
Organizația de creditare nebancară
"ONLINE CREDIT" SRL

Situația financiară
pentru anul încheiat la 31.12.2022

Întocmite în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate



RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către asociații
O.C.N."ONLINE CREDIT" SRL

Opinia

Am auditat situațiile financiare ale Organizației de Creditare Nebancară „ONLINE CREDIT” SRL (în continuare O.C.N."ONLINE CREDIT" SRL, sau entitate, după caz - Societate), care cuprind Bilanțul la data de 31 decembrie 2022, Situația de Profit și Pierdere, Situația Modificărilor Capitalului Propriu și Situația Fluxurilor de Numerar aferente exercițiului încheiat la 31.12.2022, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte informații explicative.

În opinia auditorului, cu excepția efectelor posibile ale aspectelor menționate în secțiunea **Baza pentru opinie cu rezerve** din raportul nostru, Situațiile financiare anexate prezintă o imagine veridică și fidelă, sub toate aspectele semnificative, asupra poziției financiare și rezultatelor operațiunilor O.C.N."ONLINE CREDIT" SRL, precum și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la 31 decembrie 2022, și sunt întocmite în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate.

Baza pentru opinie

Am desfășurat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA). 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 Codulu Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul IESBA), coroborat cu cerințele etice relevante pentru auditul situațiilor financiare din Republica Moldova și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe și Codul IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspecte cheie de audit

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.

Alte informații

Conducerea este responsabilă pentru alte informații. Alte informații cuprind Raportul Conducerii, alte informații cuprinse în raportul anual dar nu sunt incluse în Situațiile financiare și în 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 financiare prezentate sunt veridice și corespund cu datele din situațiile financiare, sau cu constatările noastre obținute în cadrul auditului. Dacă în perioada misiunii de audit concluzionăm că există o denaturare semnificativă a acestor alte informații, acest fapt îl raportăm conducerii.

Nu avem nimic de raportat în această privință.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor însărcinate cu guvernanta pentru situațiile financiare

Conducerea societății este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (SNC) și reglementările aferente în vigoare, și pentru un anumit nivel al controlului intern relevant pe care conducerea îl consideră relevant, pentru a permite întocmirea și prezentarea veridică a situațiilor financiare fără denaturări semnificative, cauzate, fie de fraudă, fie de eroare. Responsabilitatea pentru documentele primare și centralizatoare, conturile și registrele contabile prezentate o poartă conducerea **O.C.N."ONLINE CREDIT" SRL**.

La întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității societății de a-și continua activitatea, dezvăluind, după caz, aspectele referitoare de incapacitatea continuării activității, cu excepția cazurilor în care conducerea fie intenționează să lichideze societatea auditată, fie să înceteze activitatea acesteia, sau nu are altă alternativă realistă decât să procedeze în așa mod.

Persoanele însărcinate cu guvernanta sunt responsabile de supravegherea procesului de raportare financiară al societății.

Responsabilitatea auditorului pentru auditul Situațiilor financiare

Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie cu privire la aceste situații financiare, în baza auditului efectuat. Obiectivele noastre sunt de a obține o asigurare rezonabilă că situațiile financiare, în ansamblu, nu sunt afectate de denaturări semnificative, cauzate fie de fraude, fie de erori, precum și să emitem un raport de audit care să conțină opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat conform Standardelor Internaționale de Audit va detecta o denaturare semnificativă atunci când aceasta 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 în ansamblu, ar influența deciziile economice ale utilizatorilor luate pe baza acestor situații financiare.

Ca parte a unui audit efectuat în conformitate cu SIA, am aplicat raționamentul profesional și pe parcursul auditului am menținut scepticismul profesional. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, datorate fraudei și erorilor, proiectăm și efectuăm proceduri de audit sensibile la aceste riscuri, și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a servi ca bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzată de fraudă este mai mare ca cel de nedetectare a unei denaturări semnificative rezultată din eroare, deoarece o fraudă poate implica complicitate sau fals, omisiuni intenționate, interpretări greșite, declarații false sau suprareglarea controlului intern;
- În scopul de a planifica procedurile de audit adecvate în circumstanțele date, analizăm elementele de

control intern relevant pentru audit, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficienței controlului intern al entității;

- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și a informațiilor aferente realizate de către conducerea entității;
- Formulăm concluzii relevante privind oportunitatea utilizării de către conducere a contabilității bazate pe principiul continuității activității și, bazându-ne pe probele de audit obținute, nu am identificat evenimente, condiții sau aspecte care să indice existența unei incertitudini ce ar pune la îndoială în mod semnificativ capacitatea entității de a-și continua activitatea conform principiului continuității. Dacă noi concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, suntem obligați să atragem atenția în raportul de audit asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, dacă aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre sunt bazate pe probele de audit obținute până la data raportului de audit. Cu toate acestea, careva evenimente sau condiții viitoare pot determina entitatea să nu-și mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității;
- Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe ale controlului intern pe care le-am identificat pe parcursul auditului.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv cel al informațiilor prezentate și măsura în care acestea reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră corectă.

Evidențierea unor aspecte

Opinia cu rezerve. Opinia cu rezerve a fost determinată de efectul unor abateri constatate, condiționate de următoarele aspecte:

- Întrucât noi am fost contractați ca auditori ai entității la începutul anului 2023, ulterior datei efectuării procedurii de inventariere faptică anuală pentru anul 2022, prin urmare, nu am asistat la inventarierea fizică a patrimoniului la acea dată. Noi nu am *reușit să acumulăm probe de audit adecvate și suficiente privind valoarea stocurilor deținute la acea dată, care sunt prezentate în Situațiile Financiare. Conducerea entității ne-a prezentat rezultatele inventarierii desfășurate de către specialiștii Întreprinderii, însă nu deținem deplină convingere de corectitudinea soldurilor pentru a le confirma sau infirma.*

„Global Audit” SRL

Înregistrat în Registrul Public al entităților de audit cu nr. 1904067

Bulgaru Oxana

Auditor certificat (Certificat de calificare a auditorului :

Seria AG № 000035 din 08 decembrie 2015)

Data întocmirii raportului de audit: 25.05.2023