

OCN MAIB - LEASING SA

SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

**ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE CU STANDARDELE INTERNAȚIONALE
DE RAPORTARE FINANCIARĂ**



Raportul Auditorului Independent

Către Acționarul unic al OCN MAIB-LEASING S.A.

Opinia noastră

În opinia noastră, situațiile financiare prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a OCN MAIB-LEASING S.A. („Societatea”), la data de 31 decembrie 2024, precum și performanța financiară și fluxurile de numerar ale Societății pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („Standarde contabile IFRS”) și Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12. 2017 („Legea 287/2017”).

Situațiile financiare auditate

Situațiile financiare ale Societății conțin:

- situația poziției financiare la 31 decembrie 2024;
- situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024;
- situația modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024;
- situația fluxurilor de numerar pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024; și
- note la situațiile financiare, care includ informații cu privire la politicile contabile semnificative și alte informații explicative.

Bazele 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 cu modificările și completările ulterioare („Legea 271/2017”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru.

Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Independența

Suntem independenți față de Societate, conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul IESBA) și cerințelor de etică profesională conform Legii 271/2017 care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare din Republica Moldova. Ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională, conform Codului IESBA și cerințelor de etică ale Legii 271/2017.

Responsabilitățile conducerii pentru situațiile financiare

Conducerea răspunde pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și Legea 287/2017, și pentru controalele interne pe care conducerea le consideră necesare pentru a întocmi situații financiare fără denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii.

În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a-și continua activitatea, prezentând dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând principiul continuității activității ca bază contabilă, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să înceteze operațiunile, fie nu are o alternativă realistă în afara acestora.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, nu au 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 și Legea 271/2017 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 determina, 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 și Legea 271/2017, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional în decursul auditului. De asemenea, noi:

- 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 al 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 al utilizării de către conducere a principiului continuității activității ca bază contabilă 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 prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, incluzând descrierile aferente și măsura în care tranzacțiile și evenimentele care stau la baza situațiilor financiare sunt reflectate în mod fidel.

Comunicăm conducerii printre alte aspecte, ariile planificate și desfășurarea în timp a auditului, precum și



principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

În numele

ÎCS PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L.

Entitate de audit înregistrată în Registrul public al entităților de audit cu nr. 1902025

Eduard Maxim

Auditor

Certificat de calificare AIF nr. 0030 din 26.04.2019

Certificat de calificare AG nr. 000061 din 22.06.2018

Înregistrat în Registrul public al auditorilor cu nr. 1806122



Ana-Maria Butucaru

Partener, conform procurii din 17 iulie 2023

Chișinău, 16 mai 2025

CCN MAIB - LEASING SA
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2024

(Toate sumele sunt indicate în MDL, dacă nu este menționat altfel)

		31 decembrie 2024	31 decembrie 2023 (retratat)	01 ianuarie 2023 (retratat)
	Nota			
ACTIVE				
Numerar și echivalente de numerar	3	4.580.659	5.540.524	10.347.307
Investiții în titluri de datorie	4	-	29.947.711	34.381.202
Credite și avansuri acordate clienților	5	8.911.672	13.304.730	17.649.107
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	6	356.811.305	291.962.283	271.961.293
Investiții imobiliare	7	2.625.000	3.800.740	30.624.112
Creanțe privind impozitul amânat	8	888.971	1.887.644	-
Alte active financiare	9	14.949.402	12.446.254	11.620.024
Alte active	10	1.686.960	2.982.488	4.529.245
mobilizări corporale	11	1.135.629	1.204.858	1.298.173
mobilizări necorporale	12	295.353	263.969	329.199
Active aferente dreptului de utilizare	13	2.435.748	716.304	716.396
Total active		394.320.699	364.057.505	383.456.058
DATORII ȘI CAPITAL PROPRIU				
Datorii				
Împrumuturi	14	202.702.768	202.570.717	236.499.639
Datorii din operațiuni de leasing	13	2.520.821	729.927	729.899
Provizioane pentru alte riscuri	15	2.530.938	2.781.559	-
Datorii privind impozitul amânat		-	-	1.087.246
Alte datorii financiare	16	690.374	1.569.839	6.445.735
Alte datorii	17	6.732.054	7.266.347	7.590.516
Total datorii		215.176.955	214.918.389	252.353.035
Capitaluri proprii				
Capital social	18	163.452.000	163.452.000	163.452.000
Rezultatul reportat		10.732.382	(17.772.015)	(34.906.303)
Rezerve legale		4.959.362	3.459.131	2.557.326
Total capital propriu		179.143.744	149.139.116	131.103.023
Total datorii și capital propriu		394.320.699	364.057.505	383.456.058

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere în data de 16 mai 2025:

CI Veaceslav Burlacu
Președintele Comitetului de Conducere

Dna Olesea Zincovschi
Director Financiar

Notele anexate sunt parte a acestor situații financiare.
1 of 85



CCN MAIB - LEASING SA

SITUAȚIA DE PROFIT SAU PIERDERE ȘI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL LA

31 DECEMBRIE 2024

(Tcate sumele sunt indicate în MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Nota	2024	2023 (retratat)
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	19	3.158.795	9.604.154
Cheltuieli cu dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	19	(11.716.858)	(14.004.823)
Alte venituri similare	19	42.415.972	36.130.818
Marja netă din dobânzi și venituri similare		33.857.909	31.730.149
Venituri din speze și comisioane	20	14.172.569	11.050.692
Venituri nete din speze și comisioane		14.172.569	11.050.692
Câștiguri/(pierderi) nete din reevaluarea soldurilor în valută străină		1.897.994	(2.602.258)
Alte venituri operaționale	21	4.848.252	2.894.534
Câștiguri/(pierderi) din reevaluarea investițiilor imobiliare		79.167	(3.707.538)
Cheltuieli cu personalul	22	(10.336.818)	(8.564.660)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	23	(979.403)	(1.151.957)
Alte cheltuieli operaționale	24	(4.968.588)	(6.704.238)
Profit din activitatea operațională înainte de ajustările pentru pierderile din risc de credit		38.571.082	22.944.724
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	25	(4.248.559)	(2.560.481)
Profitul înainte de impozitare		34.322.523	20.384.243
Cheltuieli privind impozitul pe profit	8	(4.317.895)	(2.348.150)
PROFITUL NET AL EXERCIȚIULUI FINANCIAR		30.004.628	18.036.093

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la 16 mai 2025:

DI Veaceslav Burlacu
Președintele Comitetului de Conducere

Dna Olesia Zinovschi
Director Financiar



Notele anexate sunt parte a acestor situații financiare.

OCN MAIB - LEASING SA
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(TOATE SUMELE SUNT INDICATE ÎN MDL, DACĂ NU ESTE MENȚIONAT ALTFEL)

	31 decembrie 2024			
	Capital social	Rezerve legale	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2024	163.452.000	3.459.131	(17.772.015)	149.139.116
Rezultatul global total al exercițiului financiar				
Profit net al exercițiului financiar	-	-	30.004.628	30.004.628
Rezerve legale	-	1.500.231	(1.500.231)	-
Sold la 31 decembrie 2024	163.452.000	4.959.362	10.732.382	179.143.744

	31 decembrie 2023			
	Capital social	Rezerve legale	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2023	163.452.000	2.557.326	(34.906.303)	131.103.023
Rezultatul global total al exercițiului financiar				
Profit net al exercițiului financiar	-	-	18.036.093	18.036.093
Rezerve legale	-	901.805	(901.805)	-
Sold la 31 decembrie 2023	163.452.000	3.459.131	(17.772.015)	149.139.116

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la 16 mai 2025:

DI Veaceslav Burlacu
Președintele Comitetului de Conducere



Dna Olesia Zincovschi
Director Financiar