



consultantul Dvs. pentru afacerea Dvs. în Moldova

ATA Consult SRL

Strada Calea Ieșilor 8/1,
et. 3, of. 9c,
MD-2069, Chișinău
Republica Moldova

T +373 22 211 819

F +373 22 855 603

www.taxaco.md

CORRESPONDENT AL MAZARS

**Ofertă
pentru servicii de audit
Către
Fondul de garantare a
depozitelor în sistemul
bancar**

Către : Managementul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar,
10 octombrie 2024

Stimate doamne/stimați domni,

Ne face o deosebită onoare să Vă prezentăm propunerea noastră privind auditul situațiilor financiare pentru Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar pentru exercițiul financiar aferent anilor 2024 în conformitate cu Standardele internaționale de audit (ISA800/805).

Punem la dispoziția Dumneavoastră o echipă cu experiență, cu abilități necesare și capacități aferente serviciilor locale, precum și cunoștințe vaste în domeniul impozitării, auditului în cadrul companiilor și proiectelor din domenii de activitate similare.

Sperăm că propunerea noastră coroborează cu această intenție și că ATA Consult este cea mai bună alegere pentru a face parte din echipa Dumneavoastră și pentru a furniza valoare adăugată afacerii Dumneavoastră.

Această propunere este valabilă timp de 30 de zile și se bazează pe informațiile preliminare primite și experiența noastră anterioară în proiecte similare. Suntem deschiși să ne adaptăm propunerea în funcție de modificările care pot apărea după depunerea acestei oferte sau orice alte informații suplimentare furnizate.

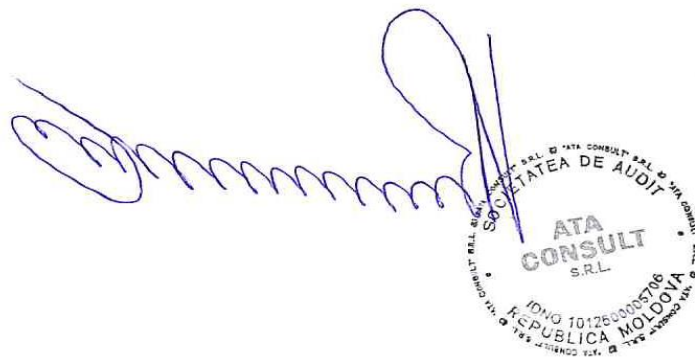
Cu deosebită considerație,

Vera Baci,

Audit Partner

T: + 373 69 891 891

E: vbaciu@taxaco.biz



Sumar

Repere ale ofertei noastre	4
Despre compania noastră	5
Scopul misiunii de audit	7
Performanța misiunii de audit	8
Echipa delegată pentru audit	11
Oferta Financiara	15
Portfoliu de clienți	16
Organizații profesionale, licențe și alte calificări	17
Date de contact	18

Repere ale ofertei noastre

Angajamentul nostru

- Echipa dedicată de noi va gestiona întregul proces.
- Un management adecvat în cadrul misiunii de verificare, persoanelor de contact dedicate din cadrul companiei și termene clar definite.

Experiența noastră

- Suntem una din puținele companii profesionale locale cu conexiune la rețeaua globală de profesioniști cu experiență vastă.
- Echipa noastră de profesioniști posedă cunoștințe de înaltă calitate în industriile relevante.

Garanția calității

- Un nivel de experiență adecvat pentru a conduce procesul de lucru în mod eficient și în conformitate cu cele mai înalte standarde de calitate.
- O ofertă financiară transparentă și un angajament de comunicare imediată în contextul oricăror dificultăți care ar putea periclita termenele sau termenii financiari ai proiectului.

Despre compania noastră

- 1. TAXACO** este un grup de 3 companii (Taxaco SRL, ATA CONSULT SRL și CV ADVISORY SRL) care oferă servicii de audit, contabilitate și consultanță. Taxaco a fost înființată în Moldova în anul 2006 de către doi parteneri, cu o experiență vastă în domeniul standardelor naționale de contabilitate și audit, legislației fiscale locale și internaționale. Experiența partenerului în domeniul fiscal în una din firmele „Big 4” este de peste 5 ani. ATA Consult este membrul Grupului responsabil pentru furnizarea serviciilor de audit.
- Suntem actualmente **CORRESPONDENT AL MAZARS în Moldova** - **Mazars** este o organizație internațională, integrată și independentă, specializată în servicii de audit, contabilitate, impozite, servicii juridice și de consultanță. Mazars are 40.400 de profesioniști care servesc clienți la nivel mondial: 24.400 de profesioniști din 91 de țări și teritorii în parteneriatul unic integrat al Mazars și 16.000 de profesioniști din Alianța Mazars din America de Nord din SUA și Canada.
- Echipa noastră este formată din 45 de profesioniști, printre care auditori certificați, consultanți fiscali, contabili și avocați, care știu să aplice experiența dobândită în beneficiul clienților lor. Dispunem de suficientă experiență de muncă atât cu companii locale, cât și cu companii străine. Credem că oamenii noștri vor face diferența în afacerea Dvs. și vor aduce o abordare practică nouă, pe care o veți aprecia.
- Ce oferim?** **TAXACO** oferă clienților săi o gamă largă de servicii de consultanță și contabilitate care să le permită acestora gestionarea și controlul activității într-un mod eficient, generarea de profituri și dezvoltarea afacerii.
- Portofoliul nostru de clienți** include peste 200 de clienți internaționali și locali din diverse sectoare economice: industria IT, juridică, vânzări online, industria comerțului, reprezentanțele companiilor străine, industria de consultanță și externalizare.

Despre compania noastră

18

mln. MDL venituri din
vanzari

3

parteneri

1000+

contracte

+25%

crestere anuala

45

angajati

18

ani pe piata locala

Scopul misiunii

Scopul misiunii de audit constă în examinarea și evaluarea situațiilor financiare anuale ale Fondului de Garantare a Depozitelor din Sectorul Bancar (FGDSB) întocmite în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (SNC), asigurându-se că acestea oferă o imagine fidelă și corectă a poziției financiare, performanței și fluxurilor de numerar ale fondului. Auditul se efectuează în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), iar compania noastră va fi responsabilă de următoarele obiective specifice:

1. Verificarea acumulării și gestionării mijloacelor financiare ale FGDSB pentru a asigura eficiența utilizării resurselor și conformitatea cu scopul pentru care acestea au fost colectate.
2. Confirmarea corectitudinii și integrității evidenței contabile a mijloacelor destinate plății depozitelor garantate, fondului de rezoluție și cheltuielilor curente.
3. Identificarea oricăror denaturări semnificative ale informațiilor financiare sau deficiențe în sistemul de control intern al FGDSB.
4. Emiterea unui raport al auditorului, care să exprime o opinie profesională asupra conformității situațiilor financiare cu legislația aplicabilă și standardele de raportare financiară.
5. Emiterea unei scrisori cu recomandări adresate conducerii FGDSB, care să includă observațiile relevante pentru îmbunătățirea controlului intern și recomandări pentru soluționarea deficiențelor constatate în cursul auditului.

Această misiune de audit își propune să contribuie la îmbunătățirea procesului de raportare financiară, să asigure conformitatea cu cerințele legale și să sprijine consiliul FGDSB în gestionarea riscurilor financiare și operaționale.

Performanța misiunii de audit

RESPONSABILITĂȚILE AUDITORULUI

- Auditorul are responsabilitatea profesională de a raporta managementului sau fondatorilor dacă, în opinia sa, situațiile financiare au fost pregătite, sub toate aspectele semnificative, în conformitate cu cadrul de raportare contabil și financiar relevant.
- La emiterea raportului său, auditorul ia în considerare aspectele menționate mai jos și raportează orice aspecte de care nu a fost satisfăcut:
 - ✓ dacă uniunea a păstrat înregistrări contabile adecvate
 - ✓ dacă situațiile financiare coincid cu înregistrările contabile
 - ✓ dacă auditorului i s-au oferit toate informațiile și explicațiile pe care le consideră necesare în scopul auditului

SCOPUL AUDITULUI

- Activitatea auditorului va servi, în primul rând, pentru a oferi un raport de audit bazat pe examinarea situațiilor financiare întocmite de asociația.
- În desfășurarea activității de audit, auditorul aplică standarde acceptate la nivel național și internațional privind auditul. Aceste standarde impun auditorului să respecte cerințele etice și să planifice și să efectueze auditul pentru a obține o asigurare rezonabilă că situațiile financiare sunt lipsite de erori semnificative. În acest sens, Auditorul va acorda o atenție deosebită evenimentelor și evoluțiilor majore din cadrul asociației pentru a evalua efectele acestora asupra situațiilor financiare și a altor documentații conexe.
- În conformitate cu standardele general acceptate pentru examinarea situațiilor financiare, activitatea de audit include următoarele:
 - ✓ efectuarea testării eșantioanelor și colectarea tuturor datelor și informațiilor care sunt considerate necesare pentru a efectua lucrările de audit. Testele de eșantionare se vor extinde și la examinarea tranzacțiilor. Prin urmare, tipul și domeniul de aplicare al acestor teste vor depinde de aprecierea auditorului asupra riscului inerent de erori și a eficacității sistemului de control intern care operează în cadrul asociației;
 - ✓ verificarea critică a sistemului de contabilitate și a sistemului de control intern al asociației;
 - ✓ dacă este cazul, cereri directe de confirmare de la terți cu privire la anumite tranzacții, solduri ale asociației, adresate în special donatorilor, băncilor, afiliaților asociației, avocaților, etc;
 - ✓ scrisoare de reprezentare a managementului, cu privire la exhaustivitatea, corectitudinea și adecvarea situațiilor financiare;

Performanța misiunii de audit

SCOPUL AUDITULUI

- Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile utilizate de către management, precum și evaluarea prezentării generale a situațiilor financiare
- Auditorul examinează și evaluează respectarea cerințelor legale de contabilitate stabilite de legile contabile ale Republicii Moldova.
- Din cauza naturii testului și a altor limitări inerente ale unui audit, împreună cu limitările inerente ale oricărui sistem de contabilitate și control intern, persistă riscul inevitabil ca unele denaturări materiale să rămână nedescoperite.
- Serviciile prestate de auditor includ, de asemenea, în special informarea conducerii despre deficiențele majore ale sistemului de control intern al asociației și oportunitățile de îmbunătățire a eficienței de funcționare a asociației, precum și a sistemelor sale, în măsura în care auditorul este conștient de acestea în timpul lucrărilor de audit. În realizarea evaluărilor de risc, auditorul consideră că controlul intern este relevant pentru pregătirea de către asociația a situațiilor financiare pentru a efectua proceduri de audit adecvate în circumstanțele respective, dar nu în scopul exprimării unei opinii cu privire la eficacitatea Controlul intern al asociației. Prin urmare, activitatea de audit nu este direcționată în așa fel încât astfel de probleme să apară în mod inevitabil de fiecare dată.

DETECTAREA ERORILOR DE FRAUDĂ ȘI NON- CONFORMITATEA LEGILOR ȘI REGULAMENTELOR

- Responsabilitatea pentru protejarea activelor unității, menținerea unor controale interne adecvate și prevenirea și detectarea fraudei, erorilor și nerespectării legilor sau reglementărilor aplicabile revine Managementului asociației. Auditorul se străduiește să-și planifice auditul sau revizuirea, astfel încât să poată avea o așteptare rezonabilă de a detecta erorile materiale în situațiile financiare sau în evidențele contabile (inclusiv orice declarații greșite rezultate din fraudă, eroare sau nerespectarea legii sau a reglementărilor), dar examinarea auditorului nu se bazează pe dezvăluirea tuturor acestor declarații greșite sau fraude, erori sau cazuri de neconformitate care pot exista.

Performanța misiunii de audit

STRUCTURA
ECHIPEI DE
LUCRU

TIMINGUL
EFECTUĂRII
VERIFICĂRII ȘI
MUNCA DE
TEREN

- Acest audit va fi realizat sub supravegherea și coordonarea Dnei Vera Baci, partener al departamentului de audit;
- Planificăm să efectuăm verificare în perioada februarie-martie 2025. Perioada exactă a efectuării testelor va fi convenită între părți la o dată ulterioară;
- Înainte de începerea activității noastre, o listă de date și informații va fi transmisă conducerii Asociației care vor fi necesare la data la care echipa noastră va începe activitatea de verificare;
- Rapoartele de verificare vor fi întocmite în limba engleză și/sau română;
- Raportul de audit va fi semnat de auditorul responsabil pe proiectul;
- Raportul de audit întocmit va putea fi făcut public de către Asociație fără vreo limitare, cu condiția că nu este denaturat sensul constatărilor;
- Transmiterea rapoartelor noastre finale în termenele convenite va depinde în mare măsură de primirea la timp a informațiilor solicitate;
- Setul de raportare va include:
 - ✓ Raportul de audit (Baza: ISA700) – 2-3 exemplare în limba română, iar versiunea electronică în format pdf.
 - ✓ Scrisoare către conducere (recomandări pentru îmbunătățirea politicilor interne).
- Termenul limită pentru emiterea rapoartelor finale este **28 februarie 2025** sau o altă dată convenită între părți.

Echipa delegată pentru verificare

Baciu Vera – Audit partner, CIPA, CAP, responsabilă pentru misiunile de verificare. Are experiență de peste 15 ani în audit, contabilitate și consultanță fiscală.

Terzi Irina – Auditor, CIPA, este responsabilă pentru controlul intern și are peste 10 ani de experiență în audit și contabilitate.

Nina Șchendra – Auditor, CIPA, cu experiență de peste 25 ani în audit, contabilitate și consultanță fiscală.

Echipa misiunii de audit



Vera Baciu
Audit Partner

Date de contact
ATA Consult SRL

Str. Calea Ieșilor 8/1.
Et. 3, of. 9C,
MD-2069 Chișinău,
Republica Moldova
T: +373 22 211 819
E: vbaciu@taxaco.biz

Experiență

Vera are experiență de peste 10 ani în audit, contabilitate și consultanță fiscală. S-a alăturat grupului TAXACO Moldova în 2007 în calitate de controlor, iar în februarie 2012 a devenit Audit partner.

Experiență în sectoarele economice

Pe parcursul experienței sale profesionale, Vera a acumulat experiență semnificativă în domeniul contabilității și al auditului în diverse sectoare economice, inclusiv în industria de producție, inginerie, comerț cu amănuntul în Republica Moldova. A fost, de asemenea, unul din membrii Comitetului de Cenzori în cadrul ACAP.

Experiențe relevante includ, dar nu se limitează la următoarele: AED, Swiss Red Cross, Caritas, Norwegian Refugee Council, DVV International, Expert Grup, Proiect de cooperare transfrontalieră Ro-MD, Centrul National de Mediu, Centru Media pentru Tineri, Concordia, ATIC, Tekwill, Catholic Relief Services, Polish Solidarity Fund, Austrian Development Agency, și alții.

Calificări profesionale și acreditări

Certificat CIPA — The Certified International Professional Accountant
Auditor certificat al Republicii Moldova (2012);

A obținut diploma în economie în cadrul Facultății de Audit și Contabilitate în 2003, eliberată de Academia de Studii Economice, Chișinău, Republica Moldova.

Limbi vorbite

Româna, rusa și engleza

Echipa misiunii de audit



Terzi Irina
Auditor

Contact details

ATA Consult

8/1 Calea Iesilor str.
3rd floor, of. 9C
MD2069 Chisinau,
Republic of Moldova
T: +373 22 211 819
E: iterzi@taxaco.biz

Experiență

Irina are peste 25 de ani de experiență în audit, contabilitate și consultanță fiscală. Ea s-a alăturat companiei TAXACO în 2020, în calitate de auditor, și a devenit responsabilă pentru controlul intern începând din 2023.

Experiență în sectoarele economice

De-a lungul carierei sale profesionale, Irina a acumulat o experiență semnificativă în contabilitate, audit și activități conexe auditului în diverse industrii, inclusiv în producție, inginerie, consum și retail în Republica Moldova. Irina are experiență în consultanță, precum și în calitate de auditor și contabil-șef. Experiența relevantă a Irinei include, dar nu se limitează la: AED, Uniunea Avocaților, EcoVisio, ANTRIM, ATIC, Expert-Grup, Caritas, Norwegian Refugee Council, Crucea Roșie Elvețiană, Concordia, Catholic Relief Services etc.

Calificări profesionale și acreditări

CIPA - The Certified International Professional Accountant

Auditor certificat al Republicii Moldova (2013);

Irina a obținut o diplomă în Economie în 1992 de la UTM.

Limbi vorbite

Româna, rusa și engleza

Echipa misiunii de audit



Nina Șchendra
Auditor

Contact details
ATA Consult

8/1 Calea Iesilor str.
3rd floor, of. 9C
MD2069 Chisinau,
Republic of Moldova
T: +373 22 211 819
E: nschendra@taxaco.biz

Experiență

Nina are experiență de peste 25 ani în audit, contabilitate și consultanță fiscală. S-a alăturat grupului TAXACO în 2023 în calitate de auditor.

Experiență în sectoarele economice

Pe parcursul carierei sale profesionale, Nina a acumulat experiență semnificativă în domeniul contabilității și al auditului în diverse sectoare economice, inclusiv în industria bancară de producție, creditare nebanară inginerie, comerț, retail, IT Park și proiecte de asistență tehnică în Republica Moldova. De asemenea, Irina are experienta in procedure convenite (ISRS), revizie fiscala, consultanta financiara si fiscala, verificarea și auditul proiectelor de asistență tehnică, inclusiv finanțate din Uniunea Europeană. In funcție de partenerul echipei de audit cu responsabilitate de planificare, organizarea și executarea misiunii de audit experiența relevantă a Irinei include, dar nu se limitează la: Auditul situațiilor financiare (NAS, IFRS) pentru Energbank, Eurocreditbank, Easy Credit, Zoom Credit, PayNet, QIWI, Bpay, Aventis și alții.

Calificări profesionale și acreditări

CIPA - The Certified International Professional Accountant

Auditor certificat al Republicii Moldova (2013);

Limbi vorbite

Româna, rusa și franceza

Oferta financiară

Pe baza listei de servicii furnizate mai sus, vă propunem o ofertă financiară competitivă pentru serviciile noastre de audit în sumă de:

- **36,000.00 MDL, fără TVA 20%.**

Adițional vor fi achitate cheltuieli de călătorie pentru alte orașe decât Chișinău.

Portofoliu de clienți



TAXACO



medpark INTERNATIONAL HOSPITAL



Vento



SUMMA



s&t

Crafti



CONFORT

simpals.

SUMMA

MOLSALVI



TAXACO deține calitatea de membru al următoarelor Asociații :

- Asociația Contabililor și Auditorilor Profesioniști din Republica Moldova (ACAP)
- Alianța Întreprinderilor Mici și Mijlocii din Moldova (AIM)

Licența de audit <http://cspa.md/node/171>

Calificările Partenerilor:

- Vera Baci, CIPA <http://cspa.md/node/228>
- Irina Terzi, CIPA <https://cspa.md/node/394>
- Nina Șchendra <https://cspa.md/node/374>

**Organizații
profesionale,
licențe
și alte calificări**

Acest document reprezintă o propunere pentru discuții. În cazul în care această propunere îndeplinește cerințele Dumneavoastră, vă vom trimite un acord detaliat.

Apreciem oportunitatea pe care ne-ați oferit-o pentru a trimite această propunere și dorim să subliniem încă o dată angajamentul nostru de a furniza servicii de înaltă calitate în termenele stabilite.

În cazul în care doriți să discutați sau să obțineți orice informații suplimentare, vă rugăm să nu ezitați să ne contactați.

Informații privind datele noastre de contact:

Str. Calea Ieșilor 8/1, of. 9c (etajul 3)
Chișinău, MD-2069, Republica Moldova

Tel: +373 22 211 819
Fax: +373 22 211 819
E-mail: office@taxaco.biz