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

R e p u b l i c a M o l d o v a
Mun. Chişinău
Cricova, str. Codrilor, 21
tel. 068-229-291
e-mail: info@smaudit.md

IBAN:
MD83AG000000022516181221
BIC: AGRNMD2X
c o d f i s c a l 1024600058866
BC „MAIB" S.A.

19.06.2026 **Mun. Chișinău**

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

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

privind auditul situaţiilor financiare ale Organizaţiei de Creditare Nebancare SMS CREDIT-PLUS S.R.L. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Cuprins

1. Informații generale privind entitatea de audit 3

2. Informații generale despre entitatea auditată 4

3. Opinia auditorului cu privire la Situațiile Financiare 5- 7

ANEXE :

SITUAȚIILE FINANCIARE LA 31 DECEMBRIE 2025, INCLUSIV :

- *Bilanțul pentru perioada anului 2025;*
- *Situația de profit și pierdere pentru perioada anului 2025;*
- *Situația modificărilor capitalului propriu pentru perioada anului 2025;*
- *Situația fluxurilor de numerar pentru perioada anului 2025;*
- *Nota explicativă.*

1. Informaţii generale despre entitatea de audit

Denumirea:	Entitatea de Audit „SM AUDIT EXPERT” SRL
Adresa juridică:	mun. Chişinău, Cricova, str. Codrilor, 21
Adresa sediului:	mun. Chişinău, 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, BIC: AGRNMD2X
Asigurarea riscului de audit:	Poliţă de asigurare seria RP, nr. 0003/2026 din 01.04.2026

2. Informaţii generale despre entitatea auditată

Denumirea:	Organizaţia de Creditare Nebancară SMS CREDIT-PLUS Societate cu Răspundere Limitată
Adresa juridică:	mun. Chişinău, str. Negruzzi Constantin bd., 7
Cod fiscal:	1019600026140
Principalele activităţi în perioada auditată:	Alte activități de creditare

Lista persoanelor responsabile pentru întocmirea Situațiilor Financiare:

Administrator: Radu Alexandru

Contabilă-Șefă : Cernous Liudmila

SM AUDIT

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 2025, 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.

În opinia noastră, situațiile financiare prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Companiei la data de 31 decembrie 2025, precum și performanța financiară și fluxurile de numerar aferente exercițiului financiar încheiat la acea dată, în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (SNC), adoptate prin Ordinul Ministerului Finanțelor nr.118/2013 cu modificările ulterioare.

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. Suntem independenți față de Companie în conformitate cu Codul Etic al Profesioniștilor Contabili emis de IESBA și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice în conformitate cu aceste cerințe.

Aspecte cheie ale auditului

Nu există aspecte cheie ale auditului care, în opinia noastră profesională, să necesite raportare separată în prezentul raport.

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 guvernanța

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.

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

Conducerea este responsabilă de evaluarea capacității Companiei de a-și continua activitatea în baza principiului continuității activității și de prezentarea, după caz, a aspectelor aferente continuității activității, cu excepția situației în care intenționează să lichideze Compania sau să înceteze activitatea acesteia ori nu are altă alternativă realistă decât să procedeze astfel.

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.
- Concluzionăm asupra caracterului adecvat al utilizării de către conducere a principiului continuității activității și, pe baza probelor de audit obținute, evaluăm dacă există o incertitudine semnificativă legată de evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative cu privire la capacitatea Companiei de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o astfel de incertitudine semnificativă, suntem obligați să atragem atenția în raportul auditorului asupra informațiilor prezentate în situațiile financiare sau, dacă aceste prezentări sunt inadecvate, să modificăm opinia noastră. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului.
- 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 probele de audit obținute sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Administrator/auditor
Entitatea de Audit "SM AUDIT EXPERT" S.R.L.

Digitally signed by Stahi Mihail
Date: 2026.06.24 14:36:08 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova
MOLDOVA EUROPEANĂ

Stahi Mihail
Nr. individual al auditorului: 2306022
Mun. Chișinău
19 iunie 2026