

ICS KPMG Moldova S.R.L.

Bd. Stefan cel Mare nr. 171/1, Et. 8,
MD-2004, Chisinau
Republica Moldova

Tel: +373 (22) 580 580

www.kpmg.md

Raportul auditorului independent

Catre Asociatii O.C.N. Microinvest S.R.L.

Opinie

1. Am auditat:

- situatiile financiare consolidate ale O.C.N. Microinvest S.R.L. („Compania”) si ale filialei sale (denumite impreuna “Grupul”) care cuprind situatia consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2023, situatiile consolidate ale profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, fluxurilor de trezorerie si modificarilor in capitalurile proprii pentru perioada de gestiune incheiata la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.
- situatiile financiare individuale ale Companiei care cuprind situatia individuala a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2023, situatiile individuale a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, fluxurilor de trezorerie si modificarilor in capitalurilor proprii pentru perioada de gestiune incheiata la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.

2. Situatiile financiare consolidate si individuale la data de si pentru perioada de gestiune incheiata la 31 decembrie 2023 se identifica astfel:

• Total capitaluri proprii consolidate:	886 044 250 MDL
• Profitul net consolidat aferent perioadei de gestiune:	286 667 851 MDL
• Total capitaluri proprii neconsolidate:	885 406 702 MDL
• Profitul net neconsolidat aferent perioadei de gestiune:	286 030 303 MDL

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost semnate cu o semnatura electronica calificata de catre Dumitru Svinarencu in calitate de Administrator al Companiei in data de 29 mai 2024 ora 23:16:20, si Dumitru Strogoteanu in calitate de Director Financiar, in data de 29 mai 2024, ora: 23:12:15.

3. In opinia noastra, situatiile financiare consolidate si individuale anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare consolidate si neconsolidate a Grupului si respectiv a Companiei la data de 31 decembrie 2023 precum si a performantei financiare consolidate, respectiv neconsolidate si a fluxurilor de trezorerie consolidate, respectiv neconsolidate ale acestora pentru perioada de gestiune incheiata la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara.



Ref.: 24020Ro



1

Baza opiniei

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit ("ISA") si Legea nr. 271/2017 cu modificarile si completarile ulterioare ("Legea"). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare consolidate si individuale* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Companie si Grup, conform *Codului Etic al Profesionistilor Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta) emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili ("codul IESBA")* si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare consolidate si individuale din Republica Moldova, inclusiv Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

Evidentierea unor aspecte

5. Atragem atentia asupra Notelor 19 si 29 din situatiile financiare consolidate si individuale, care descriu faptul ca Compania este supusa unor clauze contractuale privind indicatori financiari impusi de creditorii. După cum se mentioneaza de asemenea in nota 29, evaluarea continuitatii activitatii Companiei si a Grupului s-a bazat pe previziuni privind fluxurile de numerar si pe proiectii privind fluxurile de numerar ajustate pe baza unor scenarii adverse si plauzibile care, in opinia conducerii, sustin concluzia ca Compania va dispune de resurse suficiente pentru a continua activitatea pe o perioada de cel putin 12 luni de la data bilantului. Nota 29 explica mai detaliat modul in care a fost dezvoltat acest rationament de catre conducere. Opinia noastra nu este modificata cu privire la acest aspect.

Alte aspecte – informatii comparative

6. Situatiile financiare ale Companiei la data de si pentru perioada de gestiune încheiata la 31 decembrie 2022, exceptand ajustarile efectuate pentru a corecta erorile de prezentare aferente exercitiilor financiare precedente si pentru a reflecta modificarile de politica contabila descrise in nota 3 la situatiile financiare, au fost auditate de catre un alt auditor, care a exprimat o opinie fara rezerve cu privire la acele situatii financiare la data de 12 mai 2023.

Ca parte a auditului nostru asupra situatiilor financiare consolidate si individuale la data de si pentru perioada de gestiune incheiata la 31 decembrie 2023, am auditat ajustarile descrise in nota 3 care au fost efectuate pentru a retrata cifrele comparative prezentate. Nu am fost contractati sa auditam, sa revizuiam sau sa efectuam nicio procedura cu privire la situatiile financiare pentru perioada de gestiune incheiata la 31 decembrie 2022, altele decat cele cu privire la ajustarile descrise in nota 3 *Corectarea unor erori de prezentare si modificarea politicilor contabile* la situatiile financiare consolidate si individuale la 31 decembrie 2023. In consecinta, nu exprimam o opinie si nicio alta forma de asigurare cu privire la acele situatii financiare in ansamblu. Cu toate acestea, in opinia noastra, ajustarile descrise in nota 3 *Corectarea unor erori de prezentare si modificarea politicilor contabile* sunt adecvate si au fost aplicate adecvat.

Alte informatii – Raportul Consolidat si Individual al Managementului

7. Conducerea Companiei este responsabila pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Consolidat si Individual al Managementului, dar nu cuprind situatiile financiare consolidate si individuale si raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare consolidate si individuale nu acopera acele alte informatii si, cu exceptia cazului in care se mentioneaza explicit in raportul nostru, nu exprimam niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.



In legatura cu auditul situatiilor financiare consolidate si individuale, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ neconcordante cu situatiile financiare consolidate si individuale sau cu cunostintele pe care noi le-am obtinut in cursul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ.

In ceea ce priveste Raportul Consolidat si Individual al Managementului am citit si raportam daca Raportul Consolidat si Individual al Managementului este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu prevederile legislatiei aplicabile si anume Legea contabilitatii si raportarii financiare nr.287/2017, articolul 23, punctele 2 – 4, si articolul 30, punctele 1 si 2.

In baza exclusiv a activitatilor care trebuie desfasurate in cursul auditului situatiilor financiare consolidate si individuale, in opinia noastra, in toate aspectele semnificative:

- a) Informatiile prezentate in Raportul Consolidat si Individual al Managementului pentru perioada de gestiune pentru care au fost intocmite situatiile financiare consolidate si individuale sunt in concordanta cu situatiile financiare consolidate si individuale;
- b) Raportul Consolidat si Individual al Managementului a fost intocmit in conformitate cu Legea contabilitatii si raportarii financiare nr.287/2017, articolul 23, punctele 2 – 4, si articolul 30, punctele 1 si 2.

In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre cu privire la Companie si la Grup si la mediul acestora, obtinute in cursul auditului, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul Consolidat si Individual al Managementului. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare consolidate si individuale

8. Conducerea Companiei este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara si pentru controlul intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare consolidate si individuale lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.
9. In intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Companiei si a Grupului de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Compania sau Grupul sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.
10. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Companiei si al Grupului.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare consolidate si individuale

11. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare consolidate si individuale, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare 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 ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate de frauda sau 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 consolidate si individuale.



12. Ca parte a unui audit efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare consolidate si individuale, cauzata fie de frauda, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza o baza a opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate presupune complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si eludarea controlului intern.
- Obtinem o intelegere a controlului intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Companiei si al Grupului.
- Evaluam gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor de informatii aferente realizate de catre conducere.
- Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea pune in mod semnificativ la indoiala capacitatea Companiei si a Grupului de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor de informatii aferente din situatiile financiare consolidate si individuale sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Companiei si Grupul sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
- Evaluam in ansamblu prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare consolidate si individuale, inclusiv prezentarile de informatii, si masura in care situatiile financiare consolidate si individuale reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa rezulte intr-o prezentare fidela.
- Obtinem probe de audit suficiente si adecvate cu privire la informatiile financiare ale entitatilor sau activitatilor de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situatiile financiare consolidate. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea si executarea auditului grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastra de audit.



