

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

A SITUAȚIILOR FINANCIARE

O.C.N. „CAPITAL LEASING” S.R.L.

01.01.2024-31.12.2024

Nr.62/6/2025

**Către conducerea
O.C.N. „CAPITAL LEASING” S.R.L.**

I. Opinie

1. Noi am exercitat auditul Situațiilor Financiare ale O.C.N. „CAPITAL LEASING” S.R.L. (IDNO 1010600042129), care cuprind Bilanțul la data de 31 decembrie 2024, întocmit conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (SIRF) și Situația de Profit și Pierdere, Situația Modificărilor Capitalului Propriu și Situația Fluxurilor de Numerar aferente exercițiului încheiat la acea dată -de la 01.01.2024 până la 31.12.2024.

Totodată, au fost auditate Rapoartele specifice întocmite conform Standardelor Naționale de Contabilitate și Instrucțiunii cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebancaară nr. 15 din 19.01.2024, prezentate către Banca Națională a Moldovei în anul 2024, care cuprind:

- Detalii entitate OCN;
- Bilanțul specific la 31 decembrie 2024;
- Raportul privind veniturile și cheltuielile de la 01.01.2024 până la 31.12.2024;
- Raportul privind capitalul propriu de la 01.01.2024 până la 31.12.2024;
- Raportul privind fluxurile de numerar de la 01.01.2024 până la 31.12.2024;
- Raportul privind clasificarea activelor și pasivelor divizate pe sectoare instituționale, pe rezidenți/nerezidenți;
- Raportul privind datele generale;

Situația financiară completă cât și raportul privind veniturile și cheltuielile pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2024 prezentată în Rapoartele specifice prezentate către BNM se identifică prin următorii indicatorii:

- Total Active 634 603 426 lei;
- Total Datorii 556 054 072 lei;
- Active Nete/Total Capital propriu: 78 549 354 lei;
- Venituri din dobânzi și comisioane: 35 149 390 lei;
- Cheltuieli privind dobânzile și comisioanele: 12 594 141 lei;
- Rezerve aferente împrumuturilor acordate și dobânzilor afrente (contractelor de leasing și credite): 6 709 443 lei;
- Cheltuieli privind impozitul pe venit: 2 933 833 lei;
- Profit Net al perioadei de gestiune: 20 307 597 lei.

O.C.N. “Capital Leasing” S.R.L deține certificatul de înregistrare a companiei cu numărul MD0100387 din 15 decembrie 2010.

Genul principal de activitate a companiei audiate reprezintă leasingul financiar și acordarea de credite nebancare, de asemenea O.C.N. “ Capital Leasing” S.R.L deține dreptul de a desfășura activitate de intermediere în asigurări în calitate de agent bancassurance. Capitalul solcial al companiei este de 2400000 lei.

Adresa juridica a companiei: MD2069, str. Calea Ieșilor 10, mun.Chișinău, Republica Moldova. Filiale nu deține.

Numărul angajaților la 31 decembrie 2024 este de 24 persoane.

Numărul contractelor active la 31 decembrie 2024 a constituit 1237. Numărul contractelor încheiate, inclusiv cele reperfectate în anul de gestiune – 527.

2. În opinia noastră, rapoartele financiare menționate - Situațiile Financiare ale O.C.N. „CAPITAL LEASING” S.R.L. și Rapoartele specifice prezentate la BNM , sub toate aspectele semnificative, oferă o imagine corectă și fidelă cu privire la poziția financiară a Entității la data de 31.12.2024 , precum și performanța sa financiară și fluxurile sale de numerar aferente exercițiului încheiat la data respectivă conform SIRC aprobate prin ordinul Ministerului Finanțelor nr. 109 din 19 decembrie 2008 și valabile pe teritoriul Republicii Moldova la 1 ianuarie 2009 și cu Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebancară, aprobată prin HCE al BNM nr.15/2024 (în vigoare 01.07.2024).

II. Bază pentru opinie

Auditul a fost desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), acceptate de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova conform Ordinului nr.64 din 14.06.2012.Responsabilitățile auditorilor, în baza acestor standarde, sunt descrise în secțiunea „Responsabilitățile auditorului” din acest Raport.

Suntem independenți față de Companie, 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 conform cerințelor etice în conformitate cu Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul de Etică IESBA) 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 opinie.

III. Evidențierea unor aspecte

Rapoartele prezentate la Banca Națională a Moldovei pentru perioada 01.01.2024-31.12.2024, reprezintă un set de situații financiare speciale întocmite în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate și Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebancară, aprobată prin HCE al BNM nr.15/2024 (în vigoare 01.07.2024). Situațiile financiare nu sunt destinate să prezinte poziția financiară, rezultatele operațiunilor sale și setul complet de note, în conformitate cu principiile și reglementările contabile general acceptate ale țărilor și jurisdicțiilor, altele decăt cele din Republica Moldova. Prin urmare, situațiile financiare nu se adresează utilizatorilor, care nu sunt familiarizați cu reglementările contabile și legale din Republica Moldova și particularitățile întocmirii situațiilor financiare speciale ale organizațiilor de creditare nebancară. Opinia noastră nu este modificată în acest sens.

IV. Aspectele cheie de audit (KAM)

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în auditarea situațiilor financiare ale perioadei curente. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Fără a modifica opinia noastră, atragem atenția asupra faptului că situațiile financiare ale O.C.N. „CAPITAL LEASING” S.R.L. au fost întocmite în conformitate cu SIRF. În același timp, rapoartele prezentate Băncii Naționale a Moldovei sunt întocmite în conformitate cu cerințele Standardelor Naționale de Contabilitate (SNC).

Din acest motiv, există diferențe între pozițiile de activ și pasiv reflectate în aceste două seturi de raportare. Informațiile prezentate în situațiile financiare auditate pot să nu coincidă cu cele din raportările către autoritatea de supraveghere.

V.Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

5.1. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu SIRF, prevederilor Legii contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017, cât și a Rapoartelor specifice întocmite în conformitate SNC și cu Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebancară, aprobată prin HCE al BNM nr.15/2024 (în vigoare 01.07.2024) 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.

5.2. 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, utilizând principiul continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Compania sau să oprească operațiunile, fie nu are nici o altă alternativă realistă în afara acestora.

5.3. Conducerea este responsabilă pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Companiei.

VI.Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

6.1. 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 ISAurile 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 cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

6.2. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului.

De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare cauzate 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 Companiei.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de 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 Companiei 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 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 Compania să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare și rapoartelor specifice pentru anul 2024, inclusiv informațiile prezentate, și dacă Situațiile Financiare și Rapoartele specifice reprezintă tranzacțiile și evenimentele care stau la bază, într-un mod care realizează prezentarea corectă, 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 ofere o prezentare fidelă.

6.3. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

6.4. Din aspectele comunicate persoanelor responsabile cu guvernanta, noi le extragem pe cele care au fost cele mai relevante în auditul situațiilor financiare aferente perioadei curente și sunt, astfel, aspecte-cheie ale auditului. Descriem

aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legea sau reglementările interzic dezvăluirea publică a aspectului respectiv sau dacă, în cazuri extrem de rare, stabilim că un aspect nu trebuie comunicat în raportul nostru, deoarece se așteaptă în mod rezonabil că interesul public este mai mic decât consecințele negative ale unei astfel de comunicări.

VII. Alte informații

Conducerea este responsabilă pentru alte informații.

Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare nu acoperă alte informații și nu exprimăm nici o formă de concluzie de asigurare asupra acestora.

În legătură cu auditul efectuat de noi asupra situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este de a citi aceste alte informații și, făcând acest lucru, de a analiza dacă acestea nu sunt în concordanță, în mod semnificativ, cu situațiile financiare sau cunoștințele pe care le-am obținut în urma auditului sau dacă acestea par să includă erori semnificative. Dacă, în baza activității desfășurate, ajungem la concluzia că există erori semnificative cu privire la aceste alte informații, noi trebuie să raportăm acest lucru. Nu avem nimic de raportat în acest sens.

Partenerul misiunii de audit:

Stela DARII

Auditor F.A. "Contaudit-Service" S.R.L.

IDNO 1007602002943

Certificat auditor ser.AG nr.000158 din 08.02.2008

Nr.înregistrare 0802158

Numărul individual al entității de audit 1904083 /cspa.gov.md/



Cu titlu de concluzie, este necesar de menționat că orice situații financiare auditate au elemente menite să crească încrederea în datele furnizate de management, ori, în cele din urmă, utilizatorii raportului de audit pretind la credibilitate adusă situațiilor financiare, iar auditorii oferă această credibilitate.

18.06.2025