



ENTITATEA DE AUDIT
«SM AUDIT» S.R.L.
общество по аудиту

Republica Moldova
Mun. Chişinău
str. Alba Iulia 148/3, of. 301
tel. 068-229-291
e-mail: info@smaudit.md

IBAN:
MD19AG000000022515517438
BIC: AGRNMD2X
cod fiscal 1023600034489
BC „MAIB” S.A.

10.04.2024

Mun. Chişinău



Către :
Conducătorul S.R.L.,
„OCN UNIVERS FINANCE”;

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

**al entităţii de audit
”SM AUDIT” SRL
cu privire la auditul Situaţiilor financiare al
S.R.L.”OCN UNIVERS FINANCE”
pentru perioada anului 2023**

Cuprinsul

1. Informatii generale privind entitatea de audit	3
2. Informatii generale despre entitatea auditată	4
3. Opinia auditorului cu privire la Situațiile Financiare	5- 10

ANEXE :

SITUAȚIILOR FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2023, INCLUSIV :

- *Bilanțul pentru perioada anului 2023;*
- *Situația de profit și pierdere pentru perioada anului 2023;*
- *Situația modificărilor capitalului propriu pentru perioada anului 2023;*
- *Situația fluxurilor de numerar pentru perioada anului 2023;*
- *Nota explicativă.*

1. Informații generale despre entitatea de audit

Denumirea: Societatea cu răspundere limitată „SM AUDIT”
Adresa juridică: mun. Chisinau, str. Nicolae Costin 44/2, of. 37
Adresa sediului: mun. Chisinau, str. Alba Iulia 148/3, of. 301
Telefon: 068-229-291

Cod fiscal: 1023600034489

Auditor certificat: Stahi Mihail

Instruirea
profesională a
auditorului: AFAM

Banca: B.C. „MAIB” S.A.,

IBAN: MD19AG000000022515517438, AGRNMD2X

Asigurarea riscului de audit: Poliță de asigurare / provizionul de asigurare seria ARP,
nr. 0052/2023 din 05.07.2023.



2. Informații generale despre entitatea auditată

Denumirea: ***S.R.L. "OCN UNIVERS FINANCE"***

Adresa juridică: Durlești, str. Tudor Vladimirescu nr.51 of.6

Înregistrare de Stat: 1016600002884

Principalele activități
în perioada auditată: Alte activități de creditare

Lista persoanelor responsabile pentru întocmirea Situațiilor Financiare:

Administrator : Caraian Alexandru

Contabil-Sef : Novicov Elena

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Opinie

Am auditat situațiile financiare „S.R.L. OCN UNIVERS FINANCE ”. Aceste situații financiare includ bilanțul contabil la 31 decembrie 2023, precum și Situația de Profit și Pierdere, Situația Modificărilor Capitalul Propriu și Situația Fluxurilor de Numerar pentru perioada financiară încheiată în aceeași dată, care acoperă intervalul de la 1 ianuarie 2023 la 31 decembrie 2023, precum și o sinteză a politicilor contabile semnificative și alte note explicative.

În opinia noastră, situațiile financiare anexate, prezintă fidel sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Întreprinderii, 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 Entitate, conform cerințelor etice relevante pentru auditul situațiilor financiare în Republica Moldova și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice, conform acestor cerințe. Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Alte informații

Conducerea este responsabilă pentru fidelitatea altor informații.

Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare nu acoperă alte informații și nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul efectuat de noi asupra situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este de a citi aceste alte informații și, făcând acest lucru, să apreciem dacă acele 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.

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.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017 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 Întreprinderii 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 Entitatea sau să înceteze operațiunile, ori nu are nicio alternativă realistă în afară de acestea.

Persoanele responsabile cu guvernarea sunt răspunzătoare pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Întreprinderii.

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 atunci când ea există. Denaturările pot fi cauzate de fraudă sau eroare și sunt considerate a fi semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea vor influența, individual sau colectiv, deciziile economice ale utilizatorilor, luate pe baza acestor situații financiare.

Ca parte a unui audit efectuat în conformitate cu ISA-urile, ne exercităm raționamentul profesional și ne menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, elaborăm și efectuăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem suficiente probe de audit adecvate care asigură baza opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât pentru una cauzată de eroare, dat fiind faptul că fraudă poate presupune complicitate, fals, omisiuni intenționate, interpretări eronate sau eludarea controlului intern.

- Obținem o înțelegere a controlului intern relevantă pentru audit, cu scopul de a proiecta proceduri de audit adecvate în circumstanțele date, însă nu pentru a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Entității.

•Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor de informații aferente realizate de conducere.

•Emitem o concluzie cu privire la gradul de adecvare al modului în care conducerea a utilizat principiul continuității activității, iar pe baza probelor de audit obținute, la măsura în care există o incertitudine semnificativă referitoare la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative cu privire la capacitatea Entității de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor de informații aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări nu sunt adecvate, 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 ar putea determina încetarea activității Entității.

Comunicăm persoanelor responsabile cu governanța, printre alte aspecte, aria de acoperire și plasarea în timp planificata a auditului, precum și rezultatele de audit importante, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

Director auditor

S.R.L. SM AUDIT

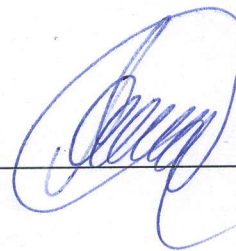
Digitally signed by Stahi Mihail
Date: 2024.04.10 15:28:24 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



Stahi Mihail

Administratorul

S.R.L. "OCN UNIVERS FINANCE"



Caraian Alexandru

Data 10.04.2024

