condiţiile contractuale, care nu are au plăți expirate și la care nu a fost prelungite și/sau renegociate (2%), supravegheate – activ la care plățile sunt expirate de la 31 până la 90 de zile inclusiv (5%), substandard – activ la care plățile sunt expirate de la 91 până la 180 de zile inclusiv (30%), dubioase – activ la care plățile sunt expirate de la 181 până la 360 de zile inclusiv (60%), compromise – activ la care plățile sunt expirate de 361 de zile și mai mult (100%).

La verificare se determină

O.C.N. «FINE CREDIT» SRL respectă regulamentul privind calcularea marimii provizioanelor pentru acoperirea pierderilor la data 31.12.2022.

c) Corespunderea cu prevederile legislatiei si implementarea politicilor si procedurilor interne ale organizatiei de creditare nebankara in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului.

La verificare se determină:

În temeiul Legii nr. 308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului Organizația de creditare nebankară prin Ordinul nr. 1 din 22.09.2020 aprobă Programul intern si procedurile cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului al O.C.N. „FINE CREDIT” S.R.L. si

desemnează o persoană responsabilă de schimbul de informații cu Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

Acest raport este întocmit și destinat Conducerii al Societății și nu poate fi utilizat de o altă terță parte. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Societate pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

Responsabilitățile conducerii pentru situațiile financiare

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017 și Standardele Naționale de Contabilitate (SNC) în vigoare și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Societății de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA-urile va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

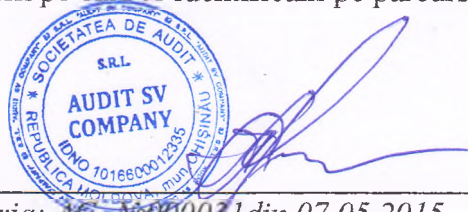
Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA-urile, am aplicat raționamentul profesional și am menținut scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- ✓ Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzată de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzată de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- ✓ Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Întreprinderii.

- ✓ Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente realizate de către conducere.
- ✓ Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Întreprinderii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Întreprinderea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

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

Director «Audit SV Company» SRL,
Auditor certificat pentru auditul general,
LUCHIANTEVA Svetlana



Certificatul de calificare al auditorului: Seria: AG, N0000031 din 07.05.2015.
Auditor inregistrat in Registrul de stat al auditorilor cu nr. 1505043

Societatea de Audit « Audit SV Company » SRL
Înregistrata în Registrul de stat al societăților de audit,
cu nr. 1903051
Adresa firmei de audit: mun. Chisinau, str. Independentei, 6/3, of.7

«30» mai 2023