

**Raportul  
auditorului independent  
Privind situațiile financiare ale OCN «Victoria Credit» SRL  
pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023**

**Către Asociații OCN «Victoria Credit» SRL**

**Opinie**

În opinia noastră, situațiile financiare anexate *prezintă fidel*, sub toate aspectele semnificative poziția financiară la data de 31 decembrie 2023, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (denumite în continuare SNC).

Noi am exercitat auditul situațiilor financiare ale **Organizației de Creditare Nebancară «Victoria Credit» SRL** (în continuare “Societate”) pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 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 Naționale de Contabilitate (denumite în continuare SNC) 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 governanța 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 asociaților Companiei. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta asociaților 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 asociații acesteia, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia noastră.

**Directorul General**  
**al «Mol auditing» S.R.L.**  
**Doctor în economie**  
**Auditor**



**Pavel Bodarev**  
*Certificatul de calificare AG*  
*000006 din 08.02.08*

**19 iunie 2024**  
**Strada Mateevici, 84/1,**  
**Chișinău, Republica Moldova**