
RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către:

Asociatul unic și Conducerea OCN "PRO GAJ ST" SRL

Opinia

Noi am exercitat auditul situațiilor financiare individuale ale OCN "PRO GAJ ST" SRL (IDNO 1022600006612), care cuprind *Bilanțul* la data de 31 decembrie 2025, și *Situația de Profit și Pierdere, Situația Modificărilor Capitalului Propriu și Situația Fluxurilor de Numerar* aferente exercițiului încheiat la acea dată (de la 01.01.2025 până la 31.12.2025), și Nota explicativă.

Situațiile financiare individuale la data de și pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2025 se identifică astfel:

- | | |
|--|------------------|
| • Total Active: | 2.775.406,00 lei |
| • Active Nete/Total Capital propriu: | 2.111.500,00 lei |
| • Profit net al perioadei de gestiune: | 63.112,00 lei |

În opinia noastră, situațiile financiare individuale ale OCN „PRO GAJ ST” SRL pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025 oferă o imagine veridică și completă, din toate punctele de vedere semnificative, asupra poziției financiare și rezultatelor operațiunilor entității, în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate, aprobate conform Ordinului Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova nr.118 și 119 din 6 august 2013, cu modificările și completările ulterioare.

Baza pentru Opinie

Am desfășurat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), acceptate de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova conform Ordinului nr.64 din 14.06.2012, cu modificările și completările ulterioare. Responsabilitățile noastre conform acestor standarde sunt ulterior descrise în secțiunea *Responsabilitatea auditorului pentru auditul situațiilor financiare* din raportul nostru.

Suntem independenți față de entitatea auditată în conformitate cu Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul de Etică IESBA) și ne-am îndeplinit responsabilitățile noastre de etică în conformitate cu Codul de Etică IESBA.

Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră de audit.

Aspecte cheie ale auditului

Aspecte cheie ale auditului sunt acele aspecte care, conform raționamentului nostru profesional, au fost cele mai semnificative în auditul nostru al situațiilor financiare individuale pentru anul 2025. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului nostru al situațiilor financiare individuale pentru anul 2025 și pentru formarea unei opinii asupra acestora, prin urmare, noi nu emitem o opinie separată asupra acestor aspecte.

În urma procedurilor de audit aplicate, atragem atenție asupra următoarelor aspecte:

- la OCN „PRO GAJ ST” SRL informația din softul organizației, destinat activității de creditare nebancară, și informația privind clasificarea activelor pentru constituirea provizioanelor pentru acoperirea pierderilor la active (ce este ținută și efectuată manual cu utilizarea fișierelor în format Excel), este transmisă manual în softul contabil „1C”, și nu în mod automatizat.

Alte aspecte

Acest raport este întocmit și destinat conducerii și asociatului unic al OCN „PRO GAJ ST” SRL și nu poate fi utilizat de o altă terță parte. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta conducerii și asociatului unic al OCN „PRO GAJ ST” SRL acele aspecte care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm răspunderea decât față de OCN „PRO GAJ ST” SRL și asociatului unic al acesteia, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia noastră.

Responsabilitatea Conducerii

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea justă a situațiilor financiare individuale pentru anul 2025 în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (SNC), aprobate conform Ordinului Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova nr.118 și 119 din 06.08.2013, cu modificările și completările ulterioare, și prevederilor Legii contabilității și raportării financiare nr.287 din 15.12.2017.

Această responsabilitate include elaborarea, implementarea și menținerea controlului intern relevant întocmirii și prezentării juste a situațiilor financiare individuale, care nu conțin

deficiențe semnificative, cauzate de fraude, erori sau omisiuni, selectarea și aplicarea politicilor contabile corespunzătoare și efectuarea unor estimări contabile rezonabile în circumstanțele date.

Responsabilitatea Auditorului

Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie asupra situațiilor financiare individuale pentru anul 2025 în baza auditului efectuat. Obiectivele noastre sunt de a obține o asigurare rezonabilă că situațiile financiare individuale nu sunt afectate de denaturări semnificative, cauzate de fraude sau erori, precum și să emitem un raport de audit care să conțină opinia noastră. Asigurarea rezonabilă este un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție că un audit efectuat conform Standardele Internaționale de Audit (ISA) va detecta o denaturare semnificativă atunci când aceasta există.

Denaturările pot apărea în urma fraudelor sau erorilor și sunt considerate semnificative dacă, individual sau în ansamblu, acestea în mod rezonabil ar influența deciziile economice ale utilizatorilor luate pe baza acestor situații financiare individuale pentru anul 2025.

Ca parte a unui audit efectuat în conformitate cu ISA, am aplicat raționamentul profesional și pe parcursul auditului am menținut scepticismul profesional. De asemenea:

- Am identificat și evaluat riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare individuale, datorate fraudei și erorilor, am proiectat și executat procedurile de audit sensibile la aceste riscuri, am obținut probe de audit, suficiente și adecvate pentru a servi ca bază pentru opinia noastră. Riscul de a nu detecta o denaturare semnificativă rezultată din fraudă este mai mare ca cea rezultată din eroare, o fraudă poate implica complicitate sau fals, omisiuni intenționate, interpretări greșite sau suprareglarea controlului intern.
- Obținerea și înțelegerea controlului intern relevant pentru audit, în scopul de a planifica procedurile de audit adecvate în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficienței controlului intern al entității.
- Evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile utilizate și a caracterului rezonabil al estimărilor contabile și a informațiilor aferente executate de către conducere.
- Concluzii privind oportunitatea utilizării de către conducere a preocupărilor în baza contabilității și, în baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă legată de evenimentele sau condițiile care pot pune la îndoială capacitatea entității de a continua activitatea. Dacă noi stabilim că există o incertitudine semnificativă, suntem obligați să atragem atenția în raportul de audit despre descoperirile depistate în situațiile financiare

individuale sau, dacă aceste descoperiri sunt neadecvate, să modificăm opinia noastră. Constatările noastre sunt bazate pe probele de audit obținute pînă la data raportului de audit.

- Evaluarea prezentării totale, structura și conținutul situațiilor financiare individuale pentru anul 2025, inclusiv informațiile prezentate, și dacă situațiile financiare individuale reprezintă tranzacțiile și evenimentele care stau la bază, într-un mod care realizează prezentarea corectă.

Am comunicat cu conducerea entității în ceea ce privește, pe lîngă alte aspecte, scopul planificat și termenul de audit, și constatările de audit pe parcursul auditului nostru.

De asemenea, am oferit o declarație prin care am respectat cerințele relevante ale eticii în ceea ce privește independența, și am comunicat cu ei toate relațiile și alte aspecte care au fost necesare să le suporte rezonabil cu privire la independența noastră, și, după caz, a garanțiilor aferente.

Partenerul misiunii date de audit pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Tatiana Nicora, auditor certificat.

Tatiana NICORA*Auditor Licențiat, Director**Certificat ser.AG nr.000194 din 08.02.2008**Certificat ser.APFN nr.0000078 din 19.11.2015***„DTC Audit” SRL***Numărul individual 1905086**din registrul public al entităților de audit****mun.Chîșinău, Republica Moldova******30 iunie 2026***