

RAPORT

MOLDAUDITING SRL

- Competență
- Obiectivitate
- Profesionalism

Organizația de creditare nebancaară "MoldCredit" SRL

Situațiile financiare

pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022

Întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară

Raportul

**auditorului independent privind situațiile financiare ale
Organizației de creditare nebancaară "MoldCredit" SRL
la 31 decembrie 2022**

Către Asociații Organizației de creditare nebancaară "MoldCredit" SRL

Opinia

În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară la data de 31 decembrie 2022, 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 nebancaară "MoldCredit" SRL** (în continuare "Societate") pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 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 guvernarea 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 guvernarea 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 acționarilor Companiei. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor 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 acționarii acesteia, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia noastră.

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



Pavel Bodarev
Galina Nistor

Pavel Bodarev

Certificatul de calificare AG 000006 din 08.02.08

Galina Nistor
Auditor licențiat

Certificatul de calificare AIF 0003 din 27.06.08

22 martie 2023

Strada Mateevici, 84/1,
Chișinău, Republica Moldova

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022

Active	Nota	2022	2021
		MDL	MDL
Numerar și echivalente de numerar	1	2 963 518	5 109 004
Active financiare la cost amortizat		39 006 368	39 215 330
Leasing financiar	2	256 834	
bonuri de tezaur	2		0
Împrumuturi și avansuri către clienți	3	38 749 534	39 215 330
Active necorporale	4	7 662	14 735
Premise și echipamente	5	86 551	173 001
Alte bunuri	6	2 023 175	1 639 060
Alte creante	7	1 451 475	2 559 102
Creante privind impozitul amânat	7	425 388	459 930
Total active		45 964 138	49 170 162
Împrumuturi cu dobânzi de la bănci	8	324 811	483 129
Împrumuturi cu dobânzi de la alți creditori	8	23 982 945	28 498 038
Alte datorii	9	838 664	761 167
Total datorii		25 146 420	29 742 334
Capital social	10	8 250 000	8 250 000
Rezerve	11	680 400	633 549
Profit nerepartizat		11 887 318	10 544 279
Total capital propriu		20 817 718	19 427 829
Total capital propriu și datorii		45 964 138	49 170 162

Notele anexate sunt partea integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 21 martie 2023 de către Conducerea Societății reprezentată de:

Președinte

Gheorghe Ursu



Contabil Sef

Ludmila Cojocaru




SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022

		2022	2021
	Nota	MDL	MDL
Veniturile din dobânzi	12	7 061 444	6 147 894
Cheltuieli cu dobânzile	13	-2 327 070	-1 917 487
Venitul net din dobânzi		<u>4 734 374</u>	<u>4 230 408</u>
Venituri din provizioane		238 558	559 874
Cheltuieli de comision		-14 226	0
Venit net din provizioane		<u>224 332</u>	<u>559 874</u>
Venit / (pierdere) net din deprecierea activelor financiare	17	-409 071	-115 621
Venitul net după deprecierea activelor financiare		<u>4 549 634</u>	<u>4 674 660</u>
Câștiguri / (pierderi) valutare		0	0
Cheltuieli administrative		20 274	60 500
Alte venituri financiare	15,16	-2 750 278	-2 560 331
Alte cheltuieli de exploatare	14	291 552	796 925
	16	-216 716	-822 173
Profit înainte de impozitare		<u>1 894 467</u>	<u>2 149 581</u>
Cheltuieli cu impozitul pe venit		-270 434	-197 871
Totalul veniturii globale al anului		<u>1 624 033</u>	<u>1 951 710</u>

Notele anexate sunt partea integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emiteră la 21 martie 2023 de către Conducerea Societății reprezentată de:

Președinte
Gheorghe Ursu



Contabil Sef
Ludmila Cojocaru




SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022

	Capital social	Rezerve statutare	Profit nedistribuit	Total capital
	MDL	MDL	MDL	MDL
Sold la 1 ianuarie 2021	8 250 000	587 670	9 653 571	18 491 241
Alocări la rezerva generală	-	45 879		45 879
Profitul pentru perioada curentă	-	-	1 951 710	1 951 710
Distribuirea dividendelor	-	-	-	-
Ajustări SIF	-	-	-1 061 001	-1 061 001
Sold la 31 decembrie 2021	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	-	-	-	-
Ajustări SIF	-	-	-648 772	-648 772
Sold la 31 decembrie 2022	8 250 000	680 400	11 887 319	20 817 718

Notele anexate sunt partea integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 21 martie 2023 de către Conducerea Societății reprezentată de:

Președinte

Gheorghe Ursu

Contabil Sef

Ludmila Cojocaru



SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022

Fluxul mijloacelor bănești pe tipuri de activitate

	2022 MDL	2021 MDL
Activitatea operațională		
Încasări bănești din vânzări	10 687 165	9 016 397
Plăți bănești furnizorilor și antreprenorilor	1 093 534	858 027
Plăți bănești salariaților contribuții pentru asigurările sociale și primele de asigurare obligatorie de asistență medicală și/sau asigurări sociale medicale facultative (benevole)	1 524 334	1 355 510
Plata dobânzilor	1 965 068	1 585 603
Plata impozitului pe venit	437 968	301 082
Alte încasări ale mijloacelor bănești	17 337 489	15 892 648
Alte plăți ale mijloacelor bănești	18 281 294	13 286 585
Fluxul net al mijloacelor bănești din activitatea operațională	4 722 456	7 522 237
Activitatea de investiții		
Încasări bănești sub formă de credite și împrumuturi	0	0
Plăți bănești privind creditele și împrumuturile	27 813	29 539
Dobânzi încasate	-1 709 500	2 000 004
Alte încasări (plăți) ale mijloacelor bănești	-1 681 687	2 029 543
Fluxul net al mijloacelor bănești din activitatea de investiții	-1 681 687	2 029 543
Activitatea financiară		
Încasări bănești sub formă de credite și împrumuturi	4 102 000	1 706 000
Plăți bănești privind creditele și împrumuturile	9 201 899	11 711 315
Dividende achitate	88 078	372 766
Alte încasări (plăți) ale mijloacelor bănești	-5 187 977	-10 378 081
Fluxul net al mijloacelor bănești din activitatea financiară	-5 187 977	-10 378 081
Fluxul net din activitatea economico-financiară până la articolele excepționale		
Încasări (plăți) excepționale ale mijloacelor bănești	-2 147 208	-826 300
Fluxul net total	-2 147 208	-826 300
Diferențe de curs favorabile (nefavorabile)		
Efectul fluctuației cursului de schimb valutar asupra numerarului deținut	5 109 004	5 935 305
Soldul mijloacelor bănești la începutul anului	2 961 795	5 109 004
Soldul mijloacelor bănești la sfârșitul perioadei de gestiune		

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emiteră la 21 martie 2023 de către Conducerea Societății reprezentată de:

Președinte
Gheorghe Ursu



Contabil Șef
Ludmila Cojocaru