



Finance Leasing Company SRL
Situațiile financiare
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025

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 numerar	6
Note explicative la situațiile financiare	7 – 29

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către acționarii O.C.N. Finance Leasing Company S.R.L.

Opinie

Am auditat situațiile financiare ale O.C.N. Finance Leasing Company S.R.L. (în continuare "Societatea"), care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2025 situația rezultatului global și situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxului de numerar aferente exercițiului încheiat la data respectivă, și notele explicative la situațiile financiare. Situațiile financiare menționate se refera la:

- Activ net/Total capitaluri proprii: 84,501,763 MDL
- Profitul net al exercițiului financiar 11,082,423 MDL

În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a O.C.N. Finance Leasing Company S.R.L. la data de 31 Decembrie 2025 și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standarde Internaționale de Raportare Financiară (IFRS-uri) acceptate pentru aplicare în Republica Moldova.

Baza opiniei

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit ("ISA") și Legea privind auditul situațiilor financiare nr.271 din 15.12.2017 (în continuare "Legea 271/2017"). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde și reglementări sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al Situațiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform *Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența) emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etica pentru Contabili ("codul IESBA")* și conform cerințelor de etică profesională relevante pentru auditul situațiilor financiare din Republica Moldova, inclusiv Legea 271/2017, și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etica profesională, conform acestor cerințe și conform codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază a opiniei noastre.

Evidențierea unor aspecte

Atragem atenția asupra Notei 26 „Tranzacții cu părți afiliate” din situațiile financiare, care prezintă soldurile și tranzacțiile cu părțile afiliate ale entității. Întrucât cei însărcinați cu guvernarea nu dispun de mijloacele necesare pentru a stabili în mod obiectiv dacă aceste tranzacții ar fi fost încheiate în aceleași condiții în absența relației de afiliere, există o incertitudine inerentă cu privire la caracterul lor de piață. Opinia noastră nu este modificată în legătură cu acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, precum și pentru implementarea controlului intern pe care îl consideră necesar în vederea întocmirii unor situații financiare lipsite de denaturări semnificative, indiferent dacă acestea sunt cauzate de fraudă sau de eroare.

În procesul de întocmire a situațiilor financiare, conducerea are obligația de a evalua capacitatea Societății de a-și continua activitatea, de a prezenta, acolo unde este relevant, aspectele legate de continuitatea activității și de a aplica principiul contabilității pe baza continuității activității — cu excepția situațiilor în care conducerea intenționează lichidarea Societății, încetarea operațiunilor sau nu dispune de nicio alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele însărcinate cu guvernanta au responsabilitatea de a supraveghea procesul de raportare financiară al Societății.

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 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 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.

Pentru și în numele **Crowe Audit FPA SRL**



Elena Panainte

Nr. Certificatului de calificare al auditorului Seria AG nr. 000278 din 15 aprilie 2011

07 Mai 2026

Chișinău, Republica Moldova

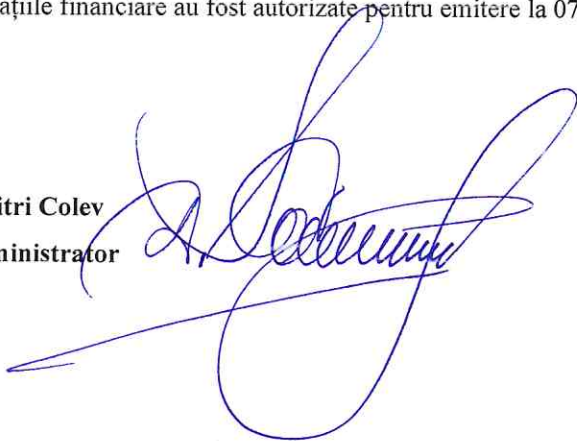
SITUATIA REZULTATULUI GLOBAL

		2025	2024
	Note	MDL	MDL
Venituri din dobânzi și comisioane	5	30,608,057	25,703,940
Cheltuieli privind dobânzile și comisioanele	7	(11,377,652)	(8,716,982)
Profit din dobânzi și comisioane, net		19,239,406	16,986,958
Pierderi din depreciere	11	(176,232)	(1,560,690)
Amortizarea leasingului operațional	17	(1,003,924)	(1,487,215)
Profit net din dobânzi și comisioane diminuat cu pierderi din depreciere a valorii creanțelor		17,951,521	13,939,053
Alte venituri	6	4,871,370	2,223,628
Cheltuieli de vânzare și distribuție	8	(1,250)	(7,921)
Cheltuieli administrative	9	(13,284,016)	(12,511,221)
Alte cheltuieli	10	(317,935)	(693,225)
Profit din activitatea operațională		9,219,691	2,950,314
Rezultate investiționale	12	319,194	2,057,441
Rezultate financiare	13	3,361,442	498,794
Rezultate excepționale		9,549	-
Profit înainte de impozitare		12,909,876	5,506,549
Impozit pe venit	14	(1,827,453)	(999,147)
Profit net aferent exercițiului financiar		11,082,423	4,507,402

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la 07 mai 2026 de către Conducerea Societății reprezentată de:

Dmitri Colev
Administrator



Diana Rusu
Contabil șef



SITUATIA POZIȚIEI FINANCIARE

	Note	2025 MDL	2024 MDL
Active			
Numerar si echivalent de numerar	15	328,724	10,440,585
Investiții in alte entități	16	528,122	528,122
Leasing si împrumuturi acordate clienților	17	169,599,840	160,341,876
Leasing operațional	18	17,859,158	491,443
Creanțe si avansuri acordate	19	28,603,424	16,607,316
Stocuri	20	3,687,808	4,908,796
Imobilizări corporale	21	9,146,562	9,379,172
Imobilizări necorporale	22	41,995	55,520
Alte active	23	2,257,211	1,706,659
TOTAL ACTIVE		232,052,845	204,459,489
Capital propriu și datorii			
Capital social	24	40,000,000	33,500,000
Rezultat cumulat		33,439,340	30,660,249
Corecții ale rezultatelor anilor precedenți		(20,000)	(1,267,811)
Profitul sau pierderea perioadei		11,082,423	4,507,402
Total capital propriu		84,501,763	67,399,840
Datorii			
Credite bancare	25	133,715,525	126,933,599
Împrumuturi	25	2,500,000	2,500,000
Datorii comerciale	26	10,725,408	7,191,496
Datorii privind impozitul amânat	14	610,149	434,554
Total datorii		147,551,081	137,059,649
Total capital propriu și datorii		232,052,845	204,459,489

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la 07 mai 2026 de către Conducerea Societății reprezentată de:

Dmitri Colev
Administrator

Diana Rusu
Contabil șef

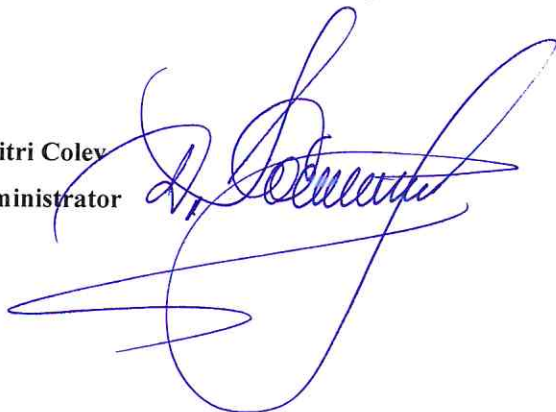
SITUATIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

	Capital social MDL	Rezultat cumulat MDL	Total MDL
Sold la 1 Ianuarie 2025			
Rezultatul global	33,500,000	33,899,840	67,399,840
Profitul/pierderea netă pentru exercițiul financiar		11,082,423	11,082,423
Corecții ale rezultatelor anilor precedenți		(20,000)	(20,000)
Alte elemente ale rezultatului global		-	-
Profit utilizat al perioadei de gestiune		(460,500)	(460,500)
Total rezultat global	33,500,000	44,501,763	78,001,763
Tranzacții cu fondatorii Societății			
Emisiuni de acțiuni ordinare	6,500,000	-	6,500,000
Dividende calculate	-	-	-
Alte elemente de capital	-	-	-
Total tranzacții cu fondatorii Societății	6,500,000	-	6,500,000
Soldul la 31 Decembrie 2025	40,000,000	44,501,763	84,501,763

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la 07 mai 2026 de către Conducerea Societății reprezentată de:

Dmitri Colev
Administrator



Diana Rusu
Contabil șef



SITUAȚIA FLUXULUI DE NUMERAR

	Note	2025 MDL	2024 MDL
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA OPERAȚIONALĂ			
Profit înainte de impozit		12,909,876	5,506,549
Ajustări pentru:			
Amortizarea imobilizărilor corporale	15	(19,326)	363,770
Amortizarea imobilizărilor necorporale	16	14,684	(4,640)
Pierderi din deprecierea portofoliului de leasing operațional		1,654,869	649,167
Pierderi din deprecierea portofoliului de leasing		176,232	1,560,690
Impozit amânat		(175,595)	(65,486)
Ajustări din tranziția la IFRS		6,019,500	(1,267,811)
Deprecierea imobilizărilor corporale		495,734	19,326
Diferențe de curs valutar		-	-
Modificări în:			
Stocuri și lucrări în curs		1,220,989	(2,852,537)
Creanțe comerciale și alte creanțe		(14,309,080)	(3,086,159)
Datorii comerciale și alte datorii		4,157,226	(4,626,276)
Imobilizări corporale		-	(1,688)
Alte active curente		(550,552)	(937,884)
Leasing operaționale		(19,022,583)	7,893,548
Credite și împrumuturi		15,488,970	15,210,613
Leasing financiar		(7,568,944)	(13,525,512)
Fluxul de numerar din activitatea operațională		490,844	4,846,322
Dobânda achitată		(8,707,045)	(8,301,501)
Impozitul pe profit		(1,651,858)	(933,661)
FLUXUL DE NUMERAR NET DIN ACTIVITATEA OPERAȚIONALĂ		(9,868,059)	(4,388,840)
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE INVESTIȚII			
Încasări din vânzarea mijloacelor fixe		173,376,952	181,932,385
Procurarea mijloacelor fixe		(173,620,753)	(176,965,920)
FLUXUL DE NUMERAR NET DIN ACTIVITATEA DE INVESTIȚII		(243,801)	4,966,465
FLUXUL DE NUMERAR DIN ACTIVITATEA DE FINANȚARE			
Încasări din emisiunea de capital social		-	-
Dividende achitate		-	-
FLUXUL DE NUMERAR NET DIN ACTIVITATEA DE FINANȚARE		-	-
Variația netă a fluxurilor de numerar și a echivalentelor de numerar		(10,111,860)	577,625
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie 2025		10,440,585	9,862,960
La sfârșitul anului		328,725	10,440,585