



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

Republica Moldova
Mun. Chișinău
Cricova, str. Codrilor, 21
tel. 068-229-291
e-mail: info@smaudit.md

IBAN:
MD83AG000000022516181221
BIC: AGRNMD2X
cod fiscal 1024600058866
BC „MAIB” S.A.

23.06.2026

Mun. Chișinău

Către Conducătorul
S.R.L. „OCN UNIVERS FINANCE”

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

**cu privire la auditul Situațiilor financiare ale
S.R.L. „OCN UNIVERS FINANCE”
pentru perioada anului 2025**

Cuprins

<u>1. Informații generale privind entitatea de audit</u>	<u>3</u>
<u>2. Informații generale despre entitatea auditată</u>	<u>4</u>
<u>3. Opinia auditorului cu privire la Situațiile Financiare</u>	<u>5- 9</u>

ANEXE :

SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2025, INCLUSIV :

- *Bilanțul pentru perioada anului 2025;*
- *Situația de profit și pierdere pentru perioada anului 2025;*
- *Situația modificărilor capitalului propriu pentru perioada anului 2025;*
- *Situația fluxurilor de numerar pentru perioada anului 2025;*
- *Nota explicativă.*

1. Informații generale despre entitatea de audit

Denumirea: Societatea cu răspundere limitată „SM AUDIT EXPERT”

Adresa juridică: mun. Chișinău, Cricova, str. Codrilor, 21

Adresa sediului: mun. Chișinău, Cricova, str. Codrilor, 21

Telefon: 068-229-291

Cod fiscal: 1024600058866

Auditor certificat: Stahi Mihail

Instruirea

profesională a AFAM | Asociația Auditorilor și Societăților de Audit din
auditorului: Moldova

Banca: B.C. „MAIB” S.A.,

IBAN: MD83AG000000022516181221, BIC: AGRNMD2X

Asigurarea riscului Poliță de asigurare seria RP, nr. 0003/2026 din 01.04.2026
de audit:

2. Informații generale despre entitatea auditată

Denumirea: ***Organizația de Creditare Nebancară UNIVERS
FINANCE Societate cu Răspundere Limitată***

Adresa juridică: mun. Chișinău, Durești, str. Vladimirescu Tudor, 51,
ap.(of.) 6

Cod fiscal: 1016600002884

Principalele activități
în perioada auditată: Alte activități de creditare

Lista persoanelor responsabile pentru întocmirea Situațiilor Financiare:

Administrator Caraian Alexandru

Contabilă-Șefă : Caraian Nelli

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Opinie

Am auditat situațiile financiare S.R.L. „OCN UNIVERS FINANCE”. Aceste situații financiare includ bilanțul contabil la 31 decembrie 2025, 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 2025 la 31 decembrie 2025, 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 Entității, la data de 31.12.2025 și performanța sa financiară aferentă exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017 și Standardele Naționale de Contabilitate aprobate prin Ordinul Ministerului Finanțelor nr. 118/2013, cu modificările 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 în conformitate cu Codul Etic al Profesioniștilor Contabili emis de IESBA și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice în conformitate cu aceste 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 entității este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a altor informații. Acestea includ, printre altele, nota explicativă anexată situațiilor financiare, însă nu includ situațiile financiare propriu-zise și nici raportul nostru de audit aferent acestora.

Opinia noastră de audit exprimată asupra situațiilor financiare nu se extinde și asupra altor informații, iar în acest sens nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul efectuat asupra situațiilor financiare, responsabilitatea noastră constă în a citi și analiza alte informații pentru a evalua dacă acestea sunt în mod semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare sau cu cunoștințele dobândite în cadrul auditului, ori dacă par a fi denaturate semnificativ.

Dacă, în urma acestei analize, am fi identificat denaturări semnificative, ar fi fost necesar să raportăm acest aspect. Cu toate acestea, pe baza procedurilor efectuate, nu avem aspecte care să necesite raportare în legătură cu alte informații.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta 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.

Conducerea este responsabilă pentru aplicarea unor estimări contabile care să reflecte realitatea economică și financiară a entității. Aceste estimări includ recunoașterea provizioanelor, evaluarea stocurilor și determinarea duratei de viață a activelor imobilizate.

Atunci cînd 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 guvernanta sunt răspunzătoare pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Entității.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

Obiectivul principal al nostru, în calitate de auditori independenți, este să obținem o asigurare rezonabilă că situațiile financiare, în ansamblul lor, nu conțin denaturări semnificative, indiferent dacă acestea sunt cauzate de fraudă sau de eroare, și să emitem un raport de audit care exprimă o opinie asupra acestora, în conformitate cu cerințele Standardelor Internaționale de Audit (ISA).

Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de certitudine, însă nu garantează că un audit efectuat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă. Denaturările pot apărea ca urmare a unor greșeli neintenționate (erori) sau a unor acțiuni deliberate (fraude), iar acestea sunt considerate semnificative dacă pot influența deciziile economice ale utilizatorilor situațiilor financiare.

În cadrul unui audit desfășurat în conformitate cu ISA:

- Exercițăm raționament profesional și menținem o atitudine sceptică profesională pe tot parcursul auditului;
- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, proiectăm și aplicăm proceduri de audit adecvate pentru a răspunde acestor riscuri și obținem probe de audit suficiente și relevante care formează baza opiniei noastre;

- Luăm în considerare faptul că riscul de a nu detecta o denaturare semnificativă cauzată de fraudă este mai ridicat decât cel al unei erori, deoarece fraudă poate implica coluziune, falsificări de documente, omisiuni intenționate, interpretări greșite sau eludarea controlului intern;

- Obținem o înțelegere a controlului intern relevant pentru audit, cu scopul de a proiecta proceduri de audit adecvate în contextul circumstanțelor date, fără a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al entității;

- Evaluăm caracterul adecvat al politicilor contabile aplicate de conducere și raționalitatea estimărilor contabile și a prezentărilor aferente din situațiile financiare;

- Formulăm o concluzie cu privire la adecvarea aplicării principiului continuității activității de către conducere, precum și dacă, în baza probelor de audit obținute, există incertitudini semnificative care pot genera îndoieli privind capacitatea entității de a-și continua activitatea. În cazul în care identificăm astfel de incertitudini, trebuie să atragem atenția asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare, iar dacă aceste prezentări sunt inadecvate, opinia noastră va fi modificată în consecință. Concluziile noastre se bazează pe probele disponibile până la data raportului; evenimente sau condiții ulterioare pot influența în mod semnificativ continuitatea activității;

- Evaluăm prezentarea generală, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv notele explicative, și determinăm dacă situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele în mod fidel, în conformitate cu cadrul de raportare aplicabil;

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta entității, printre altele, aria planificată de acoperire a auditului, calendarul desfășurării acestuia, și constatările semnificative rezultate în urma auditului, inclusiv deficiențele semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm în timpul desfășurării misiunii.



Administrator/auditor certificat

S.R.L. „SM AUDIT EXPERT”

Stahi Mihail

Auditor certificat nr. 2306022

Mun. Chişinău

23 iunie 2026