

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către:

Conducerea OCN "Ideal Credit" SRL

Opinia cu rezervă

Noi am exercitat auditul Situațiilor Financiare ale OCN "Ideal Credit" SRL (IDNO 1010608000541), care cuprind *Bilanțul* la data de 31 decembrie 2022, și *Situația de Profit și Pierdere, Situația Modificărilor Capitalului Propriu și Situația Fluxurilor de Numerar* aferente exercițiului încheiat la acea dată (de la 01.01.2022 până la 31.12.2022), și Nota explicativă.

Situațiile financiare la data de și pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2022 se identifică astfel:

• Total Active:	3.471.715,00 lei
• Active Nete/Total Capital propriu:	3.397.119,00 lei
• Profit net al perioadei de gestiune:	363.189,00 lei

Totodată a fost auditat suplimentar și Raportul specific pentru anul 2022, care cuprinde:

- *Foaia de titlu* (anexa 1);
- *Raportul privind situația financiară* la 31 decembrie 2022 (anexa nr.2);
- *Raportul privind clasificarea activelor, datoriilor și capitalului propriu pe sectoare instituționale, pe rezidenți/nerezidenți și în monedă națională/valută străină* la 31 decembrie 2022 (anexa nr.3);
- *Raportul privind creanțele și datoriile înregistrate cu băncile comerciale rezidente* la 31 decembrie 2022 (anexa nr.4);
- *Raportul privind veniturile și cheltuielile* de la 01.01.2022 până la 31.12.2022 (anexa nr.5);
- *Raportul privind capitalul propriu* de la 01.01.2022 până la 31.12.2022 (anexa nr.6);
- *Raportul privind fluxul numerarului* de la 01.01.2022 până la 31.12.2022 (anexa nr.7);
- *Clasificarea împrumuturilor acordate și a dobânzilor aferente pentru constituirea provizioanelor* la 31 decembrie 2022 (anexa nr.8);
- *Raportul privind elementele contabile extrabilanțiere* la 31 decembrie 2022 (anexa nr.9);
- *Raportul privind datele generale* (anexa nr.10);
- *Raportul privind clasificarea împrumuturilor acordate pe direcții de utilizare* la 31 decembrie 2022 (anexa nr.11).

În opinia noastră, cu excepția Raportul specific pentru anul 2022 și a efectelor aferente aspectelor descrise în paragraful *Baza pentru opinia cu rezerve*, Situațiile Financiare ale OCN "Ideal Credit" SRL pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 oferă o imagine veridică și completă, din toate punctele de vedere semnificative, asupra poziției financiare și rezultatelor operațiunilor entității, în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate, aprobate conform Ordinului Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova nr.118 și 119 din 6 august 2013, cu modificările și completările ulterioare.

Baza pentru Opinie cu rezervă

Am desfășurat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), acceptate de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova conform Ordinului nr.64 din 14.06.2012. Responsabilitățile noastre conform acestor standarde sunt ulterior descrise în secțiunea *Responsabilitatea auditorului pentru auditul situațiilor financiare* din raportul nostru.

Suntem independenți față de entitatea auditată în conformitate cu Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul de Etică IESBA) și ne-am îndeplinit responsabilitățile noastre de etică în conformitate cu Codul de Etică IESBA.

Aspectele pe care le menționăm sunt legate de faptul că:

- Dobânzile aferente creditelor nebankare acordate au fost eronat reflectate în evidența contabilă în momentul încasării acestora, ce este contrar prevederilor pct.29 SNC „Venituri”, conform căroră „*Veniturile sub formă de dobânzi se recunosc în baza condițiilor contractuale pe măsura survenirii termenelor de plată a dobânzilor stabilite în contractul încheiat între entitate și utilizatorul activului*”.

Ca rezultat, a fost denaturată mărimea creanțelor aferente dobânzilor, prezentată în Bilanțul contabil la 31.12.2022 și a mărimii profitului net a perioadei de gestiune curentă, prezentată în Situația de profit și pierdere pentru anul 2022.

- privind modul de prezentare a informației și conținutul Raportului specific pentru anul 2022 în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de microfinanțare, aprobată prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.52/6 din 24 septembrie 2015 și Ordinul ministrului finanțelor nr.74 din 30 mai 2016, cu modificările și completările ulterioare, efectuate prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.54/4 din 11.12.2017, și măsura în care Raportul specific pentru anul 2022 reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă, constatăm faptul că informațiile din următoarele rapoarte nu sunt clasificate și prezentate corect, și anume: *Raportul privind situația financiară la 31 decembrie 2022 (anexa nr.2), Raportul privind veniturile și cheltuielile de la 01.01.2022*

pînă la 31.12.2022 (anexa nr.5), *Raportul privind capitalul propriu* de la 01.01.2022 pînă la 31.12.2022 (anexa nr.6), *Raportul privind fluxul numerarului* de la 01.01.2022 pînă la 31.12.2022 (anexa nr.7).

– contrar prevederilor pct.61 și pct.103 SNC "Prezentarea situațiilor financiare", în *Bilanț* (anexa 1) la rîndul 380 "Investiții financiare curente în părți neafiliate" nu a fost reflectată valoarea integrala a creditelor nebankare acordate, ci ajustată cu valoarea provizioanelor constituite, ce urmau a fi reflectate la rîndul 860 „Alte provizioane”.

- Situațiile financiare și Raportul specific ale OCN „Ideal Credit” SRL pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 nu au fost auditate, respectiv informațiile comparative nu au fost supuse auditului.

Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră de audit cu rezervă.

Aspecte cheie ale auditului

Aspecte cheie ale auditului sunt acele aspecte care, conform raționamentului nostru profesional, au fost cele mai semnificative în auditul nostru al Situațiilor Financiare și Raportului specific pentru anul 2022. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului nostru al Situațiilor Financiare și Raportului specific pentru anul 2022 și pentru formarea unei opinii asupra acestora, prin urmare, noi nu emitem o opinie separată asupra acestor aspecte.

În urma procedurilor de audit aplicate, atragem atenție asupra următoarelor aspecte:

- la OCN „Ideal Credit” SRL informația din softul ICM de pe site-ul organizației www.idealcredit.md, destinat activității de creditare nebankară, este transmisă manual în softul contabil „1C”, și nu în mod automatizat.

Responsabilitatea Conducerii

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea justă a Situațiilor Financiare în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (SNC), aprobate conform Ordinului Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova nr.118 și 119 din 06.08.2013, cu modificările și completările ulterioare, și prevederilor Legii contabilității și raportării financiare nr.287 din 15.12.2017, și a Raportului specific pentru anul 2022, în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de microfinanțare, aprobată prin Hotărîrea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.52/6 din 24 septembrie 2015 și Ordinul ministrului finanțelor nr.74 din 30 mai 2016, cu modificările și completările ulterioare, efectuate prin Hotărîrea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.54/4 din 11.12.2017.

Această responsabilitate include elaborarea, implementarea și menținerea controlului intern relevant întocmirii și prezentării juste a situațiilor financiare, care nu conțin deficiențe semnificative, cauzate de fraude, erori sau omisiuni, selectarea și aplicarea politicilor contabile corespunzătoare și efectuarea unor estimări contabile rezonabile în circumstanțele date.

Responsabilitatea Auditorului

Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie asupra Situațiilor Financiare și Raportului specific pentru anul 2022 în baza auditului efectuat. Obiectivele noastre sunt de a obține o asigurare rezonabilă că situațiile financiare nu sunt afectate de denaturări semnificative, cauzate de fraude sau erori, precum și să emitem un raport de audit care să conțină opinia noastră. Asigurarea rezonabilă este un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție că un audit efectuat conform Standardele Internaționale de Audit (ISA) va detecta o denaturare semnificativă atunci când aceasta există.

Denaturările pot apărea în urma fraudelor sau erorilor și sunt considerate semnificative dacă, individual sau în ansamblu, acestea în mod rezonabil ar influența deciziile economice ale utilizatorilor luate pe baza acestor Situații Financiare și Raport specific pentru anul 2022.

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

- Am identificat și evaluat riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare și raportului specific, datorate fraudei și erorilor, am proiectat și executat procedurile de audit sensibile la aceste riscuri, am obținut probe de audit, suficiente și adecvate pentru a servi ca bază pentru opinia noastră. Riscul de a nu detecta o denaturare semnificativă rezultată din fraudă este mai mare ca cea rezultată din eroare, o fraudă poate implica complicitate sau fals, omisiuni intenționate, interpretări greșite sau suprareglarea controlului intern.
- Obținerea și înțelegerea controlului intern relevant pentru audit, în scopul de a planifica procedurile de audit adecvate în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficienței controlului intern al entității.
- Evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile utilizate și a caracterului rezonabil al estimărilor contabile și a informațiilor aferente executate de către conducere.
- Concluzii privind oportunitatea utilizării de către conducere a preocupărilor în baza contabilității și, în baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă legată de evenimentele sau condițiile care pot pune la îndoială capacitatea entității de a continua activitatea. Dacă noi stabilim că există o incertitudine semnificativă, suntem obligați să atragem atenția în raportul de audit despre descoperirile depistate în situațiile financiare și

raportul specific sau, dacă aceste descoperiri sunt neadecvate, să modificăm opinia noastră. Constatările noastre sunt bazate pe probele de audit obținute pînă la data raportului de audit.

• Evaluarea prezentării totale, structura și conținutul Situațiilor Financiare și Raportului specific pentru anul 2022, inclusiv informațiile prezentate, și dacă Situațiile Financiare și Raportul specific reprezintă tranzacțiile și evenimentele care stau la bază, într-un mod care realizează prezentarea corectă.

Am comunicat cu conducerea entității în ceea ce privește, pe lîngă alte aspecte, scopul planificat și termenul de audit, și constatările de audit pe parcursul auditului nostru.

De asemenea, am oferit o declarație prin care am respectat cerințele relevante ale eticii în ceea ce privește independența, și am comunicat cu ei toate relațiile și alte aspecte care au fost necesare să le suporte rezonabil cu privire la independența noastră, și, după caz, a garanțiilor aferente.

Alte aspecte

Acest raport este adresat exclusiv conducerii și asociaților OCN "Ideal Credit" SRL, ca un tot întreg. Misiunea noastră de audit a fost efectuată astfel încât să putem aduce la cunoștința conducerii și asociaților OCN "Ideal Credit" SRL acele aspecte pe care trebuie să le menționăm în raportul de audit, nu pentru alt scop. În măsura în care legea permite, nu acceptăm și nu ne asumăm răspunderea față de nimeni altcineva decât OCN "Ideal Credit" SRL, conducerii și asociații acesteia pentru acest raport sau pentru opinia pe care am format-o.

Tatiana NICORA

Auditor Licențiat, Director

Certificat ser.AG nr.000194 din 08.02.2008

Certificat ser.APFN nr.0000078 din 19.11.2015

Digitally signed by Nicora Tatiana
Date: 2023.05.24 09:54:52 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



„DTC Audit” SRL

Numărul individual 1905086

din registrul public al entităților de audit



mun.Chișinău, Republica Moldova
24 mai 2023