



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 2024, 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 2024, 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 2024 se identifica astfel:

- | | |
|--|-------------------|
| • Total capitaluri proprii consolidate: | 1 164 462 305 MDL |
| • Profitul net consolidat aferent perioadei de gestiune: | 421 418 055 MDL |
| • Total capitaluri proprii neconsolidate: | 1 163 657 483 MDL |
| • Profitul net neconsolidat aferent perioadei de gestiune: | 421 250 781 MDL |

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost semnate cu o semnatura electronica calificata de catre Dumitru Svinarenco in calitate de Administrator al Companiei in data de 23 mai 2025 ora 21:12:11, si Dumitru Strogoteanu in calitate de Director Financiar, conform legii, in data de 23 mai 2025, ora: 21:06:31.

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 2024 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.

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 Notei 18 din situatiile financiare consolidate si individuale, care descrie faptul ca Compania este supusa unor clauze contractuale privind indicatori financiari impusi de creditorii. După cum se mentionează de asemenea in nota 29, evaluarea continuitatii activitatii Companiei si a Grupului, bazata pe diferite scenarii (de baza si advers) de previziuni privind pozitia financiara, indicatorii financiari conform clauzelor contractuale si proiectii privind performanta financiara care, in opinia conducerii, sustin concluzia ca Compania va continua sa respecte indicatorii financiari asumati si dispune de resurse suficiente pentru a continua sa-si onoreze datoriile, pe o perioada de cel putin 12 luni de la data de raportare. 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 informatii – Raportul Consolidat si Individual al Managementului

6. 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, in baza exclusiv a activitatilor care trebuie desfasurate in cursul auditului situatiilor financiare consolidate si individuale, dupa cum este cerut de articolul 28 din Legea nr. 271 din 15 decembrie 2017 privind auditul situatiilor financiare, cu modificarile si completarile ulterioare, raportam ca:

- 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;
- 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.



În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Companie și la Grup și la mediul acestora, obținute în cursul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Consolidat și Individual al Managementului. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare consolidate și individuale

7. Conducerea Companiei este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și pentru controlul intern pe care conducerea îl considera necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare consolidate și individuale lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. În întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Companiei și a Grupului de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Compania sau Grupul sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio alternativă realistă în afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Companiei și al Grupului.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate și individuale

10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare consolidate și individuale, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare 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 va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate de fraudă sau 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 consolidate și individuale.
11. Ca parte a unui audit efectuat în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și ne menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate și individuale, cauzată 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 a opiniei noastre. 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 complicitate, fals, omisiuni intenționate, declarații false și eludarea controlului intern.
 - Obținem o înțelegere a controlului intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Companiei și al Grupului.
 - Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor de informații aferente realizate de către conducere.



- Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea pune în mod semnificativ la îndoială capacitatea Companiei și a 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 de informații aferente din situațiile financiare consolidate și individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probe de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Compania sau Grupul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm în ansamblu prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare consolidate și individuale, inclusiv prezentările de informații, și măsura în care situațiile financiare consolidate și individuale reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.
 - Planificăm și efectuăm auditul grupului pentru a obține probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau unităților de afaceri din cadrul grupului, ca bază pentru a ne forma o opinie cu privire la situațiile financiare ale grupului. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și revizuirea procedurilor de audit efectuate pentru scopul auditului grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.
12. Comunicăm cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la 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.

23 mai 2025

Pentru și în numele ICS KPMG Moldova S.R.L.:

Victor Voluta



Director Audit

înregistrat în registrul public electronic
al auditorilor financiari cu Nr.1612079

Auditor licențiat pentru auditul general
Certificat de calificare a auditorului
Seria AG, Nr.000048

*Auditor licențiat al participanților
profesioniști la piața asigurărilor*
Certificat de calificare a auditorului
seria APFN, Nr.0000094

Irina Rubeli



Partener Audit

ICS KPMG Moldova S.R.L.

Bd. Stefan cel Mare 171/1, et. 8
MD-2004, Chișinău
Republica Moldova

înregistrat în registrul public electronic
al firmelor de audit cu Nr.1903038