



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

Republica Moldova  
Mun. Chişinău  
str. Alba Iulia 148/3, of. 301  
tel. 068-229-291  
e-mail: info@smaudit.md

IBAN:  
MD19AG000000022515517438  
BIC: AGRNMD2X  
cod fiscal 1023600034489  
BC „MAIB” S.A.

**31.05.2024**

**Mun. Chişinău**

Către :  
**Fondatorul și Conducătorul**  
**ORGANIZAȚIEI DE CREDITARE**  
**NEBANCARĂ «SMS CREDIT-PLUS» SRL;**

## **RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT**

**al entității de audit**  
**”SM AUDIT” SRL**  
**cu privire la auditul Situațiilor financiare ale**  
**ORGANIZAȚIEI DE CREDITARE NEBANCARĂ «SMS CREDIT-PLUS»**  
**SRL**  
**pentru perioada anului 2023**

## Cuprinsul

<u>1. Informatii generale privind entitatea de audit</u>	<u>3</u>
<u>2. Informatii generale despre entitatea auditată</u>	<u>4</u>
<u>3. Opinia auditorului cu privire la Situațiile Financiare</u>	<u>5- 8</u>

### ANEXE :

#### *SITUAȚIILOR FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2023, INCLUSIV :*

- *Bilanțul pentru perioada anului 2023;*
- *Situația de profit și pierdere pentru perioada anului 2023;*
- *Situația modificărilor capitalului propriu pentru perioada anului 2023;*
- *Situația fluxurilor de numerar pentru perioada anului 2023;*
- *Nota explicativă.*

## **1. Informații generale despre entitatea de audit**

Denumirea: Societatea cu răspundere limitată „SM AUDIT”

Adresa juridică: mun. Chisinau, str. Nicolae Costin 44/2, of. 37

Adresa sediului: mun. Chisinau, str. Alba Iulia 148/3, of. 301

Telefon: 068-229-291

Cod fiscal: 1023600034489

Auditor certificat: Stahi Mihail

Instruirea  
profesională a  
auditorului: AFAM

Banca: B.C. „MAIB” S.A.,

IBAN: MD19AG000000022515517438, AGRNMD2X

Asigurarea riscului de audit: Poliță de asigurare / provizionul de asigurare seria ARP,  
nr. 0052/2023 din 05.07.2023.

## **2. Informații generale despre entitatea auditată**

Denumirea: ORGANIZAȚIA DE CREDITARE NEBANCARA  
«SMS CREDIT-PLUS» SRL

Adresa juridică: Mun.Chișinău, bd. Negruzzi Constantin nr.7

Înregistrare de Stat: 1019600026140

Principalele activități  
în perioada auditată: Alte activități de creditare

Lista persoanelor responsabile pentru întocmirea Situațiilor Financiare:

Administrator : Radu Alexandru

Contabil-Sef : Cernous Liudmila

## ***RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT***

### **Opinie pozitivă**

Am auditat situațiile financiare ale ORGANIZAȚIEI DE CREDITARE NEBANCARA «SMS CREDIT-PLUS» SRL. Aceste situații financiare includ bilanțul contabil la 31 decembrie 2023, 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 2023 la 31 decembrie 2023, 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 Întreprinderii, la data de 31.12.2023 și performanța sa financiară aferentă exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu prevederile Legii contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017, Standardele Naționale de Contabilitate și modificările lor 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, conform cerințelor etice relevante pentru auditul situațiilor financiare în Republica Moldova și ne-am îndeplinit responsabilitățile 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 pozitivă.

### ***Alte informații***

Conducerea este responsabilă pentru fidelitatea altor informații.

Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare nu acoperă alte informații și nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul efectuat de noi asupra situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este de a citi aceste alte informații și, făcând acest lucru, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare sau cunoștințele pe care noi le-am obținut în decursul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În cazul în care, pe baza activității efectuate, concluzionăm că există o denaturare semnificativă a acestor alte informații, ni se solicită să raportăm acest fapt. În această privință, nu avem nimic de raportat.

### ***Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea 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.

Atunci când 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 raspunzatoare pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Întreprinderii.

### ***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 atunci când ea există. Denaturările pot fi cauzate de fraudă sau eroare și sunt considerate a fi semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea vor influența, individual sau colectiv, deciziile economice ale utilizatorilor, luate pe baza acestor situații financiare.

Ca parte a unui audit efectuat în conformitate cu ISA-urile, ne 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, elaborăm și efectuăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem suficiente probe de audit adecvate care asigură baza opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât pentru una cauzată de eroare, dat fiind faptul că fraudă poate presupune complicitate, fals, omisiuni intenționate, interpretări eronate sau eludarea controlului intern.

- Obținem o înțelegere a controlului intern relevantă pentru audit, cu scopul de a proiecta proceduri de audit adecvate în circumstanțele date, însă nu pentru a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Entității.

- Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor de informații aferente realizate de conducere.

- Emitem o concluzie cu privire la gradul de adecvare al modului în care conducerea a utilizat principiul continuității activității, iar pe baza probelor de audit obținute, la măsura în care există o incertitudine semnificativă referitoare la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative cu privire la capacitatea Entității de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor de informații aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări nu sunt adecvate, 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 ar putea determina încetarea activității Entității.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre alte aspecte, aria de acoperire și plasarea în timp planificata a auditului, precum și rezultatele de audit importante, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

**Director auditor :**

**SM AUDIT SRL** \_\_\_\_\_ **Stahi Mihail**

**Administratorul:**

**OCN «SMS CREDIT-PLUS» SRL** \_\_\_\_\_ **Radu Alexandru**

**Data 31.05.2024**