

## **RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT**

### **A SITUAȚIILOR FINANCIARE**

**O.C.N. „CREDITE PENTRU TOȚI ” S.R.L.**

**01.01.2025-31.12.2025**

*Nr.04/6/2026*

**Către conducerea**

**O.C.N. „CREDITE PENTRU TOȚI” S.R.L.**

#### **I. Opinie**

1. Noi am exercitat auditul Situațiilor Financiare ale O.C.N. „CREDITE PENTRU TOȚI” S.R.L. (IDNO 1009600019699), 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, de la 01.01.2025 pînă la 31.12.2025.

Situațiile financiare complete pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2025 se identifică astfel:

- Active Nete/Total Capital propriu: 3 109 128 lei;
- Profit net a perioadei de gestiune: 5 294 lei;
- Impozit pe venit al perioadei de gestiune: 0 lei;

2. În opinia noastră, situațiile financiare ale O.C.N. „CREDITE PENTRU TOȚI” S.R.L., sub toate aspectele semnificative, oferă o imagine corectă și fidelă cu privire la poziția financiară a Entității la data de 31.12.2025, precum și performanța sa financiară și fluxurile sale de numerar aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (SNC-uri) aprobate conform Ordinului Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova nr.118 și 119 din 6 august 2013, cu modificările și completările ulterioare, efectuate prin Ordinul nr.194 din 30 noiembrie 2018 al Ministerului Finanțelor .

#### **II. Bază pentru opinie**

Auditul a fost desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), acceptate de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova conform Ordinului

nr.64 din 14.06.2012. Responsabilitățile auditorilor, în baza acestor standarde, sunt descrise în secțiunea „Responsabilitățile auditorului” din acest Raport.

Suntem independenți față de Entitate, în conformitate cu Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul de Etică IESBA) și ne-am îndeplinit responsabilitățile noastre de etică în conformitate cu Codul de Etică IESBA conform cerințelor etice în conformitate cu Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul de Etică IESBA) relevante pentru auditul situațiilor financiare 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 opinie.

### **III. Evidențierea unor aspecte**

Evenimente ulterioare care conduc la ajustarea situațiilor financiare pe anul 2025 nu au avut loc. Opinia noastră nu este modificată suplimentar în legătură cu aceste aspecte.

### **IV. Aspectele cheie de audit (KAM)**

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în auditarea situațiilor financiare ale perioadei curente. 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.

Considerăm că nu există aspect cheie de audit care trebuie comunicate în raportul nostru.

### **V. Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare**

5.1. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu SNC-urile aprobate conform Ordinului Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova nr.118 și 119 din 06.08.2013, cu modificările și completările ulterioare, efectuate prin Ordinul nr.194 din 30 noiembrie 2018 al Ministerului Finanțelor, și prevederilor Legii contabilității și raportării financiare nr.287 din 15.12.2017, Legii nr. 1 din 16-03-2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară și a Bilanțului specific pentru anul 2025, în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebancară, aprobată prin HCE al BNM nr.15/2024 (în vigoare 01.07.2024) 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.

5.2. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Entității 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 Entitatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nici o altă alternativă realistă în afara acestora.

5.3. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Entitatii.

## **VI. Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare**

6.1. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra.

Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISAurile va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare.

6.2. Ca parte a unui audit in conformitate cu Standardele Internationale de Audit, exercitam raționamentul profesional si menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului.

De asemenea:

- Identificăm si evaluăm riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm si executăm proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastra. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune intelegeri secrete, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si evitarea controlului intern.

- Intelegem controlul intern relevant pentru audit, in vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Entității.

- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimărilor contabile si al prezentărilor aferente de informatii realizate de conducere. Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității si determinăm, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea genera indoilei semnificative privind capacitatea Entității de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionăm ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situatiile financiare sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa modificăm opinia.

- Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina

Entitatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare pentru anul 2025, inclusiv informațiile prezentate, și dacă Situațiile Financiare reprezintă tranzacțiile și evenimentele care stau la bază, într-un mod care realizează prezentarea corectă, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să ofere o prezentare fidelă.

6.3. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

6.4. Din aspectele comunicate persoanelor responsabile cu guvernanta, noi le extragem pe cele care au fost cele mai relevante în auditul situațiilor financiare aferente perioadei curente și sunt, astfel, aspecte-cheie ale auditului. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legea sau reglementările interzic dezvăluirea publică a aspectului respectiv sau dacă, în cazuri extrem de rare, stabilim că un aspect nu trebuie comunicat în raportul nostru, deoarece se așteaptă în mod rezonabil că interesul public este mai mic decât consecințele negative ale unei astfel de comunicări.

## **VII. Alte informații**

Conducerea este responsabilă pentru alte informații.

Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare nu acoperă alte informații și nu exprimăm nici o formă de concluzie de asigurare asupra acestora.

În legătură cu auditul efectuat de noi asupra situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este de a citi aceste alte informații și, făcând acest lucru, de a analiza dacă acestea nu sunt în concordanță, în mod semnificativ, cu situațiile financiare sau cunoștințele pe care le-am obținut în urma auditului sau dacă acestea par să includă erori semnificative. Dacă, în baza activității desfășurate, ajungem la concluzia că există erori semnificative cu privire la aceste alte informații, noi trebuie să raportăm acest lucru. Nu avem nimic de raportat în acest sens.

Partenerul misiunii de audit:

Stela DARII

Auditor

Certificat ser.AG nr.000158 din 08.02.2008

Nr. înregistrare 0802158

„AUDIT LEDGER” S.R.L.

Numărul individual 2401137 din registrul public al entităților de audit.

Cu titlu de concluzie, este necesar de menționat că orice situații financiare auditate au elemente menite să crească încrederea în datele furnizate de management,

ori, în cele din urmă, utilizatorii raportului de audit pretind la credibilitate adusă situațiilor financiare, iar auditorii oferă această credibilitate.

20.06.2026