CONTAUDIT

str. București, 90/2, Chișinău
str.Decebal, 124/B, of. 2, mun. Bălți
mob: +373 697 400 00
www.contaudit.md
e-mail: contaudit@mail.ru

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

A SITUAȚIILOR FINANCIARE

O.C.N. „ABESFIN" S.R.L.

01.01.2024-31.12.2024

Nr.39/6/2025
Către conducerea
O.C.N." ABESFIN" S.R.L.

I. Opinie cu rezerve

1. Noi am exercitat auditul Situaţiilor Financiare ale O.C.N." ABESFIN" S.R.L. (IDNO 1017607003500) , care cuprind Bilanţul la data de 31 decembrie 2024, şi Situaţia de Profit şi Pierdere, Situaţia Modificărilor Capitalului Propriu şi Situaţia Fluxurilor de Numerar aferente exerciţiului încheiat la acea dată - de la 01.01.2024 pînă la 31.12.2024.

Totodată a fost auditat suplimentar şi Bilanțul specific pentru anul 2024 , prezentat la BNM , conform anexei nr. 1 la Hotărârea Băncii Naționale a Moldovei nr.15/2024, care cuprinde:

- Detalii entitate OCN;
- Bilanțul specific la 31 decembrie 2024;
- Raportul privind veniturile şi cheltuielile de la 01.01.2024 pînă la 31.12.2024;
- Raportul privind capitalul propriu de la 01.01.2024 pînă la 31.12.2024;
- Raportul privind fluxurile de numerar de la 01.01.2024 pînă la 31.12.2024;
- Raportul privind clasificarea activelor şi pasivelor divizate pe sectoare instituţionale, pe rezidenţi/nerezidenţi;
- Raportul privind datele generale;

Situaţiile financiare complete pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2024 se identifică astfel:

• Active Nete/Total Capital propriu: 580 307,00 lei;
• Pierdere netă a perioadei de gestiune: 788 305,00 lei;

• Impozit pe venit al perioadei de gestiune: 0,00 lei;

2. În opinia noastră, cu excepția aspectelor expuse în „Baza pentru opinia cu rezerve" din prezentul Raport, rapoartele financiare menționate - Situaţiile Financiare ale O.C.N. „ABESFIN" S.R.L. și Raportul specific prezentat la BNM , sub toate aspectele semnificative, oferă o imagine corectă și fidelă cu privire la poziţia financiară a Entității la data de 31.12.2024 , precum şi performanţa sa financiară şi fluxurile sale de numerar aferente exerciţiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Nationale de Contabilitate (SNC-uri) aprobate conform Ordinului Ministerului Finanţelor al Republicii Moldova nr.118 şi 119 din 6 august 2013, cu modificările şi completările ulterioare, efectuate prin Ordinul nr.194 din 30 noiembrie 2018 al Ministerului Finanţelor, şi cu Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebancară, aprobată prin HCE al BNM nr.15/2024 (în vigoare 01.07.2024).

II. Bază pentru opinia cu rezerve

Auditul a fost desfăşurat în conformitate cu Standardele Internaţionale de Audit (ISA), acceptate de Ministerul Finanţelor al Republicii Moldova conform Ordinului nr.64 din 14.06.2012.Responsabilităţile auditorilor, în baza acestor standarde, sunt descrise în secţiunea „Responsabilităţile auditorului" din acest Raport.

Suntem independenți față de Entitate, în conformitate cu Consiliul pentru Standarde Internaţionale de Etică pentru Contabili (Codul de Etică IESBA) şi ne-am îndeplinit responsabilităţile noastre de etică în conformitate cu Codul de Etică IESBA conform cerințelor etice în conformitate cu Consiliul pentru Standarde Internaţionale de Etică pentru Contabili (Codul de Etică IESBA) relevante pentru auditul situațiilor financiare şi ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe. Credem că probele de audit pe care le-am obţinut sunt suficiente şi adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia cu rezerve.

Opinia cu rezerve a fost determinată de :

2.1.Stocul de imobilizări necorporale și corporale

Cu privire la sumele aferente stocului de imobilizari necorporale si corporale prezentate în bilanț la 31.12.2024 , probele de audit de care dispunem au fost insuficiente deoarece nu am avut posibilitatea să observăm controalele interne aferente inventarierii stocului la 31 decembrie 2024. Datorită acestui fapt, noi nu am putut obține probe suficiente și adecvate privind completitudinea , existența și valoarea stocului de imobilizari necorporale si corporale .

2.2.Activele circulante

Cu privire la sumele aferente stocurilor de active circulante prezentate în bilanț la 31.12.2024 , probele de audit de care dispunem au fost insuficiente deoarece nu am avut posibilitatea să observăm controalele interne aferente inventarierii stocului la 31 decembrie 2024 . Datorită acestui fapt, noi nu am putut obține probe suficiente și adecvate privind completitudinea , existența și valoarea stocurilor de active circulante .

2.3.Capitalul de rezervă

Conform art.31 Capital de rezervă a Legii Nr. 135 din 14-06-2007 privind societăţile cu răspundere limitată , alin. (1) Societatea este obligată să formeze un capital de rezervă de cel puţin 10% din cuantumul capitalului social. Entitatea O.C.N. „ ABESFIN” S.R.L. nu are creat capital de rezervă .

III. Evidențierea unor aspecte

Evenimente ulterioare

Entitatea are dificultăți în asigurarea fluxurilor de numerar necesare pentru desfășurarea normală a activității.Aceste condiții indică existența unei incertitudini semnificative care poate genera îndoieli cu privire la capacitatea entității de a-și continua activitatea.Capitalul propriu este înregistrat în evidență cu suma de 580 307 lei , capitalul reglementat , definit ca capital propriu plus împrumuturile subordonate , minus provizioane trebuie să reprezinte cel puțin 5% din totalul activelor.
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 şi în formarea opiniei noastre asupra acestora şi 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 şi ale persoanelor responsabile cu guvernanța pentru situațiile financiare

5.1.Conducerea este responsabilă pentru întocmirea şi prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu SNC-urile aprobate conform Ordinului Ministerului Finanţelor al Republicii Moldova nr.118 şi 119 din 06.08.2013, cu modificările şi completările ulterioare, efectuate prin Ordinul nr.194 din 30 noiembrie 2018 al Ministerului Finanţelor, şi prevederilor Legii contabilităţii şi raportării financiare nr.287 din 15.12.2017, Legii nr. 1 din 16-03-2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară şi a Bilanțului specific pentru anul 2024, 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) şi pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situaţii financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
5.2.În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacităţii Entității de a-şi continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității şi 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 guvernanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Entității.

VI.Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

6.1. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situaţiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum şi 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 desfăşurat în conformitate cu ISAurile va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare şi sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulat, vor influenţa deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situaţii financiare.

6.2. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional şi menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului.

De asemenea:

• Identificăm şi evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm şi executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri şi obținem probe de audit suficiente şi 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 frauda poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false şi 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 Entității.

• Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate şi caracterul rezonabil al estimărilor contabile şi al prezentărilor aferente de informații realizate de conducere. Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității şi 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 Entității de a-şi 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 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 Entitatea să nu îşi mai desfăşoare activitatea în baza principiului continuității activității.

• Evaluăm prezentarea, structura şi conţinutul general al situațiilor financiare şi Bilanțului specific pentru anul 2024, inclusiv informaţiile prezentate, şi dacă Situaţiile Financiare şi Bilanțul specific reprezintă tranzacţiile şi evenimentele care stau la bază, într-un mod care realizează prezentarea corectă, inclusiv al prezentărilor de informații, şi măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile şi evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să ofere o prezentare fidelă.

6.3. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanța, 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 guvernanța, noi le extragem pe cele care au fost cele mai relevante în auditul situațiilor financiare aferente perioadei curente şi 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 aşteaptă 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 , făcînd 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.

Digitally signed by Darii Stela
Date: 2025.06.23 09:50:12 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova
MOLDOVA EUROPEANĂ

Partenerul misiunii de audit:
Stela DARII
Auditor F.A. “ Contaudit-Service “ S.R.L.
IDNO 1007602002943
Certificat auditor ser.AG nr.000158 din 08.02.2008
Nr.înregistrare 0802158
Numărul individual al entității de audit 1904083 /cspa.gov.md/

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.

23.06.2025