COMPANIA DE AUDIT "SOVIRINA-AUDIT" SRL
MD-2005, mun. Chișinău, str. P. Rareș, 36, of. 145,
tel. (+37322) 602-381, 602-375

Către Conducerea

O.C.N. „EXPRESS VMG CREDIT" SRL

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Opinie

Am auditat situațiile financiare ale Companiei O.C.N. „EXPRESS VMG CREDIT" SRL, care cuprind Bilanțul contabil, situația de profit și pierdere ,situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de numerar aferente exercițiului încheiat la data de 31 decembrie 2025, și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte note explicative.
În opinia noastră, situațiile financiare anexate ale Companiei sunt întocmite, din toate punctele de vedere semnificative,în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (SNC-uri) din Republica Moldova.

Baza opiniei

Am desfăşurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaţionale de Audit (ISA-uri). Responsabilităţile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secţiunea *Responsabilităţile auditorului intr-un audit al situaţiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenţi faţă de Companie, conform dispoziţiilor de etică relevante pentru auditul situaţiilor financiare în Republica Moldova şi ne-am îndeplinit celelalte responsabilităţi privind etica,în conformitate cu acestea dispoziţii. Considerăm că probele de audit pe care le-am obţinut sunt suficiente şi adecvate pentru a furniza o bază a opiniei noastre.

Alte aspecte

Referitor la alte aspecte si informatii privind modificarile Legii nr. 1/2018 cu privire la organizatiile de creditare nebancara:

Conform modificarilor Legii nr. 1/2018 cu privire la Organizatiile de creditare nebancare, pentru auditor, informațiile semnificative sunt conformitatea si respectarea cerintelor Legii privind urmatoare aspecte:

1) Corespunderea capitalului reglementat cu prevederile normative aplicabile ale autoritatii de supraveghere, anume:
   - conform HOTĂRÂRII Nr. 58/1 din 01-12-2020 privind cerințele față de capitalul organizațiilor de creditare nebancare, Organizația de creditare nebancară 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" SRL respectă regulamentul privind menținerea capitalului reglementat în raport cu valoarea activelor la orice data a anului 2025.

2) Veridicitatea si plenitudinea rapoartelor cu privire la clasificarea si calcularea marimii provizioanelor pentru acoperirea pierderilor, conform actelor normative ale autoritatii de supraveghere:
   - conform Regulamentul aprobat prin HOTĂRÂREA Nr. 60/4 din 16-12-2019, organizația de creditare nebancara 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 plăti expirate și la care nu a 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" SRL respectă regulamentul privind calcularea marimii provizioanelor pentru acoperirea pierderilor la data 31.12.2025.

3) Corespunderea cu prevederile legislatiei si implementarea politicilor si procedurilor interne ale organizatiei de creditare nebancara in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului.

La verificare se determină:
În temeiul Legii nr. 308 din 22.12.2017 cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului, O.C.N. „EXPRESS VMG CREDIT" S.R.L. prin Ordinul nr. 1 din 22.09.2020 a aprobat Programul intern și procedurile cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţarea terorismului, desemnînd o persoană responsabilă de schimbul de informaţii cu Serviciul Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor.
Ulterior, prin Ordinul nr. 01/02 din 04.01.2025, a fost aprobată versiunea revizuită a Programului intern. Această actualizare a fost efectuată cu luarea în considerare a tuturor modificărilor și completărilor legislative recente aplicabile în Republica Moldova în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, asigurînd un mecanism eficient de gestionare a riscurilor și de raportare.

Alte informații

- Conducerea este responsabilă pentru alte informații.
- Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și alte informații și nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.
- În legătură cu auditul situațiilor financiare,responsabilitatea noastră este de a citi alte informații și,în cadrul acestui demers de a analiza dacă acele informații sunt inconsecvente semnifiativ cu situațiile financiare sau cu cunoștințele pe care le-am obținut în decursul auditului ori dacă par a fi denaturate semnificativ în alt fel.În cazul în care,pe baza activității efectuate,concluzionăm că există o denaturare semnificativă a acestor altor informații, suntem obligați să raportăm acest fapt.În acestă privință nu avem nimic de raportat.

Responsabilitatea conducerii pentru situaţiile financiare

- Conducerea este responsabilă de întocmirea şi prezentarea fidelă a acestor situaţii financiare în conformitate cu Standardele Naţionale de Contabilitate, aplicabile in Republica Moldova şi pentru controlul intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea unor situaţii financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
- Atunci cînd întocmește situaţiiler financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacităţii Companiei de a-şi continua activitatea, prezentînd, dacă este cazul,aspectele legate de continuitatea activităţii şi utilizînd pincipiul continuităţii activităţii, cu excepţia cazului în care conducerea intenţionează să lichidez Compania sau să încerteze operaţiunile, ori nu are nicio alternativă realistă în afară de acestea.
- Persoanele responsabile cu guvernanţă sunt răspunzătoare pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Companiei.

Responsabilităţile auditorului într-un audit al situaţiilor financiare

- Obiectivele noastre constau în obţinerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situaţiile financiare, ca întreg sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, şi în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, însă nu garantează faptul că un audit efectuat în conformitate cu ISA-urile va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă atunci cînd ea există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă sau eroare şi sunt considerate a fi semnificative dacă se poate preconiza în mod rezonabil ca acestea vor influenţa, individual sau colectiv,deciziile economice ale utilizatorilor,luate în baza acestor situaţii financiare.
- Ca parte a unui audit în conformitate cu standardele ISA, ne exercităm raţionamentul profesional şi ne menţinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
    1. Identificăm şi evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situaţiilor financiare, cauzată fie de fraudă fie de eroare, elaborăm şi efectuăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri şi obţinem suficiente probe de audit adecvate care asigură bază opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decît pentru una cauzată de eroare,dat fiind faptul că frauda poate presupune complicitate, fals, omisiuni intenţionate, interpretări eronate sau eludarea controlului intern.
    2. Obținem o înțelegere a controlul intern relevantă pentru audit,cu scopul de a proiecta proceduri de audit adecvate în circumstanţele date, însă nu pentru a exprima o opinie cu privire la eficacitătea controlului intern al Companiei.
    3. Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate şi caracterul rezonabil al estimărilor contabile şi a prezentărilor de informaţii aferente realizate de conducere.
    4. Emitem o concluzie cu privire la gradul de adecvare al modului în care conducerea a utilizat principiul continuităţii activităţii, iar pe baza probelor de audit obţinute, la măsura în care există o incertitudine semnificativă referitoare la evenimente sau condiţii care ar putea genera îndoieli semnificative cu privire la capacitatea Companiei de a-şi continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenţia, în raportul audiorului, asupra prezentărilor aferente din situaţiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări nu sunt adecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obţinute pînă la data raportului audit orului. Cu toate acestea, evenimente sau condiţii viitoare ar putea determina încetarea activității Companiei.

- Comunicăm cu persoanele responsabile cu guvernanţă despre,printre altele,aria de acoperire și plasarea în timp planificate ale auditului şi rezultatele de audit , inclusiv orice deficienţă semnificative în controlul intern, pe care o identificăm pe parcursul auditului nostru.
- De asemenea, prezentăm persoanelor responsabile cu guvernanţă o declaraţie cu privire la conformitatea noastră cu cerinţele etice privind independenţa şi le comunicăm toate relaţiile şi alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, că ar putea să ne afecteze independenţa şi, unde este cazul, măsurile de siguranţă aferente.

Digitally signed by Zaharcenco Irina
Date: 2026.06.30 10:05:37 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova
MOLDOVA EUROPEANĂ

Zaharcenco Irina _____ Auditor certificat pentru auditul general,
Director al Companiei de audit „SOVIRINA-AUDIT” SRL.

Certificatul de calificare al auditorului: seria AG, nr. 000040.

Compania de audit „SOVIRINA-AUDIT” SRL.

Înregistrată în Registrul de stat al societăților de audit nr. 1903056,

Adresa societății de audit: R. Moldova, mun. Chișinău, str. P. Rareș, 36, of. 145.

Data emiterii Raportului auditorului - 30 iunie 2026.