

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Finance Leasing Company SRL

Opinie

Am auditat situațiile financiare ale companiei Finance Leasing Company SRL (Compania), care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2021, situația de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de numerar aferente exercițiului încheiat la data respectivă, și notele la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative. Situațiile financiare menționate se referă la:

• Activ net/Total capitaluri proprii:	54,083,014 lei
• Profitul net al exercițiului financiar	4,935,982 lei

În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Finance Leasing Company SRL la data de 31 Decembrie 2021, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Ordinul Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS-uri).

Baza pentru opinie

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare din raportul nostru. Suntem independenți față de Finance Leasing Company SRL, conform cerințelor etice relevante pentru auditul situațiilor financiare 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.

Evidențierea unor aspecte

Atragem atenția asupra Notei 26 „Tranzacții cu părți afiliate” din situațiile financiare, care prezintă soldurile și tranzacțiile cu părțile afiliate. Cei însărcinați cu guvernarea nu pot să stabilească în mod obiectiv dacă s-ar fi încheiat vreo tranzacție cu o parte afiliată dacă părțile nu ar fi fost afiliate sau dacă aceste tranzacții s-ar fi efectuat în aceiași termeni, condiții și de aceeași valoare dacă părțile nu ar fi afiliate. Opinia noastră nu este modificată cu privire la acest aspect.

Independența

Suntem independenți în conformitate Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul de Etică IESBA). Am îndeplinit responsabilitățile noastre de etică în conformitate cu Codul de Etică IESBA.

Alte informații

Acest raport, inclusiv opinia de audit, a fost emis și este adresat exclusiv pentru informarea și uzul Societății. În măsura maximă permisă de lege, angajamentul nostru de audit s-a desfășurat cu obiectivul de a raporta acele elemente care sunt destinate unui raport de audit financiar și nu altor scopuri. Prin emiterea acestei opinii, noi nu acceptăm sau nu ne asumăm responsabilitatea pentru utilizarea acestui raport în orice alte scopuri sau fata de orice alta persoana la cunoștința căreia acest raport ar putea ajunge.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară 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.

În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Companiei 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 Compania sau să oprească operațiunile, fie nu are nici o alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Companiei.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

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 cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, 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 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 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 îndoeli 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 în ansamblu prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.
- Obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a emite opinia noastră asupra situațiilor financiare.

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.



Moore Stephens KSC SRL
Chișinău, Moldova

23 iunie 2022
Chișinău, Republica Moldova



Elena Panainte,
Certificat numărul AG 000278
Din data de 15 Aprilie 2011

Finance Leasing Company SRL
Situațiile financiare
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021

Întocmite în conformitate cu
Standardele Internaționale de Raportare Financiară

CUPRINS

Raportul auditorului

Situația rezultatului global	3
Situația poziției financiare	4
Situația modificărilor capitalului propriu	5
Situația fluxurilor de trezorerie	6
Note explicative la situațiile financiare	7 – 27

SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL

	Note	2020 MDL	2021 MDL
Venituri din dobânzi și comisioane	5	20,605,918	18,886,932
Cheltuieli privind dobânzile și comisioanele	7	(7,917,847)	(6,655,340)
Profit din dobânzi și comisioane, net		12,688,071	12,231,592
Modificări ale provizionului, net		(2,559,995)	(610,454)
Amortizarea leasingului operațional		(1,163,235)	(1,409,847)
Profit net din dobânzi și comisioane diminuat cu pierderi din depreciere a valorii creanțelor		8,964,841	10,211,291
Alte venituri	6	5,970,747	5,792,200
Cheltuieli de vânzare și distribuție	8	(14,125)	(5,033)
Cheltuieli administrative	9	(8,479,264)	(10,400,789)
Alte cheltuieli	10	(540,190)	(311,166)
Profit din activitatea operațională		5,902,009	5,286,503
Rezultate financiare	13	1,020,131	(1,303,708)
Rezultate investiționale		239,142	1,909,048
Rezultate excepționale		36,316	-
Profit înainte de impozitare		7,197,598	5,891,843
Impozit pe venit	14	(945,315)	(955,861)
Profit net aferent exercițiului financiar		6,252,283	4,935,982

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la 23 iunie 2022 de către Conducerea Societății reprezentată de:

Dmitri Colev
 Administrator



Diana Rusu
 Contabil șef

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

	Note	2020 MDL	2021 MDL
Active			
Imobilizări necorporale	16	47,471	16,434
Imobilizări corporale	15	4,194,183	11,644,916
Investiții imobiliare	22	12,980,666	2,629,765
Leasing și împrumuturi acordate	17	159,672,916	132,351,375
Leasing operațional, net	17	6,577,143	14,024,974
Investiții	21	528,122	528,122
Stocuri	18	1,410,241	3,612,850
Creanțe	19	8,561,608	11,374,238
Alte active		1,229,411	1,069,242
Numerar și echivalent de numerar	20	7,291,431	8,395,052
TOTAL ACTIVE		202,493,192	185,646,964
Capital propriu și datorii			
Capital social	23	29,500,000	32,150,000
Rezultat cumulată		15,600,628	16,997,032
Profitul sau pierderea perioadei		6,252,283	4,935,982
Total capital propriu		51,352,911	54,083,014
Datorii			
Credite	24	138,406,923	119,586,436
Împrumuturi	24	2,069,479	2,000,000
Venituri amânate			
Datorii comerciale	25	10,455,696	9,824,410
Datorii privind impozitul amânat		208,183	153,106
Total datorii		151,140,281	131,563,952
Total capital propriu și datorii		202,493,192	185,646,964

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la 23 iunie 2022 de către Conducerea Societății reprezentată de:

Dimitri Colev
 Administrator



Diana Rusu
 Contabil șef

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

	Capital social MDL	Rezultat cumulat MDL	Total MDL
Sold la 1 Ianuarie 2020	22,550,000	15,600,628	38,150,628
Rezultatul global			
Profitul/pierdere netă pentru exercițiul financiar	-	6,252,283	6,252,283
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-
Total rezultat global	-	6,252,283	6,252,283
Tranzacții cu fondatorii Societății			
Emisiuni de acțiuni ordinare	6,950,000	-	6,950,000
Dividende calculate	-	-	-
Total tranzacții cu fondatorii Societății	6,950,000	-	6,950,000
Soldul la 31 Decembrie 2020	29,500,000	21,852,911	51,352,911

	Capital social MDL	Rezultat cumulat MDL	Total MDL
Sold la 1 Ianuarie 2021	29,500,000	21,852,911	51,352,911
Rezultatul global			
Profitul/pierdere netă pentru exercițiul financiar	-	4,935,982	4,935,982
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-
Total rezultat global	-	4,935,982	4,935,982
Tranzacții cu fondatorii Societății			
Emisiuni de acțiuni ordinare	2,650,000	-	2,650,000
Dividende calculate	-	(3,762,351)	(3,762,351)
Alte elemente de capital	-	(1,093,528)	(1,093,528)
Total tranzacții cu fondatorii Societății	2,650,000	(4,855,879)	(2,205,879)
Soldul la 31 Decembrie 2021	32,150,000	21,933,014	54,083,014

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la 23 iunie 2022 de către Conducerea Societății reprezentată de:

Dmitri Colev
Administrator



Diana Rusu
Contabil șef

	Note	2020 MDL	2021 MDL
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA OPERAȚIONALĂ			
Profit înainte de impozit		7,197,598	5,891,843
Ajustări pentru:			
Deprecierea imobilizărilor corporale	16	698,845	529,839
Deprecierea imobilizărilor necorporale	17	20,783	31,037
Pierderi din deprecierea portofoliului de leasing operațional		1,163,236	1,409,847
Pierderi din deprecierea portofoliului de leasing		2,559,995	2,559,995
Cheltuieli privind dobânda și comisioane	6	7,147,036	5,917,442
Rezervele privind tranzacțiile valutare		-	-
Diferențe de curs valutar		(1,313,435)	(11,991,100)
Modificări în:			
Stocuri și lucrări în curs		278,170	(2,202,608)
Creanțe comerciale și alte creanțe		14,509,732	4,718,895
Datorii comerciale și alte datorii		(3,991,589)	(667,284)
Cheltuieli înregistrate în avans		-	-
Creanțele aferente contractelor de leasing		(4,608,175)	(3,421,465)
Împrumuturi primite		(15,729,483)	(13,185,213)
Împrumuturi acordate		221,662	(993,367)
Creanțe din leasing financiar		-	24,857,070
Venituri anticipate		-	-
Fluxul de numerar din activitatea operațională		8,154,375	13,454,933
Dobânda achitată		(7,243,490)	(5,945,736)
Impozitul pe profit		(820,000)	(1,075,000)
FLUXUL DE NUMERAR NET DIN ACTIVITATEA OPERAȚIONALĂ		90,885	6,434,197
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE INVESTIȚII			
Încasări din vânzarea mijloacelor fixe		100,542,949	104,631,368
Procurarea mijloacelor fixe		(100,960,601)	(112,611,944)
Procurarea imobilizărilor necorporale		-	-
Creanțele aferente leasing operațional		-	-
Procurarea investițiilor		-	-
FLUXUL DE NUMERAR NET DIN ACTIVITATEA DE INVESTIȚII		(417,652)	(7,980,576)
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE FINANȚARE			
Încasări din emisiunea de capital social		6,950,000	-
Dividende achitate		-	2,650,000
FLUXUL DE NUMERAR NET DIN ACTIVITATEA DE FINANȚARE		6,950,000	2,650,000
Variația netă a fluxurilor de numerar și a echivalentelor de numerar		6,623,233	1,103,621
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie	21	668,198	7,291,431
La sfârșitul anului		7,291,431	8,395,052