

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

PRIVIND SITUAȚIILE FINANCIARE ALE OCN OPTIM-CAPITAL SRL
PENTRU ANUL 2022

CĂTRE ASOCIAȚII OCN OPTIM-CAPITAL SRL

OPINIE CU REZERVE

1. Am auditat Situațiile Financiare ale Companiei OCN OPTIM-CAPITAL SRL (*în continuare Societatea*) care cuprind *Bilanțul* la data de 31 Decembrie 2022, *Situația de Profit și Pierdere* aferente exercițiului încheiat la acea dată (01.01.2022 - 31.12.2022), precum și o sinteză a politicilor contabile semnificative și alte note explicative.
2. În opinia noastră, cu excepția efectelor posibile ale aspectului descris în paragraful 3, situațiile financiare anexate, prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Societății la data de 31.12.2022 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, Standartele Naționale de Contabilitate și modificările lor ulterioare.

BAZA PENTRU OPINIE CU REZERVE

3. Nu am asistat la procedura de inventariere anuală a activelor Societății, inclusiv mijloacelor bănești în casa (contul 241), deoarece am fost numiți auditori ai Societății după 31 Decembrie 2022. Nu am putut să obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la valoarea activelor la 31.12.2022 prin utilizarea altor proceduri alternative. În consecință, nu am putut să stabilim dacă sunt necesare ajustări privind soldul activelor Societății la 31.12.2022.
4. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standartele Internaționale de Audit («ISA»). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarte sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform cerințelor 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.

ASPECTELE CHEIE DE AUDIT

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în

formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte. Considerăm că sunt următoarele aspecte cheie de audit care trebuie comunicate în raportul nostru, și anume:

- a) La 31.12.2022 Societatea a înregistrat Creanțe ale personalului (Creanțe ale titularilor de avans) în valoare de 2 638 486 Lei. După efectuarea unui număr de proceduri de audit, nu am reușit să determinăm scopul utilizării mijloacelor bănești eliberate persoanei responsabile. Opinia noastră nu este modificată cu privire la acest aspect.
- b) De către auditori au fost verificate contracte de împrumut atât garantate cât și negarantate. Condițiile contractuale coincid cu cerințele aprobate de către CNPF în actele legislative de reglementare.
- c) Capitalul social a entității la 31 Decembrie 2022 a constituit 3 000 010 Lei și corespunde cu prevederile actelor normative aplicabile ale autorității de supraveghere inclusiv în ceea ce privește menținerea capitalului reglementat în raport cu valoarea activelor la orice dată în valoare de cel puțin 5%.
- d) Conform art.31, pct.1 a Legii Nr.135 din 14 iunie 2007 “privind societățile cu răspundere limitată”, Societatea este obligată să formeze un capital de rezervă de cel puțin 10% din cuantumul capitalului social. La data de 31 decembrie 2022 de către Societatea nu a fost format capital de rezervă în cuantumul legal.
- e) A fost efectuată veridicitatea și plenitudinea rapoartelor cu privire la clasificarea și calcularea mărimii provizioanelor pentru acoperirea pierderilor. Valoarea a provizionului efectiv constiuită și reflectată în evidența contabilă este de 8 825 685 Lei, ce constiuie 55,0% din suma împrumuturilor acordate - 15 181 915 Lei și Dobânzile calculate - 855 625 Lei. Menționăm, că suma provizionului calculat și reflectat în anexa nr.8 din Raportul prezentat către CNPF a constituit 8 825 685 Lei, din care: pentru împrumuturi acordate - 7 977 842 Lei, pentru dobânzi calculate - 847 843 Lei. Așadar, surplus sau deficit al provizioanelor nu a fost depistat.
- f) A fost verificată corespunderea activității Societății cu prevederile legislației și implementarea politicilor și procedurilor interne în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Toate politicile și Regulamentele a fost aprobate și implementate în activitatea Societății conform cerințelor legislației în vigoare.

ALTE INFORMAȚII

6. Conducerea este responsabilă pentru fidelitatea altor informații. Alte informații includ Rapoartele Specifice pentru anul 2022 în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de microfinanțare, aprobată prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.52/6 din 24 septembrie 2015 și Ordinul Ministrului Finanțelor nr.74 din 30 mai 2016, cu modificările și completările ulterioare, efectuate prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.54/4 din 11.12.2017.
7. Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare nu acoperă alte informații și nu exprimă nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.
8. În legătură cu auditul efectuat de noi asupra situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este de a citi aceste informații și, făcând acest lucru, să apreciem dacă alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare sau cunoștințele pe care noi le-am obținut în decursul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

9. În cazul în care pe baza activității efectuate, concluzionăm că există o denaturare semnificativă a acestor alte informații, ni se solicită să raportăm acest fapt. În această privință, nu avem nimic de raportat.

RESPONSABILITATEA CONDUCERII ȘI ALE PERSOANELOR RESPONSABILE CU GUVERNANȚA PENTRU SITUAȚIILE FINANCIARE

10. Conducerea este responsabilă de întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Standartele Naționale de Contabilitate, Rapoartelor Specifice pentru anul 2022 în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de microfinanțare, aprobată prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.52/6 din 24 septembrie 2015 și Ordinul Ministrului Finanțelor nr.74 din 30 mai 2016, cu modificările și completările ulterioare, efectuate prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.54/4 din 11.12.2017 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea situațiilor financiare care sunt de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
11. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Societății de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe bază continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nici o altă alternativă realistă în afara acestora.
12. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

RESPONSABILITĂȚILE AUDITORULUI ÎNTR-UN AUDIT AL SITUAȚIILOR FINANCIARE

13. 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 acesta 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 la deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
14. Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA-urile, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate 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 nedectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, false, 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 Societății.

- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații 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 Societății 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 Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
15. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
16. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile de guvernanta o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.

27 iunie 2023



Vadim Cernei,
 Auditor certificat pentru auditul general
 Certificat de calificare a auditului,
 Seria AG № 000255 din 17.12.2004
 Numărul individual al
 auditorului: 802051

Pentru și în numele:
 Societate cu răspundere limitată
 "Auditcom-CV"
 r-l.Ocnița, s. Hădărăuți, Republica
 Moldova
 Numărul individual al entităților de
 audit: 2105120

<http://cspa.md/node/515>

OCN OPTIM-CAPITAL SRL

Bilanțul la 31 Decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în MDL)

Nr. cpt.	Indicatori	Cod rd.	Sold la	
			Începutul perioadei de gestiune	Sfârșitul perioadei de gestiune
1	2	3	4	5
	A C T I V			
	ACTIVE IMOBILIZATE			
	I. Imobilizări necorporale			
	1. Imobilizări necorporale în curs de execuție	10		
	2. Imobilizări necorporale în exploatare, total	20	12780	8520
	din care:			
	2.1. concesiuni, licențe și mărci	21		
	2.2. drepturi de autor și titluri de protecție	22		
	2.3. programe informatice	23	12780	8520
	2.4. alte imobilizări necorporale	24		
	3. Fond comercial	30		
	4. Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale	40		
	Total imobilizări necorporale			
	(rd.010 + rd.020 + rd.030 + rd.040)	50	12780	8520
	II. Imobilizări corporale			
	1. Imobilizări corporale în curs de execuție	60		
	2. Terenuri	70		
	3. Mijloace fixe, total	80	274290	127186
	din care:			
	3.1. clădiri	81	122573	
	3.2. construcții speciale	82		
	3.3. mașini, utilaje și instalații tehnice	83	29804	22137
	3.4. mijloace de transport	84		
	3.5. inventar și mobilier	85		
	3.6. alte mijloace fixe	86	121913	105049
	4. Resurse minerale	90		
	5. Active biologice imobilizate	100		
	6. Investiții imobiliare	110		
	7. Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	120		
	Total imobilizări corporale			
	(rd.060 + rd.070 + rd.080 + rd.090 + rd.100 + rd.110 + rd.120)	130	274290	127186
	III. Investiții financiare pe termen lung			
	1. Investiții financiare pe termen lung în părți neafiliate	140	9308427	5611951
	2. Investiții financiare pe termen lung în părți afiliate, total	150		

	din care:			
	2.1. acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate	151		
	2.2 împrumuturi acordate părților afiliate	152		
	2.3 împrumuturi acordate aferente intereselor de participare	153		
	2.4 alte investiții financiare	154		
	Total investiții financiare pe termen lung (rd.140 + rd.150)	160	9308427	5611951
	IV. Creanțe pe termen lung și alte active imobilizate			
	1. Creanțe comerciale pe termen lung	170		
	2. Creanțe ale părților afiliate pe termen lung	180		
	inclusiv: creanțe aferente intereselor de participare	181		
	3. Alte creanțe pe termen lung	190	222196	
	4. Cheltuieli anticipate pe termen lung	200		
	5. Alte active imobilizate	210		
	Total creanțe pe termen lung și alte active imobilizate (rd.170 + rd.180 + rd.190 + rd.200 + rd.210)	220	222196	
	TOTAL ACTIVE IMOBILIZATE (rd.050 + rd.130 + rd.160 + rd.220)	230	9817693	5747657
	ACTIVE CIRCULANTE			
	I. Stocuri			
	1. Materiale și obiecte de mică valoare și scurtă durată	240	6219	8265
	2. Active biologice circulante	250		
	3. Producția în curs de execuție	260		
	4. Produse și mărfuri	270		
	5. Avansuri acordate pentru stocuri	280		
	Total stocuri (rd.240 + rd.250 + rd.260 + rd.270 + rd.280)	290	6219	8265
B.	II. Creanțe curente și alte active circulante			
	1. Creanțe comerciale curente	300	1796095	1629156
	2. Creanțe ale părților afiliate curente	310		
	inclusiv: creanțe aferente intereselor de participare	311		
	3. Creanțe ale bugetului	320	50	50
	4. Creanțele ale personalului	330		2638486
	5. Alte creanțe curente	340	2273131	261160
	6. Cheltuieli anticipate curente	350		6720
	7. Alte active circulante	360	4692	
	Total creanțe curente și alte active circulante (rd.300 + rd.310 + rd.320 + rd.330 + rd.340 + rd.350 + rd.360)	370	4073968	4535572
	III. Investiții financiare curente			
	1. Investiții financiare curente în părți neafiliate	380		
	2. Investiții financiare curente în părți afiliate, total	390		
	din care:			
	2.1. acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate	391		
	2.2. împrumuturi acordate părților afiliate	392		

	2.3. împrumuturi acordate aferente intereselor de participare	393		
	2.4. alte investiții financiare în părți afiliate	394		
	Total investiții financiare curente (rd.380 + rd.390)	400		
	IV. Numerar și documente bănești	410	3005328	9460272
	TOTAL ACTIVE CIRCULANTE	420	7085515	14004109
	(rd.290 + rd.370 + rd.400 + rd.410)			
	TOTAL ACTIVE	430	16903208	19751766
	(rd.230 + rd.420)			
	P A S I V			
	CAPITAL PROPRIU			
	I. Capital social și neînregistrat			
	1. Capital social	440	3000010	3000010
	2. Capital nevărsat	450		
	3. Capital neînregistrat	460		
	4. Capital retras	470		
	5. Patrimoniul primit de la stat cu drept de proprietate	480		
	Total capital social și neînregistrat	490	3000010	3000010
	(rd.440 + rd.450 + rd.460 + rd.470 + rd.480)			
C.	II. Prime de capital	500		
	III. Rezerve			
	1. Capital de rezervă	510		
	2. Rezerve statutare	520		
	3. Alte rezerve	530		
	Total rezerve	540		
	(rd.510 + rd.520 + rd.530)			
	IV. Profit (pierdere)			
	1. Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	550	X	
	2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	560	11816954	11816954
	3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	570	X	3773572
	4. Profit utilizat al perioadei de gestiune	580	X	
	Total profit (pierdere)	590	11816954	15590526
	(rd.550 + rd.560 + rd.570 + rd.580)			
	V. Rezerve din reevaluare	600		
	VI. Alte elemente de capital propriu	610		
	TOTAL CAPITAL PROPRIU	620	14816964	18590536
	(rd.490 + rd.500 + rd.540 + rd.590 + rd.600 + rd.610)			
	DATORII PE TERMEN LUNG			
	1. Credite bancare pe termen lung	630		
	2. Împrumuturi pe termen lung	640		
	din care:	641		
D.	2.1. împrumuturi din emisiunea de obligațiuni			
	inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile	642		
	2.2. alte împrumuturi pe termen lung	643		
	3. Datorii comerciale pe termen lung	650		

	4. Datorii față de părțile afiliate pe termen lung	660		
	inclusiv: datorii aferente intereselor de participare	661		
	5. Avansuri primite pe termen lung	670		
	6. Venituri anticipate pe termen lung	680		
	7. Alte datorii pe termen lung	690	222196	
	TOTAL DATORII PE TERMEN LUNG			
	(rd.630 + rd.640 + rd.650 + rd.660 + rd.670 + rd.680 + rd.690)	700	222196	
	DATORII CURENTE			
	1. Credite bancare pe termen scurt	710		
	2. Împrumuturi pe termen scurt, total	720	192581	
	din care:			
	2.1. împrumuturi din emisiunea de obligațiuni	721		
	inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile	722		
	2.2. alte împrumuturi pe termen scurt	723	192581	
	3. Datorii comerciale curente	730	55660	349276
	4. Datorii față de părțile afiliate curente	740		
E.	inclusiv: datorii aferente intereselor de participare	741		
	5. Avansuri primite curente	750	403190	393303
	6. Datorii față de personal	760		20299
	7. Datorii privind asigurările sociale și medicale	770	13428	10266
	8. Datorii față de buget	780	455038	319800
	9. Datorii față de proprietari	790		
	10. Venituri anticipate curente	800	452991	68286
	11. Alte datorii curente	810	291160	
	TOTAL DATORII CURENTE			
	(rd.710 + rd.720 + rd.730 + rd.740 + rd.750 + rd.760 + rd.770 + rd.780 + rd.790 + rd.800 + rd.810)	820	1864048	1161230
F.	PROVIZIOANE			
	1. Provizioane pentru beneficiile angajaților	830		
	2. Provizioane pentru garanții acordate cumpărătorilor/clientilor	840		
	3. Provizioane pentru impozite	850		
	4. Alte provizioane	860		
	TOTAL PROVIZIOANE			
	(rd.830 + rd.840 + rd.850 + rd.860)	870		
	TOTAL PASIVE			
	(rd.620 + rd.700 + rd.820 + rd.870)	880	16903208	19751766

Notă: Capitalul social al Societății, conform statutului și situațiilor financiare, constituie 3 000 010 MDL, inclusiv:

- Ghiletschi Roman, cota de participare în capitalul social 40%
- Oleineac Liudmila, cota de participare în capitalul social 40%
- Voitenco Elena, cota de participare în capitalul social 20%.

OCN OPTIM-CAPITAL SRL

Situția de profit și pierdere pentru exercițiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în MDL)

Indicatori	Cod rd.	Perioada de gestiune	
		Perioada	curenta
1	2	3	4
Venituri din vânzări, total	10	5 216 040	4 852 544
din care:	11		
venituri din vânzarea produselor și mărfurilor			
venituri din prestarea serviciilor și executarea lucrărilor	12		
venituri din contracte de construcție	13		
venituri din contracte de leasing	14	68 642	19 163
venituri din contracte de microfinanțare	15	5 147 398	4 833 381
alte venituri din vânzări	16		
Costul vânzărilor, total	20	76 961	453 498
din care:	21		
valoarea contabilă a produselor și mărfurilor vândute			
costul serviciilor prestate și lucrărilor executate terților	22		
costuri aferente contractelor de construcție	23		
costuri aferente contractelor de leasing	24		
costuri aferente contractelor de microfinanțare	25	76 961	453 498
alte costuri aferente vânzărilor	26		
Profit brut (pierdere brută) (rd.010 - rd.020)	30	5 139 079	4 399 046
Alte venituri din activitatea operațională	40	5 311 463	9 235 715
Cheltuieli de distribuire	50	5 851 119	7 087 498
Cheltuieli administrative	60	1 170 649	2 168 325
Alte cheltuieli din activitatea operațională	70	531 702	376 202
Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere) (rd.030 + rd.040 - rd.050 - rd.060 - rd.070)	80	2 897 072	4 002 736
Venituri financiare, total	90	773 165	259 528
din care:	91		
venituri din interese de participare			
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate	92		
venituri din dobânzi	93		
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate	94		
venituri din alte investiții financiare pe termen lung	95		
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate	96		
venituri aferente ajustărilor de valoare privind investițiile financiare pe termen lung și curente	97		
venituri din ieșirea investițiilor financiare	98		
venituri aferente diferențelor de curs valutar și de sumă	99	773 165	259 528
Cheltuieli financiare, total	100		4 025
din care:	101		

cheltuieli privind dobânzile			
inclusiv: cheltuielile aferente părților afiliate	102		
cheltuieli aferente ajustărilor de valoare privind investițiile financiare pe termen lung și curente	103		
cheltuieli aferente ieșirii investițiilor financiare	104		
cheltuieli aferente diferențelor de curs valutar și de sumă	105		4 025
Rezultatul: profit (pierdere) financiar(ă) (rd.090 rd.100)	110	773 165	255 503
Venituri cu active imobilizate și excepționale	120		174 341
Cheltuieli cu active imobilizate și excepționale	130		121 865
Rezultatul din operațiuni cu active imobilizate și excepționale: profit (pierdere) (rd.120 - rd.130)	140		52 476
Rezultatul din alte activități: profit (pierdere) (rd.110 + rd.140)	150	773 165	307 979
Profit (pierdere) pînă la impozitare (rd.080 + rd.150)	160	3 670 237	4 310 715
Cheltuieli privind impozitul pe venit	170	444 400	537 143
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (rd.160 - rd.170)	180	3 225 837	3 773 572

Notă: Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022, Societatea a înregistrat profit net în valoare de 3 773 572 Lei, care a fost îndreptat la extinderea activității de creditare nebanară.