

**SOCIETATEA DE AUDIT**

**”CONSULTING – MODERN” SRL**

**c/f 1009600041917**

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

# **RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT**

**privind exerciţiul economico-financiar ale  
Organizaţiei de Creditare Nebancară ”GRAND CREDIT” SRL  
pentru perioada de gestiune 01.01 - 31.12 anul 2023**

**Beneficiar:**

**Organizaţia de Creditare Nebancară ”GRAND CREDIT” SRL  
din Republica Moldova**

**Chişinău - 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.**

**1.3. Informații 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 informații – 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. Informații generale.

### 1.1. Informații generale cu privire la societatea de audit.

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

1.2. Prestarea serviciului de constatare privind conformarea situațiilor economico-financiare ale **Organizației de Creditare Nebancară "GRAND CREDIT" SRL** pentru perioada 01.01 - 31.12.2023 unde a participat următoarea componentă a echipei de audit:

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

### 1.3. Informații generale cu privire la OCN "GRAND CREDIT" SRL

Denumirea întreprinderii	Organizația de Creditare Nebancară "GRAND CREDIT" SRL
Adresa juridică	MD-2001; str. Tighina,74, mun. Chișinău, 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	Arcan Tatiana
Contabil-șef	Arcan Tatiana

## **2. PREAMBUL:**

SA „CONSULTING- MODERN” SRL a exercitat servicii de conformitate pentru exercitiul economico-financiar ale OCN ”GRAND CREDIT” SRL pentru perioada de gestiune 01.01 - 31.12 anul 2023, verificarea cheltuielilor pentru implementarea activității de baza a Societății, c/f 1014600014380 înregistrată la ASP la data de 05.05.2014.

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

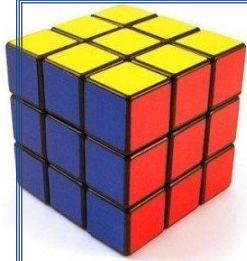
- efectuarea ținerii corecte a evidenței contabile în programul de Contabilitate 1- C specializat pentru OCN ”GRAND CREDIT” SRL cu întocmirea registrelor contabile, înregistrarea indicatorilor principali ale exercitiului economico-financiar și ținerea sistematică a extraselor bancare ce se deservește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

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 ”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 2023 și reflectă datele din situațiile financiare încheiate la data de 31 decembrie 2023.

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 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 ”GRAND 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 f/nr. din 30 decembrie 2022 ale OCN ”GRAND CREDIT” SRL și în baza actelor normative aprobate în conformitate cu respectarea obligațiilor stabilite în baza Codului Fiscal art. 8, al.2 lit.(b), lit.(h) și SNC„Prezentarea rapoartelor financiare” aprobat de către Ministerul Finanțelor la 06.08.2013 și Legii ”privind auditul situațiilor financiare” nr. 271/2017 și a Codului etic al profesioniștilor contabili, conform art. 4 (pct. 4) al Legii Contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017, Legea ”cu privire la organizațiile de creditare nebanară” nr. 1 din 16.03.2018 și altor acte normative în vigoare, Ordinul nr.166 din 30.12.2016.**



## 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. 686/08-24

din 15 august 2024

### **RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT privind exercițiul economico-financiar ale O.C.N.”GRAND CREDIT” SRL pentru perioada de gestiune 01.01 - 31.12 anul 2023**

Către,

Dna TATIANA ARCAN

Administratoarei a OCN ”GRAND CREDIT” SRL

#### **RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT**

#### **3. Opinie cu rezerve**

Am auditat situațiile financiare anexate ale O.C.N. ”GRAND CREDIT” SRL (numită în continuare - “Societate”) pentru perioada anului 2023 și în următoarele relații 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 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 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).**

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

**Principali indicatori financiari ale “Societății” pentru anul 2023 sunt prezentați:**

**Tabelul nr. 1**

<b>Elemente din Bilanț</b>	<b>Anul 2022, (lei)</b>	<b>Anul 2023, (lei)</b>	<b>Diferență, An. 2023-An. 2022, (lei)</b>	<b>Ponderea, în %</b>
<b>Profitul net al exercițiului financiar</b>	<b>58 790,00</b>	<b>468 113,00</b>	<b>-409 323,00</b>	<b>12,5</b>
<b>Cifra de afaceri</b>	<b>537 757,00</b>	<b>538 487,00</b>	<b>-730,00</b>	<b>(-0,1)</b>
<b>Total Activ/Total Pasiv</b>	<b>6 391 508,00</b>	<b>6 286 064,00</b>	<b>105 444,00</b>	<b>1,65</b>
<b>Capital propriu/Active nete</b>	<b>5 774 113,00</b>	<b>5 629 724,00</b>	<b>144 389,00</b>	<b>2,5</b>

În corespundere cu contractul încheiat cu nr. **40.02/ 08.12 - 2024** din data de 12.08.2024, **Societatea de audit ”Consulting-Modern” SRL**, aduce la cunoștința DVS despre exercitarea misiunii de audit pentru perioada de gestiune 01.01-31.12.2023, conform perioadelor incluse în contractul nominalizat. Prezentul raport se prezintă exclusiv Conducerii **”Societății”** în baza documentelor prezentate ce sunt necesare pentru efectuarea serviciului contractat, noi am efectuat constatări asupra cărora am convenit cu DVS și care țin de problemele țin de domeniul ținării evidenței contabile în programul 1-C Contabilizare, conform legislației privind activitatea economico-financiară cu referire la indicatorii economico-financiari reprezentată de persoanele cu guvernanta contabilului-șef și Administratoarei **Dna TATIANA ARCAN**, conform Statutului și Extrasului, în calitate de Beneficiar pe de o parte și **Societatea de audit „Consulting-Modern” SRL** în calitate de *Executant*, pe de altă parte, în vederea constatării unor fapte cu caracter juridico-economic din activitatea **”Societății”**.

**Misiunea de audit a realizat:**

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

**Misiunea de audit a inclus:**

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

❖ **evaluarea situațiilor financiare prezentate.**

Metodologia de audit a constat în desfășurarea acțiunilor de colectare a probelor la fața locului, examinarea documentelor, diferitor rapoarte (inclusiv financiare), dări de seamă, precum și prin proceduri de fond și analitice, 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 nedectării 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 Justiției 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. Chișinău, str. Tighina, 65, of. 302.

Principalele activități desfășurate de **O.C.N. “GRAND CREDIT” SRL** potrivit Deciziei asociațiilor 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 nebancale.**

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

**Baza opiniei cu rezerve**

**Auditul a fost desfasurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISRS”) 4400 ”Angajamente pentru realizarea procedurilor agreeate privind informațiile financiare” emis de către Federația Internațională a Contabililor („IFAC”) și adoptat de către CAFR; 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 nebanară” 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 “Societății”. Suntem independenți fata de “Societate” 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. Scopul auditului a fost obținerea unei asigurări rezonabile, precum că rapoartele financiare, sub toate aspectele semnificative, oferă o imagine reală și fidelă a situației financiare și a celei patrimoniale a “Societății” la data de 31.12.2023, iar gestionarea mijloacelor financiare a fost efectuată legal și eficient.

Credem că dovezile de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a oferi o bază pentru opinia noastră cu rezerve.

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.

Administratoarea “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 pentru anul 2023, 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 2023 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 2023 nu au fost exercitate, unde sunt dezvăluite metodele contabile determinate de contabilul-șef al "Societății" la valoarea contabilă a cheltuielilor.**

### **Responsabilitățile conducerii și ale celor însărcinați cu guvernarea 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 guvernarea 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 fraudă poate implica complicitate, fals, omisiuni intenționate, denaturări sau suprascrierea controlului intern.

Obținem o înțelegere a controlului intern relevant pentru audit pentru a proiecta proceduri de audit care sunt adecvate în circumstanțe, dar nu în scopul exprimării unei opinii cu privire la eficacitatea controlului intern ale ”Societății”. Evaluăm caracterul adecvat al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente făcute de Conducerea ”Societății”.

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

Numarul mediu scriptic de angajați ale ”Societății”, conform situației înregistrate la data de 31.12.2023 a constituit 2 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, 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, 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 nedectării 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 **1014600014380** 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 încheiate la data de 31.12.2023, 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 (KAM)**

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte cheie 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 și nu oferim opinie separată cu privire la acestea. Considerăm că nu există aspecte cheie de audit, care trebuie comunicate în raportul nostru.

### **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 Administratoarei 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, că sunt conforme în baza:

- **Standardului Internațional "privind serviciile conexe" („ISRS")**

**4400 "Angajamente pentru realizarea procedurilor agreeate privind informațiile financiare" emis de către Federația Internațională a Contabililor („IFAC") și adoptat de către CAFR;**

- **Codul etic emis de către IFAC.**

**Misiunea noastră a fost efectuată în conformitate cu Standardul Internațional de Servicii Conexe ISRS 4400, aplicabil misiunilor pe baza procedurilor convenite exercitate de echipa misiunii de audit împreună cu persoanele cu guvernanta și sunt acele aspecte, care 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 opinia cu rezerve*”.

În opinia noastră, cu excepția efectelor și aspectelor descrise în paragraful ”*Baza pentru opinia cu rezerve*”, situațiile financiare ale ”Societății”, anexate la prezentul raport de audit, sunt prezentate fidel din toate punctele semnificative. Poziția financiară a ”Societății” auditate încheiate la data de raportare financiară 31 decembrie 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”.

**Capitalul social ale OCN ”GRAND CREDIT”SRL în perioada de raportare 01.01 - 31.12.2023, 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 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 1.000.000,00 lei. Capitalul propriu ale ”Societății” pentru perioada de raportare 01.01 - 31.12.2023 a înregistrat mărimea de 5.774.113.00 lei, mai mult cu 2.5 % fata de anul 2022 (5.629.724,00 lei).**

## **II. Indicatorii de performanță ale OCN ”GRAND 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 nefinanțari 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 ”GRAND CREDIT” SRL** a înregistrat în anul de gestiune 2023 venituri din vânzări în mărime 537,8 mii lei, fata de anul 2022 in marime de 538,5 mii lei sau mai puțin cu 0,2 %. Este de menționat faptul că, în afară de aceste venituri, ”Societatea” a înregistrat și alte venituri din activitatea operațională în

mărime de 801,1 mii lei fata de anul 2022 in marime de 886,8 mii lei sau mai putin cu 9,7 %. În comparație cu anul precedent se atestă o descreștere nesemnificativă a veniturilor din vânzări totale din activitatea de bază cu circa 730,0 lei sau cu 0,1 % mai puțin. Activitatea operațională a ”**Societății**” include in activități: acordarea și gestionarea împrumuturilor și contractelor de leasing financiar.

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

- încrederea clienților;
- prestarea serviciilor de calitate și in 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 plepotențiar;
- 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 din data fondării 05.05.2014, pentru a nu suporta pierderi financiare, efecte nefavorabile ținând cont de faptul că, a fost afectat de războiul din tara vecina - Ucraina și urmările din pandemia globală COVID-19.

### ***Analiza rezultatelor financiare și rentabilității***

În perioada anului 2023 **OCN ”GRAND CREDIT”SRL** a înregistrat un profit net în mărime de 58,8 mii lei. În anexa nr. 2 situația de profit și pierdere profitul net obținut se datorează în mare parte privind influențarea cheltuielilor nesemnificative, cauzate din considerentele inactivității societății, după cum urmează:

- costul vânzărilor aferente dobânzii achitate în mărime de 48,5 mii lei;
- cheltuieli financiare 1,8 mii lei;
- cheltuieli privind ajustările în sumă de 1,8 mii lei;
- cheltuieli privind impozitul pe venit în sumă de 7,9 mii lei;
- rezultatul din activitatea operațională 801,1 mii lei;
- cheltuieli administrative constituie 363,2 mii lei.

### ***Analiza activelor disponibile și rotației acestora***

În structura activelor „**Societății**” prevalează investițiile financiare pe termen lung si scurt în părți neafiliate, ajustate conform deciziei fondatorului, după cum urmează:

- investițiile financiare pe termen lung 4.582,9 mii lei și pe termen scurt 411,1 mii lei, cu valoarea totala cărora reprezintă 4.994,0 mii lei, în creștere față de anul precedent cu 239,5 mii lei sau cu 4,8 %;
- mijloacele fixe au valoare la sfârșitul perioadei este de 6,5 mii lei.

„**Societatea**” achită lunar pentru serviciile de locațiune (arenda oficiului, cu

dislocația în sectorul Centru al mun. Chișinău. „Societatea” nu deține imobilizări necorporale.

„Societatea” înregistrează avansuri pentru stocuri în sumă de 12,8 mii lei, creanțe ale bugetului în sumă de 49,5 mii lei, ulterior au fost achitate în termen și alte creanțe curente 15,9 mii lei, precum cheltuieli anticipate curente în valoare de 188,2 mii lei.

„Societatea” înregistrează alte categorii de active, cum sînt stocurile în valoare de 12,8 mii lei și obiectele de mică valoare și scurtă durată 7,0 mii lei.

„Societatea” la finele perioadei de gestiune 31.12 ale anului 2023, conform extraselor bancare deține în contul bancar mărimea de 279,7 mii lei.

#### *Analiza surselor de finanțare*

Din datele bilanțului contabil al „Societății” ce atestă modificare esențială în cursul anului 2023 privind dependența 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 stabilitate financiară, comparativ cu perioada precedentă a anului 2022.

**Capitalul propriu** în perioada anului de gestiune 2023 înregistrează o valoare pozitivă în mărime de **5.774,1 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), majorându-se nesemnificativ față de anul precedent, unde capitalul propriu înregistrat a constituit mărimea de 5.629,7 mii lei sau cu 144,4 mii lei mai mult față de anul precedent sau cu 2,5 % s-a majorat.

Profitul net ale anului curent de gestiune 2023 s-a micșorat cu 409,3 mii lei sau cu 87,4 %, ce a constituit mărimea de 58,8 mii lei, fata de 468,1 mii lei în anul precedent de gestiune, ce atestă o micșorare a capitalului propriu față de perioada precedentă, dar a constituit profit net în mărime de 58,8 mii lei, datorită profitului nerepartizat pentru anii precedenți în mărime de 1.024,6 mii lei și rezervelor create de fondator în mărime de 3.690,7 mii lei.

Ca parte componentă a datoriilor pe termen lung în marime 600,0 mii lei, o reprezintă 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 17,4 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 49,5 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 1.098,5 mii lei.

Majorarea capitalului propriu în perioada anului de gestiune 2023 se datorează profitului nerepartizat ale anilor precedenți 1.024,6 mii lei. Astfel, pentru aceiași

perioada capitalul propriu a înregistrat o creștere față de începutul anului cu 144,4 mii lei sau cu 2,5 % și a înregistrat mărimea de 5.774,1 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 2023, 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 datorilor 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 31.12.2023 înregistrează o valoare de 600,0 mii lei, ceea ce reprezintă o stabilitate continuă. Datoriile față de personal la sfîrșitul perioadei de gestiune nu sunt înregistrate la finele perioadei de gestiune ale anului 2023.

**"Societatea" nu înregistrează datoriile comerciale, iar datoriile față de buget în sumă de 7,9 mii lei și datoriile 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 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 2023, Suma, (lei)	Anul 2022, Suma, (lei)	Diferența An. 2023 - An. 2022
1.	Capitalul social și suplimentar	1 000 000,0	1000 000,0	-
2.	Rezerve stabilite de legislație	-	-	-
3.	Alte rezerve	3 690 729	3 551 938	138 791
4.	Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	-	-	-
5.	Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	1 024 594	1 077 786	- 53 192
6.	Profit net al perioadei de gestiune	58 790	x	58 790
	<b>Total Capital propriu</b>	<b>5 774 113</b>	<b>5 629 724</b>	<b>144 389</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 **537 757,00 lei**, iar la începutul anului înregistrează mărimea de **538 487,00 lei**, sau micșorat cu **730,00 lei**, comparativ cu anul precedent 2022 sau cu 0,1 %.

### **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 fiind preponderată.

##### ***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 ne semnificative în mărime de 1,8 mii lei.**

##### ***4. Riscul concurențial.***

Apariția mai multor concurenți neloiali 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 activității 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 sau juridice, ceea ce demonstrează competența personalului calificat și confirmă încrederea clienților în opțiunile preferențiale, precum și calitatea serviciilor prestate de către Conducerea ”Societății”.

## CONCLUZII:

Prezentul raport se prezintă exclusiv Conducerii OCN "GRAND CREDIT" SRL în baza documentelor prezentate ce sunt necesare pentru efectuarea serviciului contractat, noi am efectuat consultări, evaluări, precum și constatări asupra cărora am convenit cu DVS și care țin de problemele țin de domeniul ținării evidenței contabile în programul 1-C Contabilizare, conform legislației în vigoare privind activitatea economico-financiară cu referire la indicatorii economico-financiarari reprezentați de persoanele cu guvernanta din direcția financiar-contabilă, Administratoarei Dnei TATINA ARCAN, conform Statului 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 OCN "GRAND CREDIT" SRL.

În perioada ianuarie-decembrie anul 2023 "Societatea" a obținut în activitatea sa economico-financiară cu rezultate pozitive cu **profit net** în mărime de **58.790,00 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 "GRAND CREDIT" SRL și Managementul continuității activității a înregistrat o situație satisfăcătoare. În cadrul "Societății" la data de 31 decembrie 2023 **productivitatea muncii a fost înregistrată în mărime de 268.878,50 lei /pers, conform registrelor contabile ale "Societății"**.

Pe parcursul anului de gestiune 2023 în cadrul "Întreprinderii" numărul mediu scriptic al personalului a alcătuit 2 persoane, cu salariul mediu lunar în mărime de **14.685,00 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 asemea 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 antreprenariat 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 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 ”GRAND CREDIT”SRL** la data de 15.08.2024

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 ”GRAND CREDIT” SRL prin:**

**Administratoare / TATIANA ARCAN / \_\_\_\_\_**

## **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 - 31.12.2023 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 "GRAND CREDIT" SRL a fi conforme și nu s-au constatat erori sau deficiențe semnificative ce necesitau examinare și sau prezentare adăugătoare.