

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către:

Conducerea **OCN "AMIGO CREDIT" S.R.L.**

Opinia cu rezerve

Am auditat situațiile financiare individuale ale **OCN "AMIGO CREDIT" S.R.L.** (în continuare "Societatea"), care cuprind Bilanțul la data de **31 decembrie 2022**, situația de profit și pierdere aferente exercițiului încheiat la data respectivă, notele la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative. Situațiile financiare individuale menționate se referă la:

- *Profit net al perioadei de gestiune: 6,886,048 lei*
- *Capital propriu: 12,206,733 lei*
- *Credite acordate, net: 15,654,463 lei*

În opinia noastră, cu excepția efectelor posibililor ajustări, constatate ca fiind necesare și menționate la paragraful *Baza pentru opinie cu rezerve*, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Societății la data de 31 decembrie 2022, performanța sa financiară aferentă exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Legea Contabilității și Raportării Financiare nr. 287/2017 din 15 decembrie 2017 și Standardelor Naționale de Contabilitate, aprobate prin Ordinul Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova nr. 118 din 06 august 2013.

Baza pentru opinie cu rezerve

Soldurile de deschidere

Situațiile financiare ale Societății pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021 nu au fost auditate. Astfel, noi nu putem să ne asigurăm de corectitudinea soldurilor de deschidere la valoarea netă de 17,670,216 lei la poziția "Investiții financiare curente în părți neafiliate", care se compun din soldurile la credite acordate clienței în mărime de 25,044,899 lei și provizioanele calculate aferente acestora în mărime de (7,374,683) 23,416,141 și nu am reușit să obținem suficiente dovezi de audit cu privire la informațiile comparative a acestora incluse în situațiile financiare la 31 decembrie 2021, respectiv, orice ajustare a soldurilor de deschidere ar putea afecta situațiile financiare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021.

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 Societate, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili și conform cerințelor de etică profesională relevante pentru auditul situațiilor financiare din Republica Moldova și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe.

Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspecte cheie ale auditului

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.

Aceste aspecte au fost adresate pe parcursul auditului nostru ca tot întreg și exprimate în opinia noastră, respectiv noi nu ne exprimăm o opinie separată pe aceste aspecte:

Aspect cheie	Modul de abordare în cadrul misiunii
<p>Crearea provizioanelor pentru acoperirea pierderilor la active din operațiuni cu clientela</p> <p>A se vedea Nota 5 – Investiții financiare curente. Societatea constituie și calculează provizioane pentru acoperirea pierderilor la active în conformitate cu Regulamentul cu privire la clasificarea activelor de către organizațiile de creditare nebancaară (Hotărârea CNPF din nr. 60/4 din 16.12.2019)</p> <p>Creditele acordate sunt clasificate de Societate în următoarele categorii: standard, supravegheat, substandard, dubios, compromis</p>	<p>Procedurile noastre de audit au inclus:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Am obținut o înțelegere a procesului și metodologiei aplicate de Societate în clasificarea creditelor acordate și a modului de calculare a provizionului;▪ Am reconciliat baza de date aferentă creditelor acordate și provizioanele calculate aferente cu bilanțul la 31 decembrie 2022.▪ Am evaluat și testat pe baza de eșantion modul de funcționare și eficacitatea operațională a controalelor asupra datelor și calculelor de depreciere.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare individuale

Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu standardele Naționale de Contabilitate, Legii contabilității și raportării financiare 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. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Societății de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora. Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

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, 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.

Ca urmare a unui audit efectuat în conformitate cu ISA, 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, 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, fals, 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 Societății.

- 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 societății 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 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. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.

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.

29 mai 2023

Pentru și în numele

Dynamic Audit SRL

Chișinău, R. Moldova, Calea Ieșilor 17/2, of.55

Înregistrat în Registrul public electronic al societăților de audit cu nr: 211123

Natalia Suveica

Administrator, Auditor

Certificat de calificare a auditorilor

AG-000251 din 21.12.2007