

Audit SV Company SRL

Către Conducerea:
O.C.N. «Express VMG Credit» S.R.L.
c/f 1017600015838

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

**Raport cu privire la auditul situațiilor financiare
ale O.C.N. «Express VMG Credit» S.R.L.**

**pentru perioada:
01 ianuarie – 31 decembrie 2023**

Opinie

Am auditat situațiile financiare ale O.C.N. «Express VMG Credit» S.R.L. (în continuare Societatea) care cuprind *Situațiile financiare* la data de 31 decembrie 2023, *Situația de Profit și Pierdere*, *Situația Modificărilor Capitalului Propriu și Situația Fluxurilor de Numerar* aferente exercitiului încheiat la acea data 01.01.2023 - 31.12.2023, și o sinteză a politicilor contabile semnificative și alte informații explicative.

În opinia noastră, Situațiile financiare anexate, prezintă fidel sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Societății, la data de 31.12.2023 și performanța sa financiară aferentă exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu prevederile Legii contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017, Standardele Naționale de Contabilitate și modificările lor ulterioare.

Baza pentru opinie

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

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

Alte aspecte

Referitor la alte aspecte și informații privind modificările Legii nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanca:

Conform modificărilor Legii nr.1/2018 cu privire la Organizațiile de creditare nebanca, pentru auditor, informațiile semnificative sunt conformitatea și respectarea cerințelor Legii privind următoarele aspecte:

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

- conform HOTĂRĂRII Nr. 58/1 din 01-12-2020 privind cerințele față de capitalul organizațiilor de creditare nebancaire, Organizația de creditare nebancaară este obligată să dețină și să mențină capitalul reglementat în raport cu valoarea activelor la orice dată în valoare de cel puțin 5 la sută pentru organizațiile care nu înregistrează credite bancare.

La verificare se determină:

O.C.N. «Express VMG Credit» S.R.L. respectă regulamentul privind menținerea capitalului reglementat în raport cu valoarea activelor la orice data a anului 2023.

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

- conform Regulamentul aprobat prin HOTĂRĂREA Nr. 60/4 din 16-12-2019, organizația de creditare nebancaară este obligată să constituie provizioane pentru acoperirea pierderilor la active, aplicând următoarele categorii de clasificare:

standard – activ la care sunt respectate toate condițiile contractuale, care nu are/au plăți expirate și care nu au fost prelungite și/sau renegociate (2%),

supravegheate – activ la care plățile sunt expirate de la 31 până la 90 de zile inclusiv

(5%), substandard – activ la care plățile sunt expirate de la 91 până la 180 de zile inclusiv

(30%), dubioase – activ la care plățile sunt expirate de la 181 până la 360 de zile inclusiv

(60%), compromise – activ la care plățile sunt expirate de 361 de zile și mai mult (100%).

La verificare se determină

O.C.N. «Express VMG Credit» S.R.L. respectă regulamentul privind calcularea marimii provizioanelor pentru acoperirea pierderilor la data 31.12.2023.

c) Corespunderea cu prevederile legislației și implementarea politicilor și procedurilor interne ale organizației de creditare nebancaară în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

La verificare se determină:

În temeiul Legii nr. 308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului Organizația de creditare nebancaară prin Ordinul nr. 1 din 22.09.2020 aprobă Programul intern și procedurile cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului al O.C.N. «Express VMG Credit» S.R.L. și desemnează o persoană responsabilă de schimbul de informații cu Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.

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

Responsabilitățile conducerii pentru situațiile financiare

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

Atunci când întocmește situațiile financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Instituției de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspecte legate de continuitatea activității și utilizând principiul continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea intenționează să lichideze Instituția sau să înceteze operațiunile, ori nu are nicio alternativă realistă în afara de acestea.

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

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

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

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

De asemenea:

- ✓ Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzată de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzată de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- ✓ Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Întreprinderii.
- ✓ Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente realizate de către conducere.
- ✓ Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Întreprinderii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în

cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Întreprinderea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

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

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

LUCHIANTEVA Svetlana

*Certificatul de calificare al auditorului: Seria: AG, №000031 din 07.05.2015.
Auditor înregistrat în Registrul de stat al auditorilor cu nr. 1505043*

Societatea de Audit « Audit SV Company » SRL

Înregistrată în Registrul de stat al societăților de audit,
cu nr. 1903051

«25» iunie 2024