

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Asociații O.C.N. Microinvest S.R.L.
Bd. Renașterii Naționale, 12, mun Chișinău, Republica Moldova
Codul unic de înregistrare: 1003600053518

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

- Am auditat situațiile financiare individuale și consolidate („situații financiare”) ale O.C.N. Microinvest S.R.L. („Societatea”) și ale subsidiarelor sale („Grupul”), care cuprind situația individuală și consolidată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2025, situația individuală și consolidată a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global, situația individuală și consolidată a modificărilor capitalurilor proprii și situația individuală și consolidată a fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și note la situațiile financiare, inclusiv politicile contabile semnificative.
- Situațiile financiare la 31 decembrie 2025 se identifică astfel:
 - Situațiile financiare individuale
 - Total capitaluri proprii: 1,434,471,584 MDL
 - Profit net al exercițiului financiar: 470,814,101 MDL
 - Situațiile financiare consolidate
 - Total capitaluri proprii: 1,435,278,415 MDL
 - Profit net al exercițiului financiar: 470,816,110 MDL
- În opinia noastră:
 - Situațiile financiare individuale anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară individuală a Societății la data de 31 decembrie 2025, performanța sa financiară individuală și fluxurile sale de trezorerie individuale aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele de Contabilitate IFRS („IFRS”) astfel cum au fost adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate („IASB”).
 - Situațiile financiare consolidate anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară consolidată a Grupului la data de 31 decembrie 2025, performanța sa financiară consolidată și fluxurile sale de trezorerie consolidate aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele de Contabilitate IFRS („IFRS”) astfel cum au fost adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate („IASB”).

Baza pentru opinie

- Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”) și Legea nr. 271/2017 privind auditul situațiilor financiare cu modificările și completările ulterioare („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din prezentul raport. Suntem independenți față de Grup, în conformitate cu Codul Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), precum și cu cerințele etice relevante pentru auditul situațiilor financiare în Republica Moldova, inclusiv Legea, și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice în conformitate cu aceste cerințe și cu Codul IESBA. Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui o bază pentru opinia noastră.

Alte aspect

- Situațiile financiare ale Societății și Grupului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024, au fost auditate de un alt auditor, care a emis o opinie nemodificată asupra acestor situații financiare la 23 mai 2025.

Alte informații – Raportul Anual

6. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea celorlalte informații. Aceste alte informații cuprind Raportul Anual, care include și Raportul Administratorilor, dar nu includ situațiile financiare individuale și consolidate și raportul nostru de audit cu privire la acestea.

Opinia noastră asupra situațiilor financiare individuale și consolidate nu acoperă aceste alte informații și, cu excepția cazurilor în care se menționează în mod explicit în raportul nostru, nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2025, responsabilitatea noastră este să citim aceste alte informații și, în acest demers, să evaluăm dacă acestea sunt semnificativ inconsistente cu situațiile financiare sau cu cunoștințele dobândite în cadrul auditului sau par în alt mod a fi denaturate semnificativ.

Alte responsabilități de raportare în conformitate cu legislația Republicii Moldova referitoare la Alte Informații

În ceea ce privește Raportul Administratorilor individual și consolidat, l-am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu cerințele Legii nr. 287/2017 privind contabilitatea și raportarea financiară, articolul 23 alin. 2-4, 11 și articolul 30 alin. 1-2.

Pe baza exclusivă a procedurilor efectuate în cadrul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul Administratorilor individual și consolidat pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul Administratorilor individual și consolidat, a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, articolul 23, alin. 2-8, 11 și articolul 30 alin. 1-2.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup, la Societate și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2025, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Conducerii individual și consolidat. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

7. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare individuale și consolidate în conformitate cu IFRS 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.
8. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Grupului 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 Grupul sau Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului și al Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

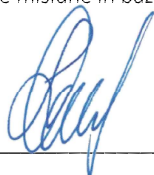
10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
11. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și 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 fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.

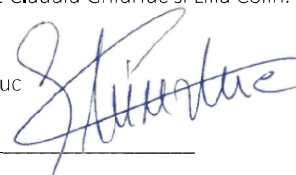
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Grupului și al Societății.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
 - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și 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 Grupului de a-și 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 ne 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 Grupul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
 - planificăm și efectuăm auditul de grup pentru a obține probe de audit suficiente și adecvate privind informațiile financiare ale entităților sau unităților de afaceri din cadrul Grupului, în vederea exprimării unei opinii asupra situațiilor financiare consolidate. Suntem responsabili pentru direcționarea, supravegherea și revizuirea lucrărilor de audit efectuate în scopul auditului de grup. Rămânem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.
12. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

Parteneri de misiune în baza cărora s-a întocmit acest raport al auditorului independent sunt Claudiu Ghiurluc și Lilia Colin.

Lilia Colin



Claudiu Ghiurluc



Înregistrat în registrul electronic
al auditorilor financiari cu Nr. 1601076

Partener de audit

Auditor licențiat pentru auditul general
Certificat de calificare a auditorului
Seria AG, Nr. 000036

Auditor licențiat pentru auditul instituțiilor financiare
Certificat de calificare al auditorului instituțiilor financiare
Seria AIF, Nr. 0029

Administrator al Deloitte Audit SRL

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

Înregistrată în Registrul public electronic al
firmelor de audit cu nr. 1903039

Bulevardul Stefan cel Mare 65, oficiul 600, MD-2001
Chișinău, Republic of Moldova

22 mai 2026