

**Raportul
auditorului independent
Privind situațiile financiare ale OCN «Victoria Credit» SRL
pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022**

Către Asociații OCN «Victoria Credit» SRL

Opinie

Am auditat situațiile financiare ale Organizației de Creditare Nebancară «Victoria Credit» SRL (în continuare „Compania”), care cuprind situația poziției financiare(Bilantul) la 31 decembrie 2022 și situația rezultatului global, situația fluxurilor de numerar și situația modificărilor în capitalurile proprii pentru anul încheiat la data respectivă, și notele la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.

În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Companiei la data de 31 decembrie 2022 și performanța sa financiară și fluxurile sale de numerar aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (denumite în continuare SNC).

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 Companie, conform cerințelor etice relevante pentru auditul situațiilor financiare și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități 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.

Responsabilitățile conducerii și ale celor însărcinați cu guvernarea pentru situațiile financiare

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare individuale în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (SNC) și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar, pentru a permite întocmirea de situații financiare individuale lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare .

La întocmirea situațiilor financiare individuale, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Companiei de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspecte referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea intenționează să lichideze Compania sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile de supravegherea procesului de raportare financiară a Companiei.

Responsabilitățile auditorilor într-un audit al situațiilor financiare

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare individuale, 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 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 cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare individuale.

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 individuale, cauzată 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 nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare 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 Companiei.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al 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 Grupului 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 individuale 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.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare individuale, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare individuale reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
- Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Companiei, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare individuale. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului Companiei. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.

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 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.

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.

De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu 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.

Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare individuale din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit.

Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Directorul General
al "Moldauditing" S.R.L.
Doctor în economie
Auditor



P. Bodarev

*Certificatul de calificare AG
000006 din 08.02.08*

30.05.2023

**Strada Mateevici, 84/1,
Chișinău, Republica Moldova**

I. Situațiile financiare pentru 2022

Bilanțul contabil

ACTIV	Note	2021	2022
		MDL	MDL
ACTIVE IMOBILIZATE			
I. Imobilizări necorporale			
1. Imobilizări necorporale în curs de execuție		0	0
2. Imobilizări necorporale în exploatare, total	1	923 034	1 401 766
din care:			
2.1. concesiuni, licențe și mărci		11 284	9 941
2.2. drepturi de autor și titluri de protecție			
2.3. programe informatice		911 750	1 391 825
2.4. alte imobilizări necorporale			
3. Fond comercial			
4. Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale			
Total imobilizări necorporale	1	923 034	1 401 766
II. Imobilizări corporale		72 808	47 681
1. Imobilizări corporale în curs de execuție			
2. Terenuri			
3. Mijloace fixe, total		72 808	47 681
din care:			
3.1. clădiri			
3.2. construcții speciale			
3.3. mașini, utilaje și instalații tehnice		18 765	7 090
3.4. mijloace de transport			
3.5. inventar și mobilier			
3.6. alte mijloace fixe		54 044	40 591
4. Resurse minerale			
5. Active biologice imobilizate			
6. Investiții imobiliare			
7. Avansuri acordate pentru imobilizări corporale			
Total imobilizări corporale	2	72 808	47 681
III. Investiții financiare pe termen lung			
1. Investiții financiare pe termen lung în părți neafiliate		1 000	1 000
2. Investiții financiare pe termen lung în părți afiliate, total			
din care:			
2.1. acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate			
2.2. împrumuturi acordate părților afiliate			
2.3. împrumuturi acordate aferente intereselor de participare			
2.4. alte investiții financiare			
Total investiții financiare pe termen lung	3	1 000	1 000
IV. Creanțe pe termen lung și alte active imobilizate			
1. Creanțe comerciale pe termen lung			
2. Creanțe ale părților afiliate pe termen lung			
inclusiv: creanțe aferente intereselor de participare			
3. Alte creanțe pe termen lung			
4. Cheltuieli anticipate pe termen lung			
5. Alte active imobilizate			
Total creanțe pe termen lung și alte active imobilizate	5		0
TOTAL ACTIVE IMOBILIZATE		996 842	1 450 447
ACTIVE CIRCULANTE			
I. Stocuri			
1. Materiale și obiecte de mică valoare și scurtă durată		39 586	42 507
2. Active biologice circulante			
2. Producția în curs de execuție			
3. Produse și mărfuri			
4. Avansuri acordate pentru stocuri			
Total stocuri	4	39 586	42 507
II. Creanțe curente și alte active circulante			
1. Creanțe comerciale curente			

ACTIV	Note	2021	2022
		MDL	MDL
2. Creanțe ale părților afiliate curente			
<i>inclusiv:</i>			
<i>creanțe aferente intereselor de participare</i>			
3. Creanțe ale bugetului		308 563	81 189
4. Creanțele ale personalului			
5. Alte creanțe curente		653 537	670 638
6. Cheltuieli anticipate curente		14	14
7. Alte active circulante			
Total creanțe curente și alte active circulante	5	962 114	751 841
III. Investiții financiare curente			
1. Investiții financiare curente în părți neafiliate		6 214 570	4 620 164
2. Investiții financiare curente în părți afiliate, total			
<i>din care:</i>			
<i>2.1. acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate</i>			
<i>2.2. împrumuturi acordate părților afiliate</i>			
<i>2.3. împrumuturi acordate aferente intereselor de participare</i>			
<i>2.4. alte investiții financiare în părți afiliate</i>			
Total investiții financiare curente		6 214 570	4 620 164
IV. Numerar și documente bănești	6	1 536 085	1 218 728
TOTAL ACTIVE CIRCULANTE		8 752 356	6 633 241
TOTAL ACTIVE		9 749 198	8 083 687

Situțiile financiare pentru 2022
Bilanțul contabil (continuare)

P A S I V	Note	2021	2022
		MDL	MDL
CAPITAL PROPRIU			
I. Capital social și neînregistrat			
1. Capital social			
2. Capital nevărsat		5 633 206	5 633 206
3. Capital neînregistrat			
4. Capital retras			
5. Patrimoniul primit de la stat cu drept de proprietate			
Total capital social și neînregistrat	8	5 633 206	5 633 206
II. Prime de capital			
III. Rezerve			
1. Capital de rezervă			
2. Rezerve statutare		128 953	221 945
3. Alte rezerve			
Total rezerve		128 953	221 945
IV. Profit (pierdere)			
1. Corecții ale rezultatelor anilor precedenți			310 072
2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți		3 485 580	1 189 722
3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune			172 402
4. Profit utilizat al perioadei de gestiune			
Total profit (pierdere)		3 485 580	1 672 196
V. Rezerve din reevaluare			
VI. Alte elemente de capital propriu			
TOTAL CAPITAL PROPRIU		9 247 739	7 527 347
DATORII PE TERMEN LUNG			
1. Credite bancare pe termen lung			
2. Împrumuturi pe termen lung			
din care:			
2.1. împrumuturi din emisiunea de obligațiuni			
inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile			
2.2. alte împrumuturi pe termen lung			
3. Datorii comerciale pe termen lung			
4. Datorii față de părțile afiliate pe termen lung			
inclusiv: datorii aferente intereselor de participare			
5. Avansuri primite pe termen lung			
6. Venituri anticipate pe termen lung			
7. Alte datorii pe termen lung		0	0
TOTAL DATORII PE TERMEN LUNG	9		0
DATORII CURENTE			
1. Credite bancare pe termen scurt			
2. Împrumuturi pe termen scurt, total			
din care:			
2.1. împrumuturi din emisiunea de obligațiuni			
inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile			
2.2. alte împrumuturi pe termen scurt			
3. Datorii comerciale curente		201	
4. Datorii față de părțile afiliate curente			
inclusiv: datorii aferente intereselor de participare			
5. Avansuri primite curente		6 006	6 006
6. Datorii față de personal		112 348	76 860
7. Datorii privind asigurările sociale și medicale		26 656	18 446
8. Datorii față de buget		260 437	35 024
9. Datorii față de proprietari		12 011	12 011
10. Venituri anticipate curente			
11. Alte datorii curente		83 800	91 014
TOTAL DATORII CURENTE	9	501 459	239 361
PROVIZIOANE			

PASIV	Note	2021	2022
		MDL	MDL
1. Provizioane pentru beneficiile angajaților			
2. Provizioane pentru garanții acordate cumpărătorilor/clienților			
3. Provizioane pentru contribuții sociale și medicale			
4. Alte provizioane			316 979
TOTAL PROVIZIOANE			316 979
TOTAL PASIVE		9 749 198	8 083 687

Situțiile financiare, politicile contabile utilizate și notele prezentate în paginile 4-27, ce constituie parte integrantă a acestor Situații financiare, au fost aprobate de OCN «Victoria Credit» SRL la data de 30.05.2023 și semnate în numele Societății de către:

Administrator
Donica Nicolai



Contabil șef
Fescovet Natalia



Situția de profit și pierdere la 31.12.2022

Indicatori	Note	2021	2022
		MDL	MDL
Venituri din vânzări, total	10	5 989 817	4 566 811
din care:			
venituri din vânzarea produselor și mărfurilor			
venituri din prestarea serviciilor și executarea lucrărilor			
venituri din contracte de construcție			
venituri din contracte de leasing			
venituri din contracte de microfinanțare		5 989 817	4 566 811
alte venituri din vânzări			
Costul vânzărilor, total	11	0	0
din care:			
valoarea contabilă a produselor și mărfurilor vândute			
costul serviciilor prestate și lucrărilor executate terților			
costuri aferente contractelor de construcție			
costuri aferente contractelor de leasing			
costuri aferente contractelor de microfinanțare			
alte costuri aferente vânzărilor			
Profit brut (pierdere brută)		5 989 817	4 566 811
Alte venituri din activitatea operațională		1 127 725	694 341
Cheltuieli de distribuire		611 513	1 035 857
Cheltuieli administrative		4 018 045	3 618 662
Alte cheltuieli din activitatea operațională		317 444	343 339
Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere)		2 170 540	263 293
Venituri financiare, total	10	45 233	36 496
din care: venituri din interese de participare			
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate			
venituri din dobânzi: inclusiv veniturile obținute de la părțile afiliate			
venituri din alte investiții financiare pe termen lung, inclusiv veniturile obținute de la părțile afiliate			
venituri aferente ajustărilor de valoare privind investițiile financiare pe termen lung și curente			
venituri din ieșirea investițiilor financiare			
venituri aferente diferențelor de curs valutar și de sumă		45 233	36 496
Cheltuieli financiare, total	11	95 816	102 190
inclusiv: cheltuielile aferente părților afiliate			
cheltuieli aferente ajustărilor de valoare privind investițiile financiare pe termen lung și curente			
cheltuieli aferente ieșirii investițiilor financiare			
cheltuieli aferente diferențelor de curs valutar și de sumă		95 816	27 207
alte cheltuieli financiare			74 983
Rezultatul: profit (pierdere) financiar(ă)		-50 583	-65 694
Venituri cu active imobilizate și excepționale			
Cheltuieli cu active imobilizate și excepționale			
Rezultatul din operațiuni cu active imobilizate și excepționale: profit (pierdere)	10, 11		
Rezultatul din alte activități: profit (pierdere)			
Profit (pierdere) pînă la impozitare		2 119 957	197 600
Cheltuieli privind impozitul pe venit		260 117	25 198
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune		1 859 840	172 402

Situțiile financiare, politicile contabile utilizate și notele prezentate în paginile 4-27, ce constituie parte integrantă a acestor Situații financiare, au fost aprobate de OCN «Victoria Credit» SRL la data de 30.05.2023 și semnate în numele Societății de către:

Administrator
Donica Nicolai



Contabil șef
Fescovet Natalia



Situafie modificărilor capitalului propriu la 31.12.2022

Indicatori	Sold la începutul perioadei de gestiune	Majorări	Diminuări	Sold la sfârșitul perioadei de gestiune
1. Capital social	5 633 206			5 633 206
2. Capital nevărsat				
3. Capital neînregistrat				
4. Capital retras				
5. Patrimoniul primit de la stat cu drept de proprietate				
Total capital social și neînregistrat	5 633 206	0	0	5 633 206
Prime de capital				
Rezerve				
1. Capital de rezervă	128 953	92 992		221 945
2. Rezerve statutare				
3. Alte rezerve				
Total rezerve	128 953	92 992	0	221 945
Profit (pierdere)				
1. Corecții ale rezultatelor anilor precedenți		310 072		310 072
2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperita ale anilor precedenți)	3 485 580		2 295 858	1 189 722
3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune		172 402		172 402
4. Profit utilizat al perioadei de gestiune				
Total profit (pierdere)	3 485 580	482 474	2 295 858	1 672 196
Rezerve din reevaluare				
Alte elemente de capital propriu				
Total capital propriu	9 247 739	575 466	2 295 858	7 527 347

Situafie financiare, politicile contabile utilizate și notele prezentate în paginile 4-27, ce constituie parte integrantă a acestor Situații financiare, au fost aprobate de OCN «Victoria Credit» SRL la data de 30.05.2023 și semnate în numele Societății de către:

Administrator
Donica Nicolai



Contabil șef
Fescovet Natalia



Situafie fluxurilor de numerar la 31.12.2022

Indicatori	2021	2022
	MDL	MDL
Fluxuri de numerar din activitatea operaională		
Încasări din vânzări		0
Plăți pentru stocuri și servicii procurate	1 671 346	1 454 365
Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală	1 628 576	1 541 497
Dobânzi plătite	0	74 983
Plata impozitului pe venit	260 000	60 000
Alte încasări	106 978	112 453
Alte plăți	168 474	1 378 588
Fluxul net de numerar din activitatea operaională	-3 621 418	-4 396 980
Fluxuri de numerar din activitatea de investiții		
Încasări din vânzarea activelor imobilizate		
Plăți aferente intrărilor de active imobilizate		
Dobânzi încasate	0	0
Dividende încasate	1 955 869	2 007 022
<i>inclusiv: dividende încasate din străinătate</i>		
Alte încasări (plăți)		
Fluxul net de numerar din activitatea de investiții	1 955 869	2 007 022
Fluxuri de numerar din activitatea financiară		
Încasări sub formă de credite și împrumuturi	43 521 913	33 517 523
Plăți aferente rambursării creditelor și împrumuturilor	41 637 688	29 365 141
Dividende plătite		2 070 694
<i>inclusiv: dividende plătite nerezidenților</i>		2 070 694
Încasări din operațiuni de capital		0
Alte încasări (plăți)		-18 377
Fluxul net de numerar din activitatea financiară	1 884 225	2 063 311
Fluxul net de numerar total	218 676	-326 647
Diferențe de curs valutar favorabile (nefavorabile)	-50 583	9 290
Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune	1 367 992	1 536 085
Sold de numerar la sfârșitul perioadei de gestiune	1 536 085	1 218 728

Situafie financiare, politicile contabile utilizate și notele prezentate în paginile 4-27, ce constituie parte integrantă a acestor Situații financiare, au fost aprobate de OCN «Victoria Credit» SRL la data de 30.05.2023 și semnate în numele Societății de către:

Administrator
Donica Nicolai



Contabil șef
Fescovet Natalia

