



S.R.L. "BVD-AUDIT-PRIM"

✉ **REPUBLICA MOLDOVA**
MD-3100, m.Bălți, str. Miron Costin 21
IDNO: 1023602002246
tel. 0 691 46 196
e-mail: vlad_bitco@mail.ru

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

*pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
al*

OCN. "OPTIM CAPITAL" S.R.L. (IDNO 1017602013676)

- *Certificatul de calificare al auditorului Seria AG Nr.000134 din 08.02.2008, eliberat în baza deciziei Comisiei de certificare.*

Bălți 2024

1. RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

*Către persoanele responsabile cu guvernanta și către conducerea
OCN"OPTIM CAPITAL" S.R.L.*

Raport cu privire la auditul Situațiilor Financiare.

OPINIE CU REZERVE

Am exercitat auditul situațiile financiare anexate ale O.C.N.«OPTIM CAPITAL» SRL (Societatea) pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 care cuprind: bilanțul contabil la data de 31.12.2023, situația de profit și pierdere, situația privind modificărilor capitalului propriu și situația privind fluxurilor de numerar aferente exercițiului încheiat la data respectivă, și o sinteză a politicilor contabile semnificative și alte note explicative. Tot odată, au fost verificate rapoartele specifice pentru anul 2023 în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de microfinanțare, aprobată prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.52/6 din 24 septembrie 2015 și Ordinul Ministrului Finanțelor nr.74 din 30 mai 2016, cu modificările și completările ulterioare, efectuate prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.54/4 din 11.12.2017.

1. În opinia noastră, cu excepția efectelor posibile ale aspectului descris în paragraful 3 - situațiile financiare prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a O.C.N.«OPTIM CAPITAL» SRL la data de 31 decembrie 2023, și performanța sa financiară și fluxurile sale de numerar aferente exercițiului încheiat la data respectivă în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (SNC).

BAZA OPINIEI CU REZERVE

2. Nu am asistat la procedura de inventariere anuală a stocurilor, deoarece Societatea a încheiat contract de prestarea serviciilor de audit după termenul desfășurării inventarierii. Nu am putut să obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la valoarea stocurilor la 31.12.2023 prin utilizarea altor proceduri alternative. În consecință, nu am putut să stabilim dacă sunt necesare ajustări privind soldul stocurilor la 31.12.2023.
3. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardela Internaționale de Audit (ISA). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiune Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform cerințelor etice relevante pentru auditul situațiilor financiare din Republica Moldova 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 opinia noastră cu rezervă.

ASPECTELE CHEIE DE AUDIT

4. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă. 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 sunt următoarele aspecte cheie de audit care trebuie comunicate în raportul nostru, și anume:
- Capitalul social al entității la 31.12.2023 a constituit 3 000 010 lei, ce corespunde cu prevederile actelor normative aplicabile ale autorităților de supraveghere.
 - De către auditor au fost verificate contractele de împrumut garantate cât și negarantate. Condițiile contraactuale coincid cu cerințele aprobate de CNPF.
 - Conform Legii nr.135 din 14.06.2007 “Privind societățile cu răspundere limitată”, Societatea a avut obligativitatea de a forma capital de rezervă de cel puțin 10% din cuantumul capitalului social. La data de 31.12.2023 de către Societate nu a fost format capitalul de rezervă în cuantumul legal.

RESPONSABILITATEA CONDUCERII PENTRU SITUAȚIILE FINANCIARE

5. Conducerea este responsabilă de întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate, Raportului specific pentru anul 2023 în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de microfinanțare, aprobată prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.52/6 din 24 septembrie 2015 și Ordinul ministrului finanțelor nr.74 din 30 mai 2016, cu modificările și completările ulterioare, efectuate prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.54/4 din 11.12.2017 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea situațiilor financiare care sunt de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
6. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Societății 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 Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
7. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

RESPONSABILITĂȚILE AUDITORULUI ÎNTR-UN AUDIT AL SITUAȚIILOR FINANCIARE

8. 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 ISA-urile 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 cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

9. Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA-urile, 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 că 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 Societății.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil 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 Societății 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 Societatea 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.
10. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, 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.
11. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.

12. Din aspectele comunicate persoanelor responsabile cu guvernanta, noi le extragem pe cele, ce 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.

ALTE INFORMAȚII

13. 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.

Vladislav BÎTCO,
Auditor licențiat pentru auditul general
Certificat de calificare a auditorului,
Seria AG nr. 000134 din 08.02.2008



Bitco

Pentru și în numele:

Firma de audit «BVD-AUDIT-PRIM» S.R.L.
Str. Miron Costin, 21, m. Bălți
Republica Moldova

Înregistrat în Registrul public a entităților de audit sub nr. 2305131

<http://cspa.md/sites/default/files/Registrul-entitatilor.pdf>

19 iunie 2024

I. Statutul juridic și activități de bază.

Societatea cu raspundere limitată O.C.N.«OPTIM-FINANCE» (în continuare “Societate”) a fost înregistrată la data de 25.10.2017. Nnumăr de identificare de stat (IDNO) – cod fiscal 1017602013676.

Capitalul social la momentul dat este înregistrat în sumă de 3 000 010 lei și este deținut de asociații:

- Ghilețchii Roman, IDNP 2003004010750, cota 2 400 008 lei, ce constituie 80%.
- Voitenco Elena, IDNP 0982710049385, cota 600 002 lei, ce constituie 20%.

Adresa juridică: MD – 3100, str. Kiev, 128, mun. Bălți, Republica Moldova,

Genurile principale de activitate al Societății le constituie:

- Acordarea de credite nebancare,
- Leasingul financiar.

La data de 31.12.2023 Societatea a înregistrat Numărul mediu al salariaților în perioada de gestiune a constituit 5 persoane.

II. Principii de prezentare

Principii generale

Situațiile financiare au fost elaborate în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (SNA) și Legii contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15 decembrie 2017, cu modificările ulterioare.

Politica contabilă a întreprinderii este elaborată și implementată în gestiunea entității. Pentru anul 2023 Politicile de contabilitate au fost aprobate de către entitatea prin ordin. Situațiile financiare au la bază înregistrările contabile ale Societății, evaluarea posturilor prezentate fiind efectuată cu respectarea următoarelor principii: principiul continuității exercițiului, principiul permanenței metodelor, principiul prudenței, principiul independenței exercițiului, principiul intangibilității, principiul necompensării.

Situațiile financiare, cu excepția Situației fluxurilor de numerar, se întocmesc în baza specializării exercițiilor.

Entitatea are obligații de raportarea specifică în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de microfinanțare, aprobată prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.52/6 din 24 septembrie 2015 și Ordinul Ministrului Finanțelor nr.74 din 30 mai 2016, cu modificările și completările ulterioare, efectuate prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.54/4 din 11.12.2017.

Valuta de prezentare

Articolele, incluse în prezentele situații financiare, sunt prezentate în lei moldovenești (MDL), dacă nu se specifică altceva.

Situațiile financiare pentru 2023

Bilanțul contabil

ACTIV	Note	2022	2023
		MDL	MDL
ACTIVE IMOBILIZATE			
I. Imobilizări necorporale			
1. Imobilizări necorporale în curs de execuție			
2. Imobilizări necorporale în exploatare, total		8 520	17 040
din care:			
2.1. concesiuni, licențe și mărci			
2.2. drepturi de autor și titluri de protecție			
2.3. programe informatice		8 520	17 040
2.4. alte imobilizări necorporale			
3. Fond comercial			
4. Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale			
Total imobilizări necorporale		8 520	17 040
II. Imobilizări corporale			
1. Imobilizări corporale în curs de execuție			
2. Terenuri			
3. Mijloace fixe, total		127 186	1 353 768
din care:			
3.1. clădiri			
3.2. construcții speciale			
3.3. mașini, utilaje și instalații tehnice		22 137	25 894
3.4. mijloace de transport			
3.5. inventar și mobilier			
3.6. alte mijloace fixe		105 049	1 327 874
4. Resurse minerale			
5. Active biologice imobilizate			
6. Investiții imobiliare			
7. Avansuri acordate pentru imobilizări corporale			
Total imobilizări corporale		127 186	1 353 768
III. Investiții financiare pe termen lung			
1. Investiții financiare pe termen lung în părți neafiliate		5 611 951	4 972 718
2. Investiții financiare pe termen lung în părți afiliate, total			
din care:			
2.1. acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate			
2.2. împrumuturi acordate părților afiliate			
2.3. împrumuturi acordate aferente intereselor de participare			
2.4. alte investiții financiare			
Total investiții financiare pe termen lung		5 611 951	4 972 718
IV. Creanțe pe termen lung și alte active imobilizate			
1. Creanțe comerciale pe termen lung			
2. Creanțe ale părților afiliate pe termen lung			
inclusiv: creanțe aferente intereselor de participare			
3. Alte creanțe pe termen lung			
4. Cheltuieli anticipate pe termen lung			
5. Alte active imobilizate			
Total creanțe pe termen lung și alte active imobilizate			
TOTAL ACTIVE IMOBILIZATE		5 747 657	6 343 526
ACTIVE CIRCULANTE			
I. Stocuri			
1. Materiale și obiecte de mică valoare și scurtă durată		8 265	4 825
2. Active biologice circulante			
2. Producția în curs de execuție			
3. Produse și mărfuri			
4. Avansuri acordate pentru stocuri			

ACTIV	Note	2022	2023
		MDL	MDL
Total stocuri		8 265	4 825
II. Creanțe curente și alte active circulante			
1. Creanțe comerciale curente		1 629 156	1 365 606
2. Creanțe ale părților afiliate curente			
<i>inclusiv:</i>			
3. Creanțe ale bugetului		50	50
4. Creanțele ale personalului		2 638 486	2 638 486
5. Alte creanțe curente		261 160	214 069
6. Cheltuieli anticipate curente		6 720	
7. Alte active circulante			
Total creanțe curente și alte active circulante		4 535 572	4 218 211
III. Investiții financiare curente			
1. Investiții financiare curente în părți neafiliate			
2. Investiții financiare curente în părți afiliate, total			
<i>din care:</i>			
2.1. acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate			
2.2. împrumuturi acordate părților afiliate			
2.3. împrumuturi acordate aferente intereselor de participare			
2.4. alte investiții financiare în părți afiliate			
Total investiții financiare curente			
IV. Numerar și documente bănești		9 460 272	9 818 983
TOTAL ACTIVE CIRCULANTE		14 004 109	14 042 019
TOTAL ACTIVE		19 751 766	20 385 545

PASIV	Note	2022	2023
		MDL	MDL
CAPITAL PROPRIU			
I. Capital social și neînregistrat			
1. Capital social		3 000 010	3 000 010
2. Capital nevărsat			
3. Capital neînregistrat			
4. Capital retras			
5. Patrimoniul primit de la stat cu drept de proprietate			
Total capital social și neînregistrat		3 000 010	3 000 010
II. Prime de capital			
III. Резервы			
1. Capital de rezervă			
2. Rezerve statutare			
3. Alte rezerve			
Total rezerve			
IV. Profit (pierdere)			
1. Corecții ale rezultatelor anilor precedenți			
2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți		15 590 256	15 590 526
3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune		X	5 141 077
4. Profit utilizat al perioadei de gestiune			
Total profit (pierdere)		15 590 526	20 731 603
V. Rezerve din reevaluare			
VI. Alte elemente de capital propriu			
TOTAL CAPITAL PROPRIU		18 590 536	23 731 613
DATORII PE TERMEN LUNG			
1. Credite bancare pe termen lung			
2. Împrumuturi pe termen lung			
<i>din care:</i>			
2.1. împrumuturi din emisiunea de obligațiuni			
<i>inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile</i>			

PASIV	Note	2022	2023
		MDL	MDL
2.2. alte împrumuturi pe termen lung			
3. Datorii comerciale pe termen lung			
4. Datorii față de părțile afiliate pe termen lung			
<i>inclusiv: datorii aferente intereselor de participare</i>			
5. Avansuri primite pe termen lung			
6. Venituri anticipate pe termen lung			
7. Alte datorii pe termen lung			
TOTAL DATORII PE TERMEN LUNG			
DATORII CURENTE			
1. Credite bancare pe termen scurt			
2. Împrumuturi pe termen scurt, total			
<i>din care:</i>			
2.1. împrumuturi din emisiunea de obligațiuni			
<i>inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile</i>			
2.2. alte împrumuturi pe termen scurt			
3. Datorii comerciale curente		349 276	205 987
4. Datorii față de părțile afiliate curente			
<i>inclusiv: datorii aferente intereselor de participare</i>			
5. Avansuri primite curente		393 303	576 147
6. Datorii față de personal		20 299	1 602
7. Datorii privind asigurările sociale și medicale		10 266	7 152
8. Datorii față de buget		319 800	118 411
9. Datorii față de proprietari			
10. Venituri anticipate curente		68 286	118 411
11. Alte datorii curente			
TOTAL DATORII CURENTE		1 161 230	945 332
PROVIZIOANE			
1. Provizioane pentru beneficiile angajaților			
2. Provizioane pentru garanții acordate cumpărătorilor clienților			
3. Provizioane pentru contribuții sociale și medicale			
4. Alte provizioane			
TOTAL PROVIZIOANE			
TOTAL PASIVE		19 751 766	20 385 545

Situația de profit și pierdere la 31.12.2023

	Note	2022	2023
		MDL	MDL
Venituri din vânzări, total		4 852 544	4 233 705
<i>din care:</i>			
venituri din prestarea serviciilor și executarea lucrărilor			
venituri din contracte de construcție			
venituri din contracte de leasing		19 163	
venituri din contracte de microfinanțare		4 833 381	4 233 705
alte venituri din vânzări			
Costul vânzărilor, total		453 498	71 915
<i>din care</i>			
costul serviciilor prestate și lucrărilor executate terților			
costuri aferente contractelor de construcție			
costuri aferente contractelor de leasing			
costuri aferente contractelor de microfinanțare		453 498	71 915
alte costuri aferente vânzărilor			
Profit brut (pierdere brută)		4 399 046	4 161 790
Alte venituri din activitatea operațională		9 235 715	3 655 649
Cheltuieli de distribuire		7 087 498	4 226 797
Cheltuieli administrative		2 168 325	2 371 575
Alte cheltuieli din activitatea operațională		376 202	447 123
Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere)		4 002 736	5 578 312
Venituri financiare, total		259 528	179 694

	Note	2022 MDL	2023 MDL
din care:			
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate			
venituri din dobânzi:			
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate			
venituri din alte investiții financiare pe termen lung			
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate			
venituri aferente ajustărilor de valoare privind investițiile			
venituri din ieșirea investițiilor financiare			
venituri aferente diferențelor de curs valutar și de sumă		259 528	179 694
Cheltuieli financiare, total		4 025	
din care:			
inclusiv: cheltuielile aferente părților afiliate			
cheltuieli aferente ajustărilor de valoare privind investițiile			
cheltuieli aferente ieșirii investițiilor financiare			
cheltuieli aferente diferențelor de curs valutar și de sumă		4 025	
Rezultatul: profit (pierdere) financiar(ă)		255 503	179 694
Venituri cu active imobilizate și excepționale		174 341	
Cheltuieli cu active imobilizate și excepționale		121 865	
Rezultatul din operațiuni cu active imobilizate și excepționale:		52 476	
Rezultat din alte activități: profit(pierdere)		307 979	179 694
Profit(pierdere) pînă la impozitare		4 310 715	5 758 005
Cheltuieli privind impozitul pe venit		537 143	616 929
Profit net(pierdere netă) al perioadei de gestiune		3 773 572	5 141 077

Situațiile financiare, politicile contabile utilizate și Anexele întocmite în corespundere cu Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de microfinanțare, constituie parte integrantă a acestor Situații financiare, și au fost aprobate de O.C.N.«OPTIM-FINANCE» SRL și semnate în numele Societății de către:

Director
Ghilețchii Roman



Contabil șef
Supciuc Snejana