
Organizația de creditare nebancaară "MoldCredit" SRL

Situațiile financiare

pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023

Întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară

CUPRINS

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT	3
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE	6
SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL	7
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII	8
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE	9
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE	10

**Raportul
auditorului independent privind situațiile financiare ale
Organizației de creditare nebancară “MoldCredit” SRL
la 31 decembrie 2023**

Către Asociații Organizației de creditare nebancară “MoldCredit” SRL

Opinia

În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară la data de 31 decembrie 2023, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF).

Noi am exercitat auditul situațiilor financiare ale **Organizației de Creditare Nebancară “MoldCredit” SRL** (în continuare “Societate”) pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 care include: bilanțul contabil la această dată, situația de profit și pierdere, situația privind modificările capitalului propriu, situația privind fluxul de numerar, politicile contabile semnificative și notele explicative pentru perioada încheiată la această dată.

Am efectuat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit. Conform acestor Standarde auditorii trebuie să planifice și să desfășoare auditul, cu scopul de a obține o asigurare rezonabilă, că situațiile financiare nu conțin erori semnificative. Un audit include examinarea, pe bază de teste, a elementelor probante care justifică sumele și prezentările. Un audit include de asemenea, analiza principiilor contabile folosite și estimărilor semnificative ale conducerii, precum și evaluarea prezentării generale a situațiilor financiare. Considerăm că auditul efectuat de noi asigură o bază rezonabilă pentru formarea opiniei noastre.

Responsabilitatea Conducerii și celor însărcinați cu governanța corporativă pentru situațiile financiare

Conducerea este responsabilă de întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF) și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

La pregătirea situațiilor financiare Conducerea Societății este responsabilă pentru evaluarea corectă a posibilității Societății de a activa continuu, pentru folosirea metodelor de evidență contabilă bazate pe principiu continuității activității, pentru prezentarea, dacă este cazul, a intențiilor managementului de a stopa activitatea Societății.

Cei însărcinați cu governanța sunt responsabili pentru supravegherea procesului de raportare al Societății.

Responsabilitatea auditorului

Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie cu privire la aceste situații financiare pe baza auditului nostru.

Obiectivul nostru este obținerea unei asigurări rezonabile că situațiile financiare nu conțin denaturări semnificative ca urmare a unor erori sau fraude.

Asigurarea rezonabilă este o asigurare sporită, dar nu garantează că un audit petrecut în conformitate cu

Standardele Internaționale de Audit va detecta în toate cazurile denaturările existente.

Denaturările apărute ca urmare a unor erori sau fraude vor fi considerate materiale dacă individual sau agregate acestea ar putea influența luarea unor decizii economice de către utilizatorii situațiilor financiare, bazate pe aceste fapte.

În cadrul auditului, petrecut în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, noi am folosit raționamentul profesional bazat pe scepticism. Noi de asemenea:

- Am identificat și evaluat riscul denaturărilor semnificative a situațiilor financiare cauzate fie de fraudă, fie de eroare, am planificat și petrecut procedurile adecvate pentru acoperirea acestor riscuri și am obținut suficiente dovezi pentru opinia noastră. Riscul de a nu detecta o denaturare semnificativă rezultată din fraudă este mai mare decât pentru una care rezultă din eroare, fraudă poate implica complicitate, fals, omisiuni intenționate, interpretări greșite sau suprareglarea controlului intern.
- Am obținut o înțelegere a controlului intern relevant pentru audit, în scopul de a proiecta proceduri de audit adecvate în circumstanțele date, dar nu și pentru destinația exprimării unei opinii asupra eficienței controlului intern al organizației.
- Am evaluat gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și a caracterului rezonabil al estimărilor contabile și a informațiilor aferente realizate de către conducere.
- Am concluzionat privind oportunitatea utilizării de către conducere a principiului continuității activității și, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă legată de evenimente sau condiții care pot pune la îndoială în mod semnificativ capacitatea Societății de a activa continuu. Dacă putem concluziona că există o incertitudine semnificativă, suntem obligați să atragem atenția în raportul nostru de audit la informațiile aferente în situațiile financiare sau, în cazul în care astfel de informații sunt inadecvate, vom modifica opinia noastră. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului nostru de audit.
- Am comunicat cu cei însărcinați cu guvernanta în ceea ce privește, aria planificată și realizată în cadrul misiunii de audit, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le-am identificat pe parcursul auditului.

Independența

Suntem independenți în conformitate cu cerințele Consiliului pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul de Etică IESBA), coroborat cu cerințele etice relevante auditul situațiilor financiare din Republica Moldova și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe și Codului IESBA.

Alte informații

Conducerea este responsabilă pentru alte informații. Alte informații cuprind raportul conducerii, alte informații cuprinse în raportul anual dar nu includ situațiile financiare și raportul nostru de audit cu privire la acestea. Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă celelalte informații și nu exprimăm nici o formă de concluzie de asigurare cu privire la acestea. În legătură cu auditul nostru al situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este de a citi celelalte informații și, în acest sens, să luăm în considerare dacă celelalte informații sunt consecvente cu situațiile financiare sau cu cunoștințele noastre obținute în cadrul auditului. Dacă, pe baza muncii pe care am efectuat-o, concluzionăm că există o denaturare semnificativă a acestor alte informații, trebuie să raportăm acest fapt. Nu avem nimic de raportat în această privință.

Alte aspecte

Acest raport este adresat exclusiv asociaților Companiei. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta asociaților Companiei acele aspecte care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm răspunderea decât față de Companie și asociații acesteia, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia noastră.

Directorul General
al "Mol auditing" S.R.L.
Doctor în economie
Auditor



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Pavel Bodarev

Certificatul de calificare AG 000006 din 08.02.08

Galina Nistor

Auditor licențiat

Certificatul de calificare AIF 0003 din 27.06.08

09 aprilie 2024
Strada Mateevici, 84/1,
Chișinău, Republica Moldova

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023

	Nota	2023	2022
		MDL	MDL
Active			
Numerar și echivalente de numerar	1	5 602 745	2 963 518
Active financiare la cost amortizat		32 395 477	39 006 368
Leasing financiar	3	62 120	256 834
bonuri de tezaur		0	
Împrumuturi și avansuri către clienți	2	32 333 357	38 749 534
Active necorporale	4	590	7 662
Premise și echipamente	5	12 757	86 551
Alte creante	6	1 977 409	2 023 175
Alte active	7	1 381 173	1 451 475
Creante privind impozitul aminat	7	53 571	425 388
Total active		41 423 722	45 964 138
	8		
Împrumuturi cu dobânzi de la bănci	8	0	324 811
Împrumuturi cu dobânzi de la alți creditori		17 911 444	23 982 945
Alte datorii	9	502 217	838 664
Total datorii		18 413 661	25 146 420
Capital social	10	8 250 000	8 250 000
Rezerve	11	825 000	680 400
Profit nerepartizat		13 935 062	11 887 318
Total capital propriu		23 010 062	20 817 718
Total capital propriu și datorii		41 423 722	45 964 138

Notele anexate sunt partea integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 09 aprilie 2024 de către Conducerea Societății reprezentați de:

Președinte

Gheorghe Ursu

Contabil Sef

Ludmila Cojocar



SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023

		2023	2022
	Nota	MDL	MDL
Veniturile din dobânzi	12	6 556 747	7 061 444
Cheltuieli cu dobânzile	13	-1 893 702	-2 327 070
Venitul net din dobânzi		4 663 044	4 734 374
Venituri din provizioane		12 250	238 558
Cheltuieli de provizioane		-923 589	-423 297
Venit net din provizioane		-911 339	-184 740
Venit / (pierdere) net din deprecierea activelor financiare		0	
Venitul net după deprecierea activelor financiare		3 751 705	4 549 634
Câștiguri / (pierderi) valutare		48 006	20 274
Cheltuieli administrative	15,16	-3 299 622	-2 750 278
Alte venituri financiare	14	174 847	291 552
Alte cheltuieli de exploatare	16	-141 993	-216 716
Profit înainte de impozitare		532 943	1 894 467
Cheltuieli cu impozitul pe venit		221 498	-270 434
Totalul venitului global al anului		754 441	1 624 033

Notele anexate sunt partea integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 09 aprilie 2024 de către Conducerea Societății reprezentați de:

Președinte

Gheorghe Ursu

Contabil Sef

Ludmila Cojocaru



SITUAȚIA MODIFICĂRIILOR CAPITALURILOR PROPRII

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023

	Capital social	Rezerve statutare	Profit nedistribuit	Total capital
	MDL	MDL	MDL	MDL
Sold la 1 ianuarie 2022	8 250 000	633 549	10 544 280	19 427 829
Alocări la rezerva generală	-	46 850		46 850
Profitul pentru perioada curentă	-	-	1 991 811	1 991 811
Distribuirea dividendelor	-	-		
Ajustari SIRF	-		-648 772	-648 772
Sold la 31 decembrie 2022	8 250 000	680 400	11 887 318	20 817 718
Alocări la rezerva generală		144 600	-144 600	0
Profitul pentru perioada curentă			754 441	754 441
Distribuirea dividendelor			-964 491	-964 491
Ajustari SIRF			2 402 394	2 402 394
Sold la 31 decembrie 2023	8 250 000	825 000	13 935 063	23 010 062

Notele anexate sunt partea integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emiteră la 09 aprilie 2024 de către Conducerea Societății reprezentați de:

Președinte

Gheorghe Ursu

Contabil Sef

Ludmila Cojocaru



SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023

Fluxul mijloacelor banesti pe tipuri de activitate

	2023	2022
	MDL	MDL
Activitatea operaționala		
Încasări bănești din vânzări	8 510 632	10 687 165
Plăți bănești furnizorilor și antreprenorilor	1 101 153	1 093 534
Plăți bănești salariaților contribuții pentru asigurările sociale și primele de asigurare obligatorie de asistență medicală și/sau asigurări sociale medicale facultative (benevole)	1 598 891	1 524 334
Plata dobânzilor	1 860 248	1 965 068
Plata impozitului pe venit	708 372	437 968
Alte încasări ale mijloacelor bănești	15 894 874	17 337 489
Alte plăți ale mijloacelor bănești	9 547 477	18 281 294
Fluxul net al mijloacelor bănești din activitatea operaționala	9 589 365	4 722 456
Activitatea de investiții		
Încasări bănești sub formă de credite și împrumuturi		
Plăți bănești privind creditele și împrumuturile	0	0
Dobânzi încasate	32 888	27 813
Alte încasări (plăți) ale mijloacelor bănești	0	-1 709 500
Fluxul net al mijloacelor banesti din activitatea de investitii	32 888	-1 681 687
Activitatea financiară		
Încasări bănești sub formă de credite și împrumuturi	777 000	4 102 000
Plăți bănești privind creditele și împrumuturile	6 865 601	9 201 899
Dividende achitate	897 531	88 078
Alte încasări (plăți) ale mijloacelor bănești		
Fluxul net al mijloacelor bănești din activitatea financiară	-6 986 132	-5 187 977
Fluxul net din activitatea economico-financiară pînă la articolele excepționale		
încasări (plăți) excepționale ale mijloacelor bănești		
Fluxul net total	2 636 121	-2 147 208
Diferențe de curs favorabile (nefavorabile)		
Efectul fluctuației cursului de schimb valutar asupra numerarului deținut		
Soldul mijloacelor bănești la începutul anului	2 961 796	5 109 004
Soldul mijloacelor bănești la sfîrșitul perioadei de gestiune	5 597 917	2 961 795

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emiteră la 09 aprilie 2024 de către Conducerea Societății reprezentată de:

Președinte

Gheorghe Ursu

Contabil Șef

Ludmila Cojocaru

