



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

Republica Moldova
Mun. Chișinău
Cricova, str. Codrilor, 21
tel. 068-229-291
e-mail: info@smaudit.md

IBAN:
MD83AG000000022516181221
BIC: AGRNMD2X
cod fiscal 1024600058866

12.06.2025

BC „MAIB” S.A.
Mun. Chișinău

Către Conducerea
Organizației de Creditare Nebancare SMS CREDIT-PLUS S.R.L.

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

al entității de audit
„SM AUDIT EXPERT” SRL
cu privire la auditul Situațiilor financiare ale
Organizației de Creditare Nebancare SMS CREDIT-PLUS S.R.L.
pentru anul 2024

Cuprins

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

ANEXE :

SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2024, INCLUSIV :

- *Bilanțul pentru perioada anului 2024;*
- *Situația de profit și pierdere pentru perioada anului 2024;*
- *Situația modificărilor capitalului propriu pentru perioada anului 2024;*
- *Situația fluxurilor de numerar pentru perioada anului 2024;*
- *Nota explicativă.*

1. Informații generale despre entitatea de audit

Denumirea: Entitatea de Audit „SM AUDIT EXPERT” SRL

Adresa juridică: mun. Chișinău, Cricova, str. Codrilor, 21

Adresa sediului: mun. Chișinău, Cricova, str. Codrilor, 21

Telefon: 068-229-291

Cod fiscal: 1024600058866

Numărul individual al entității de audit: Numărul individual de înregistrare în Registrul public al entităților de audit: 2410141

Auditor certificat: Stahi Mihail, nr. 2306022

Instruirea profesională a auditorului: AFAM | Asociația Auditorilor și Societăților de Audit din Moldova

Banca: B.C. „MAIB” S.A.,

IBAN: MD83AG000000022516181221, AGRNMD2X

Asigurarea riscului de audit: Poliță de asigurare / provizionul de asigurare seria RP, nr. 0009/2024 din 24.10.2024.

2. Informații generale despre entitatea auditată

Denumirea: Organizația de Creditare Nebancară SMS CREDIT-PLUS Societate cu Răspundere Limitată

Adresa juridică: mun. Chișinău, str. Negruzzi Constantin bd., 7

Cod fiscal: 1019600026140

Principalele activități
în perioada auditată: Alte activități de creditare

Lista persoanelor responsabile pentru întocmirea Situațiilor Financiare:

Administrator: Radu Alexandru

Contabilă-Şefă : Cernous Liudmila

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Opinia

Am auditat situațiile financiare anexate ale O.C.N. SMS CREDIT-PLUS S.R.L. ("Compania"), care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2024, situația de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de numerar aferente exercițiului încheiat la acea dată, împreună cu un rezumat al politicilor contabile semnificative și alte note explicative.

Compania își desfășoară activitatea principală în domeniul creditării nebankare, inclusiv prin utilizarea instrumentelor de plată sub formă de **cambii**, ca mijloc de garantare și încasare a creanțelor rezultate din contractele de împrumut. Aceste operațiuni presupun gestionarea riguroasă a riscului de credit și respectarea prevederilor legale privind titlurile de valoare.

În opinia noastră, situațiile financiare prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Companiei la data de 31 decembrie 2024, precum și performanța financiară și fluxurile de numerar aferente exercițiului financiar încheiat la acea dată, în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (SNC).

Baza pentru opinie

Auditul nostru a fost efectuat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), care impun respectarea cerințelor etice și planificarea și desfășurarea auditului pentru a obține o asigurare rezonabilă că situațiile financiare nu conțin denaturări semnificative. Am obținut suficiente probe de audit adecvate care constituie o bază pentru opinia noastră.

Aspecte cheie ale auditului

Am considerat următoarele aspecte cheie în desfășurarea misiunii:

- Evaluarea portofoliului de credite acordate, inclusiv testarea ajustărilor pentru pierderi așteptate, estimări contabile și respectarea politicii de provizionare.
- Verificarea veniturilor și cheltuielilor aferente contractelor de microcreditare, inclusiv recunoașterea dobânzilor și penalităților.
- Examinarea conformității cu cerințele Legii nr. 1/2018 privind organizațiile de creditare nebancaară și altor reglementări specifice pieței financiare nebancare.
- Analiza evaluării și prezentării investițiilor financiare pe termen lung și a corelării acestora cu structura resurselor atrase.
- Revizuirea controlului intern privind fluxurile de numerar și gestionarea riscului de credit.
- Verificarea modului de evidențiere și utilizare a cambiei ca titlu de valoare în activitatea operațională și financiară.

Alte informații

Conducerea este responsabilă de prezentarea altor informații, precum Raportul conducerii. Aceste informații nu fac parte din obiectul auditului nostru. În timpul auditului, am analizat dacă alte informații prezintă inconsecvențe semnificative cu situațiile financiare sau cu cunoștințele dobândite. Nu avem observații de raportat.

Responsabilitățile conducerii și ale celor responsabili cu guvernanta

Conducerea este responsabilă pentru pregătirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu SNC, precum și pentru menținerea unui sistem de control intern adecvat. Conducerea trebuie, de asemenea, să evalueze capacitatea Companiei de a-și continua activitatea și să aplice principiul continuității activității acolo unde este cazul.

Responsabilitatea persoanelor cu rol de guvernanță este de a supraveghea procesul de raportare financiară.

Responsabilitățile auditorului

Obiectivul nostru este de a obține o asigurare rezonabilă că situațiile financiare nu conțin denaturări semnificative, cauzate de fraudă sau eroare. În cadrul auditului:

- Identificăm și evaluăm riscurile semnificative, proiectăm și aplicăm proceduri de audit ca răspuns la aceste riscuri.
- Obținem o înțelegere a controlului intern pentru a proiecta proceduri relevante de audit.
- Evaluăm caracterul adecvat al politicilor contabile aplicate și al estimărilor contabile efectuate.
- Evaluăm prezentarea generală, structura și conținutul situațiilor financiare.

Încheiere

Acest raport a fost întocmit cu respectarea tuturor cerințelor legale și profesionale privind misiunile de audit ale situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit. Considerăm că opinia exprimată reflectă în mod obiectiv și imparțial realitatea economică și financiară a entității auditate.

Director – auditor

Entitatea de Audit “SM AUDIT EXPERT” S.R.L.

Stahi Mihail

Nr. individual al auditorului: 2306022



Administratorul
Organizația de Creditare Nebancară SMS CREDIT-PLUS S.R.L.

Radu Alexandru

Data: 12.06.2025