

SOCIETATEA DE AUDIT

"CONSULTING – MODERN" SRL

c/f 1009600041917

**mun. Chișinău, str. V. Micle, 10 a, of. (ap.) 5,
tel/fax. (373) 22- 241-405; mob. 069169127
licența seria AMMI 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 2024**

Beneficiar:

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

Chișinău - 2025

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 - 31.12.2024 unde a participat următoarea componență 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 exercițiul economico-financiar ale OCN ”GRAND CREDIT” SRL pentru perioada de gestiune 01.01 - 31.12 anul 2024, 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:

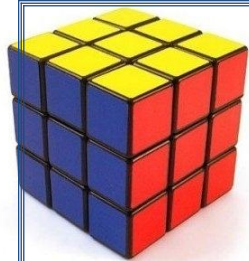
- efectuarea ținării corecte a evidenței contabile în programul de Contabilitate 1- C specializat pentru OCN ”GRAND CREDIT” SRL cu întocmirea registrelor contabile, înregistrarea indicatorilor principali ale exercițiului economico-financiar și ținerea sistematică a extraselor bancare ce se deservește 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 independente 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 2024 și reflectă datele din situațiile financiare încheiate la data de 31 decembrie 2024.

Metodologia de audit a constatat în desfășurarea acțiunilor de colectare a probelor la fața locului, examinarea documentelor, diferitor rapoarte (inclusiv financiare), dări de seamă, precum și prin proceduri de fond și analitice, contrapunerii, verificări ale calculelor prezentate, etc.

Metodele de selectare a elementelor pentru testare au fost bazate pe raționamentul profesional, efectuându-se eșantionarea în mod aleatoriu. Dar s-a evitat neobiectivitatea conștientă și previzibilitatea. Criteriile de audit au stat la baza termenilor de referință, utilizați pentru a evalua sau a măsura, în mod consecvent și rezonabil, întrebările specifice ale misiunii de audit. Conform angajamentelor încheiate între părți, orice indici calculați în cadrul misiunii de audit au fost bazați pe probele de audit acumulate.

Persoanele cu guvernanta ale OCN ”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 nr. 01 din 02 ianuarie 2024 ale O.C.N. ”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 nebancară” 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. 451/29.05-25

din 29 mai 2025

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

privind exercițiul economico-financiar ale

O.C.N. ”GRAND CREDIT” SRL pentru perioada de gestiune

01.01 - 31.12 anul 2024

Către,

Dna TATIANA ARCAN

Administratoarei a OCN ”GRAND CREDIT” SRL

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

3. Opinie

❖ Am auditat situațiile financiare anexate ale **O.C.N. ”GRAND CREDIT” SRL** (numită în continuare - **”Societate”**) pentru perioada anului 2024 și în următoarele relatări ne expunem opinia asupra Situațiilor Financiare, care includ informații reflectate la data de 31 decembrie 2024 din anexele examinate privind: **Bilanțul contabil;**

❖ **Situația de profit și pierdere;**

❖ **Situația Modificărilor Capitalului Propriu;**

❖ **Situația Fluxurilor de numerar;**

❖ **Nota explicativă la situațiile financiare și raportul Conducerii, un sumar al politicilor contabile semnificative și alte informații explicative prezentate.**

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 2024.

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 Credi-**

tare 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.

Principalii indicatori economico-financieri ale "Societății" pentru anul 2024 sunt prezentați:

Tabelul nr. 1

Elemente din Bilanț	Anul 2024, (lei)	Anul 2023, (lei)	Diferență, An. 2024-An. 2023, (lei)	Ponderea, în %
Profitul net al exercițiului financiar	872.635,00	58.790,00	813.845,00	93,3
Cifra de afaceri	914.129,00	537.757,00	376.372,00	58,8
Total Activ/Total Pasiv	7.379.334,00	6.391.508,00	987.826,00	13,4
Capital propriu/Active nete	6.093.892,00	5.774.113,00	319.779,00	5,2

În corespundere cu contractul încheiat cu nr. **40.02/05.12 - 2025** din data de 12.05.2025, **Societatea de audit "Consulting-Modern" SRL**, aduce la cunoștința DVS despre exercitarea misiunii de audit pentru perioada de gestiune 01.01-31.12.2024, 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-financieri 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, 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 nedetectării și emiterii opiniei de audit, de asemenea 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 asociaților 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”** 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 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 **”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 31.12.2024, 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 31.12.2024, 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 2024, 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 2024 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 2024 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 guvernanta 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 guvernanta 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 31.12.2024 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 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 31.12.2024.

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 2024, 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 31.12.2024, 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 31.12.2024 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 2024 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 31.12.2024, 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 2024. 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 31.12.2024 și nu oferim opinie separată cu privire la acestea. Considerăm că nu există aspect 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 31.12.2024, 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 2024.

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 2024, 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 - 31.12.2024, 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 - 31.12.2024 a înregistrat mărimea de 6.093.892.00 lei, mai mult cu 5,2 %, fata de anul 2023 (5.774.113.00 lei).

II. Indicatorii de performanță ale O.C.N. "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 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 2024, **"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 2024 venituri din vânzări (contracte microfinanțare) în mărime 914,1 mii lei, fata de anul 2023 in marime de 537,8 mii lei sau mai mult cu 41,2 %. Este de menționat, faptul că, în afară de aceste venituri, **"Societatea"** a înregistrat și alte venituri din activitatea operațională în mărime de 906,5 mii lei, fata de anul 2023 in marime de 20,2 mii lei sau mai mult cu 99,8 %. În comparație cu anul precedent se atestă o creștere semnificativă a veniturilor din vânzări totale din activitatea de bază cu circa 914,1 lei sau în creștere cu 41,2 %. Activitatea operațională a **"Societății"** include in activități: acordarea și gestionarea împrumuturilor și contractelor de leasing financiar.

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

- încrederea clienților;
- prestarea serviciilor de calitate și în termen;
- încheierea și reperfectarea contractelor;
- modificarea datelor (în baza documentelor prezentate);
- modificarea conturilor (în baza documentelor prezentate);
- perceperea curentă și recepționarea comenzilor parvenite de la clienți plepotențieri;
- încheierea acordurilor despre achitarea creditelor în rate;
- prezentarea actelor de verificare pentru contractori;
- testarea și evaluarea contractanților;
- capacității clientului de rambursare a creditului nebanca 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 2024 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 2024 **OCN "GRAND CREDIT" SRL** a înregistrat un profit net în mărime de 872,6 mii lei, față 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 45,5 mii lei;
- cheltuieli financiare 10,1 mii lei;
- cheltuieli privind ajustările în sumă de 10,1 mii lei;
- cheltuieli privind impozitul pe venit în sumă de 77,2 mii lei;
- rezultatul din activitatea operațională 906,5 mii lei;
- cheltuieli administrative constituie 344,4 mii lei.

Analiza activelor disponibile și rotației acestora

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

- investițiile financiare pe termen lung 5.344,1 mii lei și pe termen scurt 471,3 mii lei, cu valoarea totală cărora reprezintă 5.815,4 mii lei, în creștere față de anul precedent cu 4.994,0 mii lei sau cu 14,1 %;
- mijloacele fixe au valoare la sfârșitul perioadei este de 16,1 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 5,1 mii lei, creanțe ale bugetului în sumă de 49,5 mii lei, ulterior au fost achitate în termen și alte creanțe curente 1,4 mii lei, precum cheltuieli anticipate curente în valoare de 172,4 mii lei.

„**Societatea**” înregistrează alte categorii de active, cum sînt stocurile în valoare de 10,7 mii lei și obiectele de mică valoare și scurtă durată 5,6 mii lei.

„**Societatea**” la finele perioadei de gestiune **31.12 ale anului 2024, conform extraselor bancare** deține în contul bancar numerar și documente bănești mărimea de **670,0 mii lei**.

Analiza surselor de finanțare

Din datele bilanțului contabil al „**Societății**” ce atestă modificare esențială în cursul anului 2024 privind dependența financiară a **OCN "GRAND CREDIT" SRL** de sursele împrumutate. Astfel sursele împrumutate de fondator Societății pe termen lung înregistrează o mărime de **1.200,0 mii lei**, ceea ce reprezintă o stabilitate financiară, comparativ cu perioada precedentă a anului 2023.

Capitalul propriu în perioada anului de gestiune 2024 înregistrează o valoare pozitivă în mărime de **6.093,9 mii lei**. **Capitalul propriu** este format din **capitalul social** (cota asociaților înregistrați) 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 5.774,1 mii lei sau cu 319,8 mii lei mai mult față de anul precedent sau cu 5,2 % s-a majorat.

Profitul net ale anului curent de gestiune 2024 s-a majorat semnificativ cu 813,8 mii lei sau cu 93,3 %, ce a constituit mărimea de 872,6 mii lei, fata de 58,8 mii lei în anul precedent de gestiune, ce atestă o majorare a capitalului propriu față de perioada precedentă, dar a contribuit la creșterea profitului net în mărime de 872,6 mii lei, datorită profitului nerepartizat pentru anii precedenți în mărime de 1.083,4 mii lei și rezervelor create de fondator în mărime de 3.150,8 mii lei.

Ca parte componentă a datoriilor pe termen lung în marime 1.200,0 mii lei, o reprezintă datoriile privind împrumutul financiar acordat în perioada de gestiune ale anului de gestiune. Astfel la sfârșitul perioadei datoria privind împrumutul financiar reprezintă suma de 1.200,0 mii lei. Datorii total curente pe termen scurt au fost înregistrate în mărime de 85,4 mii lei.

Datoriile comerciale ca și în anul precedent nu sunt înregistrate. Datoriile față de

buget nu sunt înregistrate.

Conform datelor raportate „Societatea” înregistrează la finele anului creanțe ale bugetului în sumă de 0 mii lei și alte creanțe curente în valoare de 3,0 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 2024 se datorează profitului nerepartizat ale anilor precedenți 1.024,6 mii lei. Astfel, pentru aceeași perioadă capitalul propriu a înregistrat o creștere față de începutul anului cu 5774,4 mii lei sau cu 2,5 % și a înregistrat mărimea de 6.093,9 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 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 31.12.2024 înregistrează o valoare de 1.200,0 mii lei, ceea ce reprezintă o creștere fiabilă de necesități investiționale pentru o stabilitate continuă. Datoriile față de personal la sfîrșitul perioadei de gestiune nu sunt înregistrate la finele perioadei de gestiune ale anului 2024 și lipsă și în perioada precedentă ale anului 2023.

"Societatea" nu înregistrează datorii comerciale, iar datorii față de buget în sumă de 77,3 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 asociaților înregistrați.**

După finalizarea exercitării misiunii de audit pentru anul de gestiune 2024, 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 2024 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 2024 ale „Societății” se prezintă în tabelul nr. 3.

Tabelul nr.3

Nr.	Denumirea posturilor	Anul 2024, Suma, (lei)	Anul 2023, Suma, (lei)	Diferența An. 2024 - An. 2023
1.	Capitalul social și suplimentar	1 000 000,0	1000 000,0	-
2.	Rezerve stabilite de legislație	-	-	-
3.	Alte rezerve	3 150 844	3 690 729	-539 885
4.	Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	-12 971	x	- 12 971
5.	Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	1 083 384	1 083 384	-
6.	Profit net al perioadei de gestiune	872 635	x	872 635
	Total Capital propriu	6 093 892	5 774 113	319 779

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 2024 și alte documente primare necesare.

În vederea exercitării atribuțiilor funcționale, **"Societății"** a preconizat pentru anul 2024 un volum de venituri mai semnificative, însă este de menționat că veniturile din vânzări obținute de către **"Societate"** în anul 2024 au constituit **914 129,00 lei**, iar la începutul anului înregistrează mărimea de **537 757,00 lei**, au crescut cu **376 372,00 lei**, comparativ cu anul precedent 2023 sau cu 30,0 %.

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 responsabili 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 2024 "**Societatea**" a înregistrat diferențe de curs favorabile ne semnificative în mărime de 10,1 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 2024 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 2024, 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-financiarți 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 2024 **"Societatea"** a obținut în urma activității sale continuie, situație economico-financiară cu rezultate pozitive și cu **profit net** în mărime de **872.635,00 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 2024 **productivitatea muncii a fost înregistrată în mărime de 457 064,5 lei /pers, conform registrelor contabile ale "Societății"**.

Pe parcursul anului de gestiune 2024 în cadrul **"Întreprinderii"** numărul mediu scriptic al personalului a alcătuit 2 persoane, cu salariul mediu lunar în mărime de **6.585,00 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 decontărilor cu personalul, salariul, plățile, analitica și contabilizarea calculului personalului, se înregistrează în

program contabilizat pe fiecare colaborator în parte. Aceasta a dat posibilitate, fără dificultate, a exercita verificării totale, necătând la modificările de raportare și prezentare a dărilor de seamă fiscale, rapoarte CNAS, deoarece s-au întreprins măsuri de rigoare privind optimizarea modificărilor legislative cu actualizarea, reînnoirea programului contabil utilizat de **"Societate"**.

De asemenea, este de menționat faptul că, ***nu au fost depistate deficiențe în calcule, de asemenea nu au fost înregistrate neconformități*** la determinarea impozitelor reținute, primei și cotei de contribuții de asigurări medicale virate de angajator.

În cadrul misiunii de audit s-au verificat sumele calculate pentru concedii medicale separat precum și calculul la contul contribuții de asigurări sociale divizat pe conturi contabile înregistrate în evidența contabilă ale **"Societății"**.

Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către Conducerea **"Societății"** evidenței contabile pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit acumulate și obținute, dacă există vre-o incertitudine semnificativă, privitor la evenimente sau condiții, care ar putea genera îndoieli semnificative, privind capacitatea **"Societatea"** auditată de continuitate a activității 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 31.12.2024, 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 29.05.2024

Partener de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este *Miron Galina, auditor licențiat (audit general)*.

În numele S.A. "Consulting-Modern" S.R.L.

str. Veronica Micle, 10 A, of. 5, Chișinău, Moldova

Înregistrat în Registrul Public al entităților de audit cu nr. 1902008

Administratoare-auditor /Galina Miron/

Certificat de auditor nr. AG 000262 din 08.02.2008

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 - 31.12.2024 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.

Indicatori economico-financiari OCN "GRAND CREDIT" SRL pentru perioada 01.01.2024 - 31.12.2024			
Nº d/o	Indicatori	Formula de calcul	Rezultat
1	Rata activelor imobilizate (rata imobilizărilor)	Total active imobilizate / Total active	0,7264
2	Rata activelor circulante	Total active circulante / Total active	0,2736
3	Rata creanțelor în valoarea totală a activelor	Total creanțe / Total active	0,1175
4	Rata creanțelor curente în valoarea activelor circulante	Total creanțe curente / Total active circulante	0,4294
5	Rata stabilității financiare	(Total capital propriu + Total datorii pe termen lung) / Total pasive	0,9884
6	Rata datoriilor curente	Total datorii curente / Total datorii	0,0070
7	Rata datoriilor totale sau rata de îndatorare totală (coeficientul de atragere a surselor împrumutate)	(Total datorii pe termen lung+Total datorii curente) / Total pasive	0,1638
8	Rata solvabilității generale	Total pasive / Total datorii	6,1065
9	Rentabilitatea veniturilor din vânzări	Profit brut(pierdere brută) x 100% / Venituri din vânzări	95,0212%
10	Rata generală de acoperire a capitalului propriu (rata pârghiei financiare)	Total pasive / Total capital propriu	1,2109
11	Coeficientul corelației dintre sursele împrumutate și sursele proprii	Total datorii / Total capital propriu	0,1983
12	Rata autonomiei globale (coeficientul de	Total capital propriu / Total pasive	0,8258

	autonomie)		
13	Numărul de rotații ale creanțelor curente	Venituri din vânzări / Valoarea medie a creanțelor curente totale	0,9301
14	Fondul de rulment net	Total active circulante – Total datorii curente	2.010.664,00
15	Lichiditatea curentă	Total active circulante / Total datorii curente	239,1739
16	Rentabilitatea activelor (economică)	Profit (pierdere) până la impozitare x 100% / Valoarea medie a activelor totale	14%
17	Durata de colectare a creanțelor curente	Valoarea medie a creanțelor curente x 360 zile / Venituri din vânzări	387,0413
18	Numărul de rotații ale activelor	Venituri din vânzări / Valoarea medie a activelor	0,1328
19	Numărul de rotație al datoriilor curente	Venituri din vânzări / Valoarea medie a datoriilor curente	70,7612
20	Perioada de achitare a datoriilor curente	Numărul zilelor în perioada de gestiune(360) / coeficientul de rotație al datoriilor curente	5,0875
21	Rentabilitatea capitalului propriu (financiară)	Profit net al perioadei de gestiune x 100% / Valoarea medie a capitalului propriu	15%

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