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

licența seria **AMMII nr. 042258** din 15.02.2010

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

privind exercițiul economico-financiar ale Organizației de Creditare Nebancară "GRAND CREDIT" SRL pentru perioada de gestiune 01.01 - 31.12 anul 2022

Beneficiar:

Organizația de Creditare Nebancară "GRAND CREDIT" SRL din Republica Moldova

Chișinău - 2023

CONȚINUT

Compartimentele auditate în cadrul misiunii de audit

1. Informații generale

1.1.Informaţii generale cu privire la societatea de audit S.A. "Consulting-Modern" S.R.L. 2

1.2. Informaţii generale cu privire la echipă de colaboratorii şi auditorii societatea de audit S.A. "Consulting-Modern" S.R.L.

1.3.Informaţii generale cu privire la OCN "GRAND CREDIT" SRL 2

2. Metodologia de audit 3

3. Raportul auditorului independent ale OCN "GRAND CREDIT" SRL 4- 19

3.1. Metodologia și sfera de abordare a misiunii de audit 20

Alte informatii – Raport privind situațiile financiare

-Bilanțul Contabil;

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

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.Informaţii generale.

1.1. Informaţii generale cu privire la societatea de audit.

Denumirea companiei	**SA "Consulting-Modern" SRL**
Adresa juridică	**mun. Chişinău, 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**
LICENŢA DE ACTIVITATE	**A MMII nr. 042258 din 15.02.2010-14.02.2020, Înregistrat în Registrul Public al entităţilor 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 situaţiilor economico-financiare ale **Organizaţiei de Creditare Nebancară "GRAND CREDIT" SRL pentru perioada 01.01 - 31.12.2022 unde a participat următoarea componenţă a echipei de audit:**

1.	**Miron Galina**	**Auditor, audit-general**
2.	**Şerbatiuc Valentin**	**Auditor, audit-general**
3.	**Marcenco Elena**	**Auditor, audit-general, control al calităţii serviciilor de audit**
4.	**Miron Igor**	**Contabil-practician**

1.3. Informaţii generale cu privire la OCN "GRAND CREDIT" SRL

Denumirea întreprinderii	**Organizaţia de Creditare Nebancară "GRAND CREDIT" SRL**
Adresa juridică	**MD-2001; str. Tighina,74, mun. Chişinău, Republica Moldova**
Cod fiscal	**1014600014380**
Capital social	**1.000.000,00 lei**
Asociat unic, Beneficiar efectiv	**1. Pelivan-Edu Tatiana, IDNP 2003040035960,** cu cota de participare -100 %, cu mărimea de 1.000.000,00 lei.
Administrator	**Malai Constantin**
Contabil-şef	**Malai Constantin**

2. PREAMBUL:

SA „CONSULTING- MODERN" SRL a exercitat servicii de conformitate pentru exercițiul economico-financiar ale **OCN "GRAND CREDIT" SRL pentru perioada de gestiune 01.01 - 31.12 anul 2022,** verificarea cheltuielilor pentru implementarea activității Societății, **c/f 1014600014380** înregistrată la ASP la data de 05.05.2014.

Studiind şi analizînd actele prezentate spre verificare în perioada misiunii de audit, s-a constat că:

- efectuarea ținerii corecte a evidenței contabile în programul de Contabilitate 1- C specializat pentru **OCN "GRAND CREDIT" SRL** cu întocmirea registrelor contabile, înregistrarea indicatorilor principali ale exercițiului economico-financiar și ținerea sistematică a extraselor bancare ce se deserveşte prin sistemul creditar bancar cu întocmirea actelor de verificare cu furnizorii și beneficiarii ce se întocmesc trimestrial.

În conformitate cu prevederile **Legii Contabilităţii și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017** pentru evaluarea principiilor contabile executate şi estimările îndeplinite de conducerea entității, precum şi evaluarea prezentării generale a balanței de conturi pe elemente contabile și corectitudinea întocmirii registrelor contabile pentru obţinerea bazei rezonabile la efectuarea analizei documentelor primare prezentate de persoanele cu guvernanța ale **OCN "GRAND 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 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. Dar s-a evitat neobiectivitatea conștientă și previzibilitatea. Criteriile de audit au stat la baza termenilor de referinţă, utilizaţi pentru a evalua sau a măsura, în mod consecvent şi 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 guvernanța ale OCN "GRAND CREDIT" SRL, *înregistrează în evidența contabilă şi întocmeşte 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 entităţii f/nr. din 30 decembrie 2021 ale* ***OCN "GRAND CREDIT" SRL*** *şi 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 Finanţelor 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 organizaţiile de creditare nebancară" nr. 1 din 16.03.2018 şi altor acte normative în vigoare, Ordinul nr.166 din 30.12.2016.***

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

Nr. 418/05-23
din 17 mai 2023

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT
privind exercițiul economico-financiar ale O.C.N."GRAND CREDIT" SRL pentru perioada de gestiune 01.01 - 31.12 anul 2022

Către,
Dnul CONSTANTIN Malai
Administrator a OCN "GRAND CREDIT" SRL

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

3. Opinie

Am auditat situațiile financiare individuale anexate ale **O.C.N. "GRAND 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 procedeelor 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 "GRAND CREDIT" SRL,** evidența primară în domeniul contabilităţii petrecută în cadrul misiunii de audit, conform planului de audit determinat.
Pentru a sprijini concluziile şi recomandările noastre în cadrul exercitării misiunii de audit au fost folosite un număr impunător de teste şi proceduri de audit, precum şi caracterul adecvat al informaţiilor contabile înregistrate și rapoartele primare

prezentate.

Principalii indicatori financiari ale "Societăţii" pentru anul 2022 sunt prezentaţi: **Tabelul nr. 1**

Elemente din Bilanţ	Anul 2022, (lei)	Anul 2021, (lei)	Diferenţă, An. 2022-An. 2021, (lei)	Ponderea, în %
Profitul net al exercițiului financiar	468.113,00	189.714,00	278.399,00	40,5
Cifra de afaceri	538.487,00	639.099,00	(-100.612,00)	(-15,7)
Total Activ/Total Pasiv	6.286.064,00	6.862.009,00	575.945,00	8,4
Capital propriu/Active nete	5.629.724,00	6.225.244,00	(-595.520,00)	(-9,5)

În corespundere cu contractul încheiat cu nr. **40.02/ 04.12 - 2023** din data de 12.04.2023, **Societatea de audit "Consulting-Modern"SRL**, aduce la cunoştinţa 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 **"Societăţii"** în baza documentelor prezentate ce sunt necesare pentru efectuarea serviciului contractat, noi am efectuat constatări asupra cărora am convenit cu DVS şi care ţin de problemele ţin de domeniul ţinerii evidenţei contabile în programul 1-C Contabilizare, conform legislaţiei privind activitatea economico-financiară cu referire la indicatorii economico-financiari reprezentată de persoanele cu guvernanţa contabilului-şef şi Administratorului **Dlui CONSTANTIN Malai**, conform Statutului şi Extrasului, în calitate de Beneficiar pe de o parte şi **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 **"Societăţii".**

Misiunea de audit a realizat:

- **Evaluarea controalelor interne;**
- **Verificarea conformităţii conturilor sintetice şi de contabilitate analitică;**
- **Verificarea integrităţii şi corectitudinii de reflectare a tranzacţiilor de afaceri;**
- **Analiza situaţiilor financiare a "Societăţii" auditate;**
- **Verificarea conformităţii cu reglementările care guvernează activitatea financiară şi economică a "Societăţii".**

Misiunea de audit a inclus:

- **studiu pe bază de teste, proceduri, dovezi ce susţin informaţiile prezentate în situaţiile financiare, raportarea de informaţii cu privire la activităţile economico-financiare a "Societăţii";**
- **principii de estimare, forme şi norme contabile, aplicabile la pregătirea situaţiilor financiare de către contabilitatea "Societăţii";**

- **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, 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 şi 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 şi identificarea riscurilor, precum şi că misiunea de audit a fost efectuată la **"Societate"** împreuna cu specialiştii cu guvernanţa şi va furniza o bază suficientă pentru opinia noastră. Având în vedere cantitatea mare de documente primare, informaţii 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 "GRAND CREDIT" SRL a fost înregistrată la Camera Înregistrării de Stat pe lângă Ministerul Justiţiei al Republicii Moldova la data de 05 mai 2014, cu numărul de identificare de stat – codul fiscal 1014600014380.

Adresa juridică a **O.C.N. "GRAND CREDIT" SRL**: MD-2001, Republica Moldova, mun. Chişinău, str. Tighina, 65, of. 302.

Principalele activităţi desfăşurate de **O.C.N. "GRAND CREDIT" SRL** potrivit Deciziei asociaţilor de fondare, sunt înregistrate în Extrasul din registrul de stat al persoanelor juridice cu nr. 487735 din data de 08.02.2022 cu următoarele:

1. leasingul financiar;
2. activitate de bancassurance;
3. 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" şi "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 guvernanța pentru situațiile financiare ale O.C.N. "GRAND CREDIT" SRL

Conducerea este responsabilă de pregătirea Situațiilor financiare ale **O.C.N. "GRAND 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. "GRAND CREDIT" SRL** și care nu conțin denaturări semnificative, fie din cauza fraudei, fie a erorii.

La pregătirea situațiilor financiare ale **O.C.N. "GRAND 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 acete aspecte.
Cei însărcinați cu guvernanța sunt responsabili de supravegherea procesului de raportare financiară a **O.C.N. "GRAND CREDIT" SRL**.

Responsabilitățile auditorului privind situațiile financiare a O.C.N. "GRAND CREDIT" SRL

Obiectivele noastre sunt de a obține o asigurare rezonabilă cu privire la faptul că situațiile financiare ale **O.C.N. "GRAND 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 **"Societății" aprobate și prezentate la Direcția de Statistică**. 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."GRAND 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 frauda 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 guvernanța 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 1 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 referinţă utilizaţi pentru a evalua sau a măsura, în mod consecvent şi 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 semnificaţie, 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 şi identificarea riscurilor, precum şi că misiunea de audit a fost efectuată la **"Societate"** împreuna cu specialiştii cu guvernanţa şi va furniza o bază suficientă pentru opinia noastră. Având în vedere cantitatea mare de documente primare, informaţii 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 **1014600014380** atribuit **"Societății"** auditate, care cuprinde: situaţia poziției financiare întocmite la data de 31 decembrie 2022, situaţia rezultatului economico-financiar, situaţia financiară a modificărilor capitalului propriu şi situaţia fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată şi notele explicative la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.
Pentru atingerea scopului şi reieşind 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 menţionează aplicarea procedurilor legale de achiziţii de mărfuri, lucrări şi servicii mai mult ca o obligativitate inevitabilă, ca o oportunitate de a efectua procurări în condiţii de economicitate, eficienţă şi 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 comunca că, nu am constatat careva devieri sau neconcordanțe înregistrate, conform registrelor contabile și formularelor de inregistrare a registrelor contabile întocmite de persoanele cu guvernanța 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 sitauțiile financiare pentru anul încheiat la data de 31.12.2022, că sunt conforme în baza **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 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 şi prelucrare a probelor şi informaţiilor este înregistrată cu aspecte pozitive şi anume:

- implementarea sistemului de control managerial la nivelul **"Societății"**;
- existenţa unei infrastructuri informatice şi a personalului, care deţine noţiuni fundamentale în domeniul TIC, certificarii, conform normelor internaţionale;
- procesul de armonizare a normelor şi procedurilor interne cu legislaţia naţională. Urmare, în exercitării misiunii de audit prin metoda examinării documentelor ce au fost prezentate, prin acumularea probelor, prin proceduri de fond

şi analitice (confirmarea informaţiei financiare, analiza comparativă a datelor înregistrate), precum şi prin aplicarea operaţiunilor financiare, **exprimăm opinia noastră cu rezerve. Operaţiunile economice sunt conforme prevederilor actelor normative şi 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"***, situaţiile 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, performanţa sa financiară precum şi fluxurile sale de trezorerie aferente exerciţiului 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.

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 responsabili de etică, conform cerințelor Codului etic al profesioniștilor contabili emis 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.

Reieşind 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 pentru anul 2022, ce 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 de Conducere și careva modificări sau completări în politici contabile pentru anul de gestiune 2022 nu au fost exercitate, unde sunt dezvăluite metodele contabile determinate de contabilul-șef al "Societății" la valoarea contabilă a cheltuielilor.**

Capitalul social ale OCN "GRAND CREDIT"SRL în perioada de raportare 01.01 - 31.12.2022, conform Deciziei asociatului a fost înregistrat în mărime de 1.000.000,00 lei (un mln. lei 00 bani) și s-a conformat în baza Hotărîrii 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 1.000.000,00 lei. Capitalul propriu ale "Societății" pentru perioada de raportare 01.01 - 31.12.2022 a înregistrat mărimea de 5.629.724,00 lei (cinci mln. Șase sute douăzeci și nouă mii șapte sute douăzeci și patru lei 00 bani), mai puțin cu 9,6 % față de perioada anului 2021.

II. Indicatorii de performanță ale OCN "GRAND CREDIT"SRL.

2.1 Analiza indicatorilor economico-financiari ale "Societății".

În activitatea sa **"Societatea"**, pe lîngă 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 "GRAND CREDIT" SRL a înregistrat în anul de gestiune 2022 venituri din vînzări în mărime 538,5 mii lei. Este de menționat faptul că, înafară de aceste venituri, **"Societatea"** a înregistrat și alte venituri din activitatea operațională în mărime de 886,8 mii lei. În comparație cu anul precedent se atestă o descreștere considerabilă a veniturilor din vînzări totale din activitatea de bază cu circa 1.881,2

mii lei sau cu 10,8 %. Activitatea operaţională a **"Societăţii"** include in activităţi: acordarea și gestionarea împrumuturilor și contractelor de leasing financiar.

Menţinerea cît și majorarea numărul de consumatori se datorează următorilor factori:
- încrederea clienţilor;
- prestarea serviciilor de calitate și in termen;
- încheierea şi reperfectarea contractelor;
- modificarea datelor (în baza documentelor prezentate);
- modificarea conturilor (în baza documentelor prezentate);
- perceperea curentă și recepţionarea comenzilor parvenite de la clienţi plepotenţiari;
- încheierea acordurilor despre achitarea creditelor în rate;
- prezentarea actelor de verificare pentru contractori;
- testarea și evaluarea contractanţilor;
- capacităţii clientului de rambursare a creditului nebancar și/sau leasing financiar, gradul de acoperire cu gaj;
- rezilierea contractelor cu riscuri ponderate.

Performanţele financiare ale **„Societăţii"** pentru perioada 01.01 - 31.12 anul 2022 s-au evidenţiat în primul rînd prin ritmul de activitate continuă din data fondării 05.05.2014, pentru a nu suporta pierderi financiare, efecte nefavorabile ţinînd cont de faptul că, a fost afectat de războiul din Ucraina și urmările din pandemia globală COVID-19.

Analiza rezultatelor financiare şi rentabilităţii

În perioada anului 2022 **OCN "GRAND CREDIT"SRL** a înregistrat un profit net în mărime de 468,1 mii lei. În anexa nr. 2 situaţia de profit și pierdere profitul net obţinut se datorează în mare parte privind influenţarea cheltuielilor nesemnificative, cauzate din considerentele inactivităţii societăţii, după cum urmează:
- **costul vînzărilor aferente dobînzii achitate în mărime de 47,8 mii lei;**
- **cheltuieli financiare 0,2 mii lei;**
- **cheltuieli privind ajustările în sumă de 0,2 mii lei;**
- **cheltuieli privind impozitul pe venit în sumă de 62,9 mii lei;**
- **rezultatul din activitatea operaţională 349,3 mii lei;**
- **cheltuieli administrative constituie 299,4 mii lei.**

Analiza activelor disponibile şi rotaţiei acestora

În structura activelor **„Societăţii"** prevalează investiţiile financiare pe termen lung si scurt în părţi neafiliate, ajustate conform deciziei fondatorului, după cum urmează:
- investiţiile financiare pe termen lung și pe termen scurt, valoarea cărora reprezintă 4.136,0 mii lei, în creştere faţă de anul precedent cu 290,1 mii lei sau cu 7,5 %, faţă de mărimea înregistrată marimea de 3.845,9 mii lei, ca rezultat al investiţiilor efectuate în împrumuturile nebancare acordate;
- mijloacele fixe au valoare la sfîrșitul perioadei este de 96,4 mii lei.

„Societatea" achită lunar pentru serviciile de locaţiune (arenda oficiului, cu dislocaţia în sectorul Centru al mun. Chișinău. **„Societatea"** nu deţine imobilizări necorporale.

„Societatea” înregistrează avansuri pentru stocuri în sumă de 14,1 mii lei, creanțe ale bugetului în sumă de 5,5 mii lei, ulterior au fost achitate în termen și alte creanțe curente 15,9 mii lei, precum cheltuieli anticipate curente în valoare de 245,0 mii lei.
„Societatea” înregistrează alte categorii de active, cum sînt stocurile și obiectele de mică valoare și scurtă durată cu valori neesențiale.
„Societatea” la finele perioadei de gestiune 31.12 ale anului 2022, conform extraselor bancare deține în contul bancar mărimea de **403,7 mii lei.**

Analiza surselor de finanţare

Din datele bilanţului contabil al **„Societății”** ce atestă modificare esențială în cursul anului 2022 privind dependenţa financiară a **OCN ”GRAND CREDIT” SRL** de sursele împrumutate. Astfel sursele împrumutate de fondator Societății pe termen lung înregistrează o mărime de **600,0 mii lei,** ceea ce reprezintă aceiaș stabiltate financiară, comparativ cu perioada precedentă a anului 2021.

Capitalul propriu în perioada anului de gestiune 2022 înregistrează o valoare pozitivă în mărime de **5.629,7 mii lei. Capitalul propriu** este format din **capitalul social** (cota asociatului înregistrat) în valoare de 1.000,00 mii lei (un mln. lei 00 bani), micșorându-se nesemnificativ ale **OCN ”GRAND CREDIT” SRL** față de anul precedent, unde capitalul propriu înregistrat a constituit mărimea de 6.225,2 mii lei sau cu 595,5 mii lei mai puțin față de anul precedent sau cu 9,6 % s-a micșorat, iar profitul anului curent de gestiune 2022 s-a majorat cu 146,8 %, ce constituie mărimea de 468,1 mii lei, ce atestă o micșorare a capitalului propriu față de perioada precedentă, dar a constituit profit net în mărime de 189,7 mii lei, datorită profitului nerepartizat pentru anii precedenți în mărime de 583,9 mii lei și rezervelor create de fondator în mărime de 3.551,9 mii lei.

Ca parte componentă a datoriilor pe termen lung o reprezinta datoriile privind împrumutul financiar acordat în perioada de gestiune ale anului de gestiune. Astfel la sfîrșitul perioadei datoria privind împrumutul financiar reprezintă suma de 600,0 mii lei. Datorii total curente pe termen scurt au fost înregistrate în mărime de 56,3 mii lei.

Datoriile comerciale ca și în anul precedent nu sunt înregistrate. Datoriile față de buget sunt în valoare de 49,1 mii lei, ce ulterior achitate în termenii stabiliți de legislația fiscală.

Conform datelor raportate „Societatea” înregistrează la finele anului creanțe ale bugetului în sumă de 5,5 mii lei și alte creanțe curente în valoare de 15,9 mii lei, iar total creanțe curente și active circulante la valoarea de bilanț au fost înregistrate în valoare de 1.108,5 mii lei.

Majorarea capitalului propriu în perioada anului de gestiune 2022 se datorează profitului net al anului de gestiune. Astfel, pentru aceiași perioada capitalul propriu a inregistrat o descreștere față de începutul anului cu 595,5 mii lei sau cu 9,6 % și a înregistrat mărimea de 5.629,7 mii lei.

OCN ”GRAND 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 situațiile financiare anexate la prezentul raport. Eficiența activității economico-financiare se caracterizează prin exercitarea analizei datoriilor curente. Cea mai esențială modificare la 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 600,0 mii lei, iar la finele perioadei de gestiune la data de 31.12.2022 înregistrează o valoare de 600,0 mii lei, ceea ce reprezintă o stabilitate continuă. Datoriile față de personal la sfirșitul perioadei de gestiune nu sunt înregistrate la finele perioadei de gestiune ale anului 2022.

"Societatea" nu înregistrează datorii comerciale, iar datorii față de buget în sumă de 49,1 mii lei și datorii privind asigurările sociale și medicale în valoare nu sunt înregistrate.

Capitalul social înregistrat în Extrasul din registrul de stat al persoanelor juridice ale **"Societății" nr. 487735 din data de 08.10.2022** și reprezintă mărimea de **1.000,0 mii lei, aportul asociatului înregistrat.**

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	1 000 000,0	1000 000,0	-
2.	Rezerve stabilite de legislație	-	-	-
3.	Alte rezerve	3 737 081	3 551 938	- 185 143
4.	Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	-	25 765	25 765
5.	Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	1 488 163,0	583 908,0	- 904 255
6.	Profit net al perioadei de gestiune	x	468 113,00	468 113,00
	Total Capital propiu	**6 225 244,00**	**5 629 724,00**	**- 595 520,00**

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

2.3. Veniturile şi costurile caracterizează eficienţa "Societăţii".

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

În vederea exercitării atribuţiilor funcţionale, **"Societăţii"** a preconizat pentru anul 2022 un volum de venituri mai semnificative, însă este de menţionat că veniturile din vânzări obţinute de către **"Societate"** în anul 2022 au constituit **538 487,00 lei, iar la începutul anului înregistrează mărimea de 639 099,00 lei**, sau micşorat cu **100 612,00 lei,** comparativ cu anul precedent 2021 sau cu 15,7 %.

2.4. Analiza indicatorilor non-financiari ale "Societăţii".

În activitatea ale **"Societăţii"**, pe lîngă indicatorii de performanţă financiari, care ne permite să diagnosticăm eficienţa şi eficacitatea rezultatelor financiare obţinute într-o anumită perioadă de timp, e important de identificat indicatorii non-financiari de performanţă ale entităţii, care reprezintă, la rîndul lor, un instrument de gestiune managerială complexă. Astfel, pentru atingerea obiectivelor propuse de către Conducerea **"Societăţii"** se pot evidenţia următorii indicatori non-financiari:

✓ *Indicatori operaţionali*, prin implimentarea sistemului de control intern, fiind organizate atît verificări interne în cadrul **"Societăţii"**, cît şi audituri de supraveghere externă;

✓ *Gradul de satisfacţie al clienţilor*, prin oferirea de servicii calitative clienţilor fideli şi potenţialilor clienţi, oferirea consultanţei necesare, posibilitatea verificării statului cererii on-line, în termeni restrînşi, etc;

✓ *Imaginea pe piaţă*, promovarea serviciilor atît pe site-ul **"Societăţii"**, cît şi în alte surse media, menite să îmbunătăţească poziţia financiară pe piaţa internă, ce va contribui ulterior la promovarea unei imagini de întreprindere competitivă.

✓ *Numărul de reclamaţii din partea clienţilor*, este un indicator esenţial în aprecierea calităţii serviciilor oferite de către **"Societate"**, de aceea se urmăreşte periodic de către responsabilii de sisteme de management a reclamaţiilor parvenite din partea clienţilor, înregistrate în condica de reclamaţii, cu identificarea cauzelor şi soluţionarea ulterioară a acestora;

✓ *Climatul organizaţional,* constituie cheia succesului oricărei **"Societăţi"**, asupra importanţei unui „climat sănătos", influenţează inevitabil satisfacţia şi atitudinile angajaţilor, iar acestea se răsfrâng la rândul lor asupra performanţei în muncă. În acest sens, se organizează şedinţe de lucru, seminare, activităţi recreative, unde se discută problemele din activitatea de bază a fiecarei situaţii incerte şi căile de soluţionare ale acestora, opiniile şi sugestiile salariaţilor, care ulterior să favorizeze eficienţa în cadrul **"Societăţii"**.

III. Managementul riscurilor în cadrul "Societăţii".

Managementul riscurilor este un element esenţial al strategiei de dezvoltare a **"Societăţii"**. Prin acest proces se asigură realizarea eficientă a obiectivelor **"Societăţii"**.

Principalele riscuri identificate sunt: ***Riscul de personal.***

Migrarea angajaţilor, dificultăţi în încadrarea muncii a specialiştilor din motivul existenţei unor cerinţe restrictive ce ţin de domeniile de activitate ale întreprinderii (de ex: experienţă în domeniul evaluării conformităţii de minim 3 ani) şi lipsa specialităţilor de pregătire profesională în cazul unor domenii fiind preponderată.

3.1. Riscul de inovaţie şi modernizare.

Transpunerea Directivelor Europene la legislaţia naţională presupune o perioadă de tranziţie şi adaptare, fapt care poate crea unele stagnări de dezvoltare şi regres de indicatori financiari a **"Societăţii"** şi excluderea unor categorii de clienţi cu reputaţie joasă.

3.2. Riscuri financiare.

Riscul valutar şi de lichiditate. Apare în consecinţa variaţiei cursului valutar (apreciere, depreciere) a valutei de contract, în perioada dintre momentul încheierii contractului şi data la care se efectueaza plata în valută. Pentru anul de gestiune 2022 **"Societatea" a înregistrat diferenţe de curs favorabile nesemnificative în mărime de 181,9 mii lei.**

4. Riscul concurenţial.

Apariţia mai multor concurenţi neloiali în domeniile principale de activitate.

IV. Dezvoltarea şi performanţele a "Societăţii".

"Societatea" pe parcursul anului de gestiune 2022 a depus eforturi semnificative în vederea menţinerii domeniului de servicii principale de activitate în cadrul **"Societăţii"**, conform domeniilor de activitate prospectiv şi respectiv procedurile externe (audituri de supraveghere şi evaluări planificate) efectuate de către experţi **calificaţi**. În urma acestor principii şi evaluârii interne s-au confirmat, atît competenţa de activitate pe fiecare domeniu în parte, cît şi corespunderea Sistemului de Management al Calităţii din cadrul **"Societăţii"** la cerinţele **CNPF.**

Totodată, este important de menţionat că, în perioada anului 2022, în cadrul **"Societăţii"** nu au fost înregistrate reclamaţii din partea persoanelor fizice sau juridice, ceea ce demonstrează competenţa personalului calificat şi confirmă încrederea clienţilor în opţiunile, precumşi şi calitatea serviciilor prestate de către 468 113,00.

CONCLUZII:

Prezentul raport se prezintă exclusiv Conducerii **OCN "GRAND CREDIT" SRL** în baza documentelor prezentate ce sunt necesare pentru efectuarea serviciului contrac-tat, noi am efectuat consultări, evaluări, precum şi constatări asupra cărora am con-venit cu DVS şi care ţin de problemele ţin de domeniul ţinerii evidenţei contabile în programul

1-C Contabilizare, conform legislaţiei în vigoare privind activitatea economico-financiară cu referire la indicatorii economico-financiari reprezentaţi de persoanele cu guvernanţa din direcţia financiar-contabilă, Administratorului **Dlui CONSTANTIN Malai**, conform Statului şi Extrasului, în calitate de Beneficiar pe de o parte şi **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 **OCN "GRAND CREDIT" SRL.**
În perioada ianuarie-decembrie anul 2022 **"Societatea"** a obţinut în activitatea sa economico-financiară cu rezultate pozitive cu **profit net** în mărime de **468.113,00 lei.**

Productivitatea muncii.
Utilizarea eficientă a forţei de muncă caracterizează productivitatea muncii.
În acest caz, productivitatea muncii se calculează ca raportul dintre veniturile din vânzări la numărul mediu de salariaţi.

Activitatea **OCN "GRAND CREDIT" SRL** și Managementul continuității activității a înregistrat o situație satisfăcătoare. În cadrul **"Societății"** la data de 31 decembrie 2022 **productivitatea muncii a fost înregistrată în mărime de 538.487,00 lei /pers, conform registrelor contabile ale "Societății".**
Pe parcursul anului de gestiune 2022 în cadrul **"Întreprinderii"** numărul mediu scriptic al personalului a alcătuit 1 persoane, cu salariul mediu lunar în mărime de **10.383,00 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 asemnei 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 de antreprenoriat ale 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 "GRAND CREDIT" SRL** pentru auditul nostru asupra notelor financiare pentru perioada de gestiune începînd 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 "GRAND CREDIT"SRL** la data de 17.05.2023

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 "GRAND CREDIT" SRL prin:
Administrator / CONSTANTIN MALAI/_____

Metodologia și sfera de abordare a misiunii de audit.

Domeniul de aplicare

Echipa de audit a realizat la solicitarea Conducerii **OCN "GRAND 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, deorece sunt la începutul activității și s-au stabilit a fi conforme cadrului legal și normativ în vigoare cu legis-lația Republicii Moldova.

Misiunea de audit a constatat informațiile economico-financiare aferente activității **OCN "GRAND CREDIT" SRL a fi conforme** și nu s-au constatat erori sau deficiențe semnificative ce necesitau examinare și sau prezentare adăugătoare.

Data prezentării 12.05.2023 19:07:41

Anexe la SNC
"Prezentarea situatiilor financiare"
Aprobat de Ministerul Finantelor
al Republicii Moldova

SITUAȚIILE FINANCIARE

pentru perioada 01.01.2022 - 31.12.2022

Entitatea: O.C.N. GRAND CREDIT S.R.L.
Cod CUIÎO: 40977561
Cod IDNO: 1014600014380

Sediul:
MD: 2028
Raionul(municipiul): 102, DDF CENTRU
Cod CUATM: 0130, SEC.CENTRU
Strada: Tighina nr.65 of.302

Activitatea principală: K6492, Alte activitati de creditare
Forma de proprietate: 15, Proprietatea privată
Forma organizatorico-juridică: 530, Societăţi cu răspundere limitată

Date de contact:
Telefon: 069151640
WEB:
E-mail: grandcreditmd@gmail.com
Numele și coordonatele al contabilului-șef: Dl (dna) Malai C. Tel. 069151640

Numărul mediu al salariaților în perioada de gestiune: 1 **persoane.**

Persoanele responsabile de semnarea situațiilor financiare* Malai C.

Unitatea de măsură: leu

BILANŢUL

la 31.12.2022

Anexa 1

Nr. cpt.	Indicatori	Cod rd.	Sold la	
			Începutul perioadei de gestiune	Sfîrșitul perioadei de gestiune
1	2	3	4	5
	A C T I V			
A.	**ACTIVE IMOBILIZATE** **I. Imobilizări necorporale**			
	1. Imobilizări necorporale în curs de execuție	010		
	2. Imobilizări necorporale în exploatare, total	020		
	din care: 2.1. concesiuni, licențe și mărci	021		
	2.2. drepturi de autor și titluri de protecție	022		
	2.3. programe informatice	023		
	2.4. alte imobilizări necorporale	024		
	3. Fond comercial	030		
	4. Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale	040		
	Total imobilizări necorporale (rd.010 + rd.020 + rd.030 + rd.040)	050		
	II. Imobilizări corporale			
	1. Imobilizări corporale în curs de execuție	060		

	2. Terenuri	070		
	3. Mijloace fixe, total	080	1168	10652
	din care: 3.1. clădiri	081		
	3.2. construcții speciale	082		
	3.3. mașini, utilaje și instalații tehnice	083	1168	10652
	3.4. mijloace de transport	084		
	3.5. inventar și mobilier	085		
	3.6. alte mijloace fixe	086		
	4. Resurse minerale	090		
	5. Active biologice imobilizate	100		
	6. Investiții imobiliare	110		
	7. Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	120		
	Total imobilizări corporale (rd.060 + rd.070 + rd.080 + rd.090 + rd.100 + rd.110 + rd.120)	130	1168	10652
	III. Investiții financiare pe termen lung			
	1. Investiții financiare pe termen lung în părți neafiliate	140	3845982	4136015
	2. Investiții financiare pe termen lung în părți afiliate, total	150		
	din care: 2.1. acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate	151		
	2.2 împrumuturi acordate părților afiliate	152		
	2.3 împrumuturi acordate aferente intereselor de participare	153		
	2.4 alte investiții financiare	154		
	Total investiții financiare pe termen lung (rd.140 + rd.150)	160	3845982	4136015
	IV. Creanțe pe termen lung și alte active imobilizate			
	1. Creanțe comerciale pe termen lung	170		
	2. Creanțe ale părților afiliate pe termen lung	180		
	inclusiv: creanțe aferente intereselor de participare	181		
	3. Alte creanțe pe termen lung	190		
	4. Cheltuieli anticipate pe termen lung	200		
	5. Alte active imobilizate	210		
	Total creanțe pe termen lung și alte active imobilizate (rd.170 + rd.180 + rd.190 + rd.200 + rd.210)	220		
	TOTAL ACTIVE IMOBILIZATE (rd.050 + rd.130 + rd.160 + rd.220)	230	3847150	4146667
B.	**ACTIVE CIRCULANTE** **I. Stocuri**			
	1. Materiale și obiecte de mică valoare și scurtă durată	240	7024	7024
	2. Active biologice circulante	250		
	3. Producția în curs de execuție	260		
	4. Produse și mărfuri	270		
	5. Avansuri acordate pentru stocuri	280	1211	1719
	Total stocuri (rd.240 + rd.250 + rd.260 + rd.270 + rd.280)	290	8235	8743

	II. Creanțe curente și alte active circulante			
	1. Creanțe comerciale curente	300	934847	842074
	2. Creanțe ale părților afiliate curente	310		
	inclusiv: creanțe aferente intereselor de participare	311		
	3. Creanțe ale bugetului	320	5474	5509
	4. Creanțele ale personalului	330		
	5. Alte creanțe curente	340	30552	15888
	6. Cheltuieli anticipate curente	350	230952	244994
	7. Alte active circulante	360	5450	
	Total creanțe curente și alte active circulante (rd.300 + rd.310 + rd.320 + rd.330 + rd.340 + rd.350 + rd.360)	370	1207275	1108465
	III. Investiții financiare curente			
	1. Investiții financiare curente în părți neafiliate	380	1395858	618520
	2. Investiții financiare curente în părți afiliate, total	390		
	din care: 2.1. acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate	391		
	2.2. împrumuturi acordate părților afiliate	392		
	2.3. împrumuturi acordate aferente intereselor de participare	393		
	2.4. alte investiții financiare în părți afiliate	394		
	Total investiții financiare curente (rd.380 + rd.390)	400	1395858	618520
	IV. Numerar și documente bănești	410	403491	403669
	TOTAL ACTIVE CIRCULANTE (rd.290 + rd.370 + rd.400 + rd.410)	420	3014859	2139397
	TOTAL ACTIVE (rd.230 + rd.420)	430	6862009	6286064
	PASIV			
C.	**CAPITAL PROPRIU** **I. Capital social și neînregistrat**			
	1. Capital social	440	1000000	1000000
	2. Capital nevărsat	450	( )	( )
	3. Capital neînregistrat	460		
	4. Capital retras	470	( )	( )
	5. Patrimoniul primit de la stat cu drept de proprietate	480		
	Total capital social și neînregistrat (rd.440 + rd.450 + rd.460 + rd.470 + rd.480)	490	1000000	1000000
	II. Prime de capital	500		
	III. Rezerve			
	1. Capital de rezervă	510		
	2. Rezerve statutare	520		
	3. Alte rezerve	530	3737081	3551938
	Total rezerve (rd.510 + rd.520 + rd.530)	540	3737081	3551938
	IV. Profit (pierdere)			
	1. Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	550	X	25765

	2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenţi	560	1488163	583908
	3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	570	X	468113
	4. Profit utilizat al perioadei de gestiune	580	X	( )
	Total profit (pierdere) (rd.550 + rd.560 + rd.570 + rd.580)	590	1488163	1077786
	V. Rezerve din reevaluare	600		
	VI. Alte elemente de capital propriu	610		
	TOTAL CAPITAL PROPRIU (rd.490 + rd.500 + rd.540 + rd.590 + rd.600 + rd.610)	620	6225244	5629724
D.	**DATORII PE TERMEN LUNG**			
	1. Credite bancare pe termen lung	630		
	2. Împrumuturi pe termen lung	640	600000	600000
	din care: 2.1. împrumuturi din emisiunea de obligaţiuni	641		
	inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligaţiuni convertibile	642		
	2.2. alte împrumuturi pe termen lung	643	600000	600000
	3. Datorii comerciale pe termen lung	650		
	4. Datorii faţă de părţile afiliate pe termen lung	660		
	inclusiv: datorii aferente intereselor de participare	661		
	5. Avansuri primite pe termen lung	670		
	6. Venituri anticipate pe termen lung	680		
	7. Alte datorii pe termen lung	690		
	TOTAL DATORII PE TERMEN LUNG (rd.630 + rd.640 + rd.650 + rd.660 + rd.670 + rd.680 + rd.690)	700	600000	600000
E.	**DATORII CURENTE**			
	1. Credite bancare pe termen scurt	710		
	2. Împrumuturi pe termen scurt, total	720		
	din care: 2.1. împrumuturi din emisiunea de obligaţiuni	721		
	inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligaţiuni convertibile	722		
	2.2. alte împrumuturi pe termen scurt	723		
	3. Datorii comerciale curente	730		
	4. Datorii faţă de părţile afiliate curente	740		
	inclusiv: datorii aferente intereselor de participare	741		
	5. Avansuri primite curente	750		
	6. Datorii faţă de personal	760	3	
	7. Datorii privind asigurările sociale şi medicale	770		
	8. Datorii faţă de buget	780	23402	49085
	9. Datorii faţă de proprietari	790		
	10. Venituri anticipate curente	800		
	11. Alte datorii curente	810	13360	7255
	TOTAL DATORII CURENTE (rd.710 + rd.720 + rd.730 + rd.740 + rd.750 + rd.760 + rd.770 + rd.780 + rd.790 + rd.800 + rd.810)	820	36765	56340
F.	**PROVIZIOANE**			

	1. Provizioane pentru beneficiile angajaților	830		
	2. Provizioane pentru garanții acordate cumpărătorilor/clienților	840		
	3. Provizioane pentru impozite	850		
	4. Alte provizioane	860		
	TOTAL PROVIZIOANE (rd.830 + rd.840 + rd.850 + rd.860)	870		
	TOTAL PASIVE (rd.620 + rd.700 + rd.820 + rd.870)	880	6862009	6286064

SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE

de la 01.01.2022 pînă la 31.12.2022

Anexa 2

Indicatori	Cod rd.	Perioada de gestiune	
		precedenta	curenta
1	2	3	4
Venituri din vînzări, total	010	639099	538487
din care: venituri din vînzarea produselor și mărfurilor	011		
venituri din prestarea serviciilor și executarea lucrărilor	012		
venituri din contracte de construcție	013		
venituri din contracte de leasing	014		
venituri din contracte de microfinanțare	015	639099	538487
alte venituri din vînzări	016		
Costul vînzărilor, total	020	413622	47821
din care: valoarea contabilă a produselor și mărfurilor vîndute	021		
costul serviciilor prestate și lucrărilor executate terților	022		
costuri aferente contractelor de construcție	023		
costuri aferente contractelor de leasing	024		
costuri aferente contractelor de microfinanțare	025	413622	47821
alte costuri aferente vînzărilor	026		
Profit brut (pierdere brută) (rd.010 - rd.020)	030	225477	490666
Alte venituri din activitatea operațională	040	994408	886826
Cheltuieli de distribuire	050		
Cheltuieli administrative	060		299382
Alte cheltuieli din activitatea operațională	070	773503	728764
Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere) (rd.030 + rd.040 - rd.050 - rd.060 - rd.070)	080	446382	349346
Venituri financiare, total	090	58330	181875
din care: venituri din interese de participare	091		
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate	092		
venituri din dobînzi	093		
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate	094		
venituri din alte investiții financiare pe termen lung	095		
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate	096		
venituri aferente ajustărilor de valoare privind investițiile financiare pe termen lung și curente	097		

venituri din ieşirea investiţiilor financiare	098		
venituri aferente diferenţelor de curs valutar şi de sumă	099	58330	181875
Cheltuieli financiare, total	100	279584	228
din care: cheltuieli privind dobînzile	101		
inclusiv: cheltuielile aferente părţilor afiliate	102		
cheltuieli aferente ajustărilor de valoare privind investiţiile financiare pe termen lung şi curente	103	279223	
cheltuieli aferente ieşirii investiţiilor financiare	104		
cheltuieli aferente diferenţelor de curs valutar şi de sumă	105	360	228
Rezultatul: profit (pierdere) financiar(ă) (rd.090 - rd.100)	110	-221254	181647
Venituri cu active imobilizate şi excepţionale	120		
Cheltuieli cu active imobilizate şi excepţionale	130		
Rezultatul din operaţiuni cu active imobilizate şi excepţionale: profit (pierdere) (rd.120 - rd.130)	140		
Rezultatul din alte activităţi: profit (pierdere) (rd.110 + rd.140)	150	-221254	181647
Profit (pierdere) pînă la impozitare (rd.080 + rd.150)	160	225128	530993
Cheltuieli privind impozitul pe venit	170	35414	62880
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (rd.160 - rd.170)	180	189714	468113

SITUAŢIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

de la 01.01.2022 pînă la 31.12.2022

Anexa 3

Nr. d/o	Indicatori	Cod rd	Sold la începutul perioadei de gestiune	Majorări	Diminuări	Sold la sfîrşitul perioadei de gestiune
1	2	3	4	5	6	7
I.	**Capital social şi neînregistrat**					
	1. Capital social	010	1000000			1000000
	2. Capital nevărsat	020	( )	( )	( )	( )
	3. Capital neînregistrat	030				
	4. Capital retras	040	( )	( )	( )	( )
	5. Patrimoniul primit de la stat cu drept de proprietate	050				
	Total capital social şi neînregistrat (rd.010 + rd.020 + rd.030 + rd.040 + rd.050)	060	1000000			1000000
II.	**Prime de capital**	070				
III.	**Rezerve**					
	1. Capital de rezervă	080				
	2. Rezerve statutare	090				
	3. Alte rezerve	100	3737081	647188	832331	3551938
	Total rezerve (rd.080 + rd.090 + rd.100)	110	3737081	647188	832331	3551938
IV.	**Profit (pierdere)**					
	1. Corecţii ale rezultatelor anilor precedenţi	120	X	25765		25765

	2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	130	1488163	189714	1093969	583908
	3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	140	X	468113		468113
	4. Profit utilizat al perioadei de gestiune	150	X	( )	( )	( )
	Total profit (pierdere) (rd.120 + rd.130 + rd.140 + rd.150)	160	1488163	683592	1093969	1077786
V.	**Rezerve din reevaluare**	170				
VI.	**Alte elemente de capital propriu**	180				
	Total capital propriu (rd.060 + rd.070 + rd.110 + rd.160 + rd.170 + rd.180)	190	6225244	1330780	1926300	5629724

SITUAŢIA FLUXURILOR DE NUMERAR

de la pînă la

Anexa 4

Indicatori	Cod rd	Perioada de gestiune	
		precedentă	curentă
1	2	3	4
Fluxuri de numerar din activitatea operațională			
Încasări din vînzări	010		
Plăți pentru stocuri și servicii procurate	020		
Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală	030		
Dobînzi plătite	040		
Plata impozitului pe venit	050		
Alte încasări	060		
Alte plăți	070		
Fluxul net de numerar din activitatea operațională (rd.010 - rd.020 - rd.030 - rd.040 - rd.050 + rd.060 - rd.070)	080		
Fluxuri de numerar din activitatea de investiții			
Încasări din vînzarea activelor imobilizate	090		
Plăți aferente intrărilor de active imobilizate	100		
Dobînzi încasate	110		
Dividende încasate	120		
inclusiv: dividende încasate din străinătate	121		
Alte încasări (plăți)	130		
Fluxul net de numerar din activitatea de investiții (rd.090 - rd.100 + rd.110 + rd.120 ± rd.130)	140		
Fluxuri de numerar din activitatea financiară			
Încasări sub formă de credite și împrumuturi	150		
Plăți aferente rambursării creditelor și împrumuturilor	160		
Dividende plătite	170		
inclusiv: dividende plătite nerezidenților	171		
Încasări din operațiuni de capital	180		
Alte încasări (plăți)	190		
Fluxul net de numerar din activitatea financiară (rd.150 - rd.160 - rd.170 + rd.180 ± rd.190)	200		
Fluxul net de numerar total (± rd.080 ± rd.140 ± rd.200)	210		

Diferenţe de curs valutar favorabile (nefavorabile)	220		
Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune	230		
Sold de numerar la sfîrşitul perioadei de gestiune (± rd.210 ± rd.220 + rd.230)	240		

Documente ataşate - Notă explicativă (fişierul pdf)