

26. mai, 2025 *BM*

O.C.N. „Expert Leasing & Finance” SRL



O.C.N. “Expert Leasing & Finance” S.R.L.

SITUAȚII FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la
31 Decembrie 2024

întocmite în conformitate cu
STANDARDELE NAȚIONALE DE CONTABILITATE

CUPRINS:

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

BILANȚ.....	3
SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE.....	8
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU	10
SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR	11
1. INFORMAȚII GENERALE DESPRE SOCIETATE	12
2. BAZELE ÎNTOCMIRII ȘI DEZVĂLUIRI ALE POLITICILOR CONTABILE	13
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE	27

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Expert Leasing & Finance S.R.L.

Opinie

Am auditat situațiile financiare ale Expert Leasing & Finance S.R.L. (în continuare "Societatea"), care cuprind bilanț la data de 31 decembrie 2024, situația de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxului de numerar aferente exercițiului încheiat la data respectivă, și notele explicative la situațiile financiare.

În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Expert Leasing & Finance S.R.L. la data de 31 Decembrie 2024, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (SNC-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 Etică 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 etică 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 10 „Capitalul Social” din situațiile financiare, care descrie faptul că asociatul unic al Societății Expert Leasing & Finance S.R.L. este SC „Expert Comert”, administrată de Andronachi Nadejda. La data prezentării Situațiilor financiare auditate, pentru anul 2024 în baza de date a Agenției Servicii Publice I.P. sânt înregistrate 2 interdicții în privința eventualelor modificări la capitalul social al societății în legătura cu dosarele nr.12-715/21 din 23.09.2021 și nr.12-744/21 din 04.10.2021. Opinia noastră nu este modificată cu privire la acest aspect.

Alte informații

Acest raport, inclusiv opinia de audit, a fost emis și este adresat exclusiv pentru informarea și uzul Societății. În măsura maxima 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 față de orice altă persoană la cunoștința căreia acest raport ar putea ajunge.

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 Naționale de Contabilitate 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 Societății 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 Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nici o alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului 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, exercitam 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 guvernarea, 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

26 mai 2025

Chișinău, Republica Moldova

BILANȚ la 31 Decembrie 2024

Nr. crt.	Activ	Cod rd.	Nota	Sold la 31 Decembrie 2023	Sold la 31 Decembrie 2024
1	2	3	4	5	6
A.	ACTIVE IMOBILIZATE				
	I. Imobilizări necorporale				
	1. Imobilizări necorporale în curs de execuție	010		-	-
	2. Imobilizări necorporale în exploatare, total	020	4	6 904	-
	din care:			6 904	-
	2.1. concesiuni, licențe și mărci	021		-	-
	2.2. drepturi de autor și titluri de protecție	022		-	-
	2.3. programe informatice	023		-	-
	2.4. alte imobilizări necorporale	024		-	-
	3. Fond comercial	030		-	-
	4. Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale	040		-	-
	Total imobilizări necorporale	050		6 904	-
	II. Imobilizări corporale				
	1. Imobilizări corporale în curs de execuție	060	5	-	-
	2. Terenuri	070		-	-
	3. Mijloace fixe, total	080	5	506 012	343 990
	din care:				
	3.1. clădiri	081		-	-
	3.2. construcții speciale	082		73 280	20 770
	3.3. mașini, utilaje și instalații tehnice	083		14 478	56 780
	3.4. mijloace de transport	084		282 868	199 292
	3.5. inventar și mobilier	085		-	-
	3.6. alte mijloace fixe	086		135 386	67 148
	4. Resurse minerale	090		-	-
	5. Active biologice imobilizate	100		-	-
	6. Investiții imobiliare	110		-	-
	7. Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	120		-	-
	Total imobilizări corporale	130		506 012	343 990
	III. Investiții financiare pe termen lung				
	1. Investiții financiare pe termen lung în părți neafiliate	140		-	-
	2. Investiții financiare pe termen lung în părți afiliate, total	150		-	-
	din care:				
	2.1. acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate	151		-	-
	2.2. împrumuturi acordate părților afiliate	152		-	-
	2.3. împrumuturi acordate aferente intereselor de participare	153		-	-
	2.4. alte investiții financiare	154		-	-
	Total investiții financiare pe termen lung	160		-	-

O.C.N. „Expert Leasing & Finance” SRL**Situații financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2024**

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Nr. crt.	Activ	Cod rd.	Nota	Sold la 31 Decembrie 2023	Sold la 31 Decembrie 2024
1	2	3	4	5	6
	IV. Creanțe pe termen lung și alte active imobilizate				
	1. Creanțe comerciale pe termen lung	170		-	-
	2. Creanțe ale părților afiliate pe termen lung	180		-	-
	inclusiv: creanțe aferente intereselor de participare	181		-	-
	3. Alte creanțe pe termen lung	190	7	61 995 115	61 263 051
	4. Cheltuieli anticipate pe termen lung	200	7	58 929 942	59 390 536
	5. Alte active imobilizate	210			-
	Total creanțe pe termen lung și alte active imobilizate	220		120 925 057	120 653 587
	TOTAL ACTIVE IMOBILIZATE	230		121 437 973	120 997 577
B.	ACTIVE CIRCULANTE				
	I. Stocuri				
	1. Materiale și obiecte de mică valoare și scurtă durată	240	6	45 185	43 897
	2. Active biologice circulante	250		-	-
	3. Producția în curs de execuție	260		-	-
	4. Produse și mărfuri	270		2 696 075	712 744
	5. Avansuri acordate pentru stocuri	280			-
	Total stocuri	290		2 741 260	756 641
	II. Creanțe curente și alte active circulante				
	1. Creanțe comerciale curente	300	7	993 126	1 666 704
	2. Creanțe ale părților afiliate curente	310		-	-
	inclusiv: creanțe aferente intereselor de participare	311		-	-
	3. Creanțe ale bugetului	320		871 883	175 866
	4. Creanțe ale personalului	330		-	-
	5. Alte creanțe curente	340	7	39 733 193	40 254 620
	6. Cheltuieli anticipate curente	350	7	39 923 585	38 942 950
	7. Alte active circulante	360		4 531	4 841
	Total creanțe curente și alte active circulante	370		81 526 318	81 044 981
	III. Investiții financiare curente				
	1. Investiții financiare curente în părți neafiliate	380		-	-
	2. Investiții financiare curente în părți afiliate, total	390		-	-
	din care:				
	acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate	391		-	-
	2.2. împrumuturi acordate părților afiliate	392		-	-
	2.3. împrumuturi acordate aferente intereselor de Participare	393		-	-
	2.4. alte investiții financiare în părți afiliate	394		-	-

O.C.N. „Expert Leasing & Finance” SRL**Situații financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2024****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

Nr. crt.	Activ	Cod rd.	Nota	Sold la 31 Decembrie 2023	Sold la 31 Decembrie 2024
1	2	3	4	5	6
	Total investiții financiare curente	400		-	-
	IV. Numerar și documente bănești	410	9	4 622 648	8 014 075
	TOTAL ACTIVE CIRCULANTE	420		88 890 226	89 815 697
	TOTAL ACTIVE	430		210 328 199	210 813 274
C. CAPITAL PROPRIU					
	I. Capital social și neînregistrat				
	1. Capital social	440	10	7 676 083	7 676 083
	2. Capital nevărsat	450		-	-
	3. Capital neînregistrat	460		-	-
	4. Capital retras	470		-	-
	5. Patrimoniul primit de la stat cu drept de proprietate	480		-	-
	Total capital social și neînregistrat	490		7 676 083	7 676 083
	II. Prime de capital	500			
	III. Rezerve				
	1. Capital de rezervă	510		-	-
	2. Rezerve statutare	520		-	-
	3. Alte rezerve	530		-	-
	Total rezerve	540		-	-
	IV. Profit (pierdere)				
	1. Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	550		-	-
	2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	560		85 113 865	85 113 865
	3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	570		-	6 192 705
	4. Profit utilizat al perioadei de gestiune	580		-	-
	Total profit (pierdere)	590		85 113 865	91 306 570
	V. Rezerve din reevaluare	600		-	-
	VI. Alte elemente de capital propriu	610		-	-
	TOTAL CAPITAL PROPRIU	620		92 789 948	98 982 653

O.C.N. „Expert Leasing & Finance” SRL**Situații financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2024**

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Nr. crt. 1	Pasiv 2	Cod rd. 3	Nota 4	Sold la 31 Decembrie 2023 5	Sold la 31 Decembrie 2024 6
D.	DATORII PE TERMEN LUNG				
1.	Credite bancare pe termen lung	630	11	6 458 209	7 241 475
2.	Împrumuturi pe termen lung	640		-	-
	din care:	641			
	2.1. împrumuturi din emisiunea de obligațiuni			-	-
	inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile	642		-	-
	2.2. alte împrumuturi pe termen lung	643		-	-
3.	Datorii comerciale pe termen lung	650		-	-
4.	Datorii față de părțile afiliate pe termen lung	660		-	-
	inclusiv: datorii aferente intereselor de participare	661		-	-
5.	Avansuri primite pe termen lung	670		-	-
6.	Venituri anticipate pe termen lung	680	8	58 929 942	59 390 536
7.	Alte datorii pe termen lung	690		-	-
	TOTAL DATORII PE TERMEN LUNG	700		65 388 151	66 632 011
E.	DATORII CURENTE				
1.	Credite bancare pe termen scurt	710		11 253 025	5 276 345
2.	Împrumuturi pe termen scurt, total	720		-	-
	din care:				
	2.1. împrumuturi din emisiunea de obligațiuni	721		-	-
	inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile	722		-	-
	2.2. alte împrumuturi pe termen scurt	723		-	-
3.	Datorii comerciale curente	730		-	-
4.	Datorii față de părțile afiliate curente	740		-	-
	inclusiv: datorii aferente intereselor de participare	741		-	-
5.	Avansuri primite curente	750	12	370 537	245 119
6.	Datorii față de personal	760		-	-
7.	Datorii privind asigurările sociale și medicale	770		-	-
8.	Datorii față de buget	780	13	18 768	235 257
9.	Datorii față de proprietari	790		-	-
10.	Venituri anticipate curente	800	8	39 900 152	38 915 398
11.	Alte datorii curente	810	14	607 618	526 491
	TOTAL DATORII CURENTE	820		52 150 100	45 198 610
F.	PROVIZIOANE				
1.	Provizioane pentru beneficiile angajaților	830		-	-
2.	Provizioane pentru garanții acordate cumpărătorilor clienților	840		-	-
3.	Provizioane pentru impozite	850		-	-
4.	Alte provizioane	860		-	-

O.C.N. „Expert Leasing & Finance” SRL**Situații financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2024****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

Nr. crt.	Pasiv	Cod rd.	Nota	Sold la 31 Decembrie 2023	Sold la 31 Decembrie 2024
1	2	3	4	5	6
	TOTAL PROVIZIOANE	870		-	-
	TOTAL PASIVE	880		210 328 199	210 813 274

Notele atașate constituie parte integrantă ale acestor situații financiare

Prezentele Situații financiare au fost autorizate de către administratorul al O.C.N. „Expert Leasing & Finance” SR la data de 26 Mai 2025

.....
Valeriu Gîrbu
Administrator.....
Sergiu Leca
Contabil Șef

SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE

de la 01 ianuarie pînă la 31 decembrie 2024

Indicatori	Cod rd.	Nota	Perioada de gestiune precedentă	curentă
1	2	3	4	5
Venituri din vânzări, total	010	15	113 774 132	114 977 792
din care:				
venituri din vânzarea produselor și mărfurilor	011		-	-
venituri din prestarea serviciilor și executarea lucrărilor	012		-	-
venituri din contracte de construcție	013		-	-
venituri din contracte de leasing	014		113 154 872	114 542 318
venituri din contracte de microfinanțare	015		619 260	435 474
alte venituri din vânzări	016		-	-
Costul vânzărilor, total	020	17	102 844 380	103 406 189
din care:				
valoarea contabilă a produselor și mărfurilor vândute	021		-	-
costul serviciilor prestate și lucrărilor executate terților	022		-	-
costuri aferente contractelor de construcție	023		-	-
costuri aferente contractelor de leasing	024		102 840 100	103 403 617
costuri aferente contractelor de microfinanțare	025		4 280	2 572
alte costuri aferente vânzărilor	026		-	-
Profit brut (pierdere brută) (rd.010 – rd.020)	030		10 929 752	11 571 603
Alte venituri din activitatea operațională	040	16	2 798 190	1 660 470
Cheltuieli de distribuire	050	18	1 238 552	1 300 470
Cheltuieli administrative	060	19	4 925 606	4 624 833
Alte cheltuieli din activitatea operațională	070	20	617 305	652 544
Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere) (rd.030 + rd.040 – rd.050 – rd.060 – rd.070)	080		6 946 479	6 654 226
Venituri financiare, total	090	21	4 952 842	3 327 829
din care:				
cheltuieli privind dobânzile	091		-	-
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate	092		-	-
venituri din dobânzi:	093		-	-
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate	094		-	-
venituri din alte investiții financiare pe termen lung	095		-	-
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate	096		-	-
venituri aferente ajustărilor de valoare privind investițiile financiare pe termen lung și curente	097		-	-
venituri din ieșirea investițiilor financiare	098		-	-
venituri aferente diferențelor de curs valutar și de sumă	099		4 952 842	3 327 829
Cheltuieli financiare, total	100	21	8 574 367	2 949 340
din care:				
cheltuieli privind dobânzile	101		-	-
inclusiv: cheltuielile aferente părților afiliate	102		-	-
cheltuieli aferente ajustărilor de valoare privind investițiile financiare pe termen lung și curente	103		-	-
cheltuieli aferente ieșirii investițiilor financiare	104		-	-

O.C.N. „Expert Leasing & Finance” SRL

Situații financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2024

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)



Indicatori 1	Cod rd. 2	Nota 3	Perioada de gestiune	
			precedentă 4	curentă 5
cheltuieli aferente diferențelor de curs valutar și de sumă	105		8 574 367	2 949 340
Rezultatul: profit (pierdere) financiar(ă) (rd.090 – rd.100)	110		(3 621 525)	378 489
Venituri cu active imobilizate și excepționale	120	21	-	-
Cheltuieli cu active imobilizate și excepționale	130	21	-	-
Rezultatul din operațiuni cu active imobilizate și excepționale: profit (pierdere) (rd.120 -rd.130)	140		-	-
Rezultatul din alte activități: profit (pierdere) (rd.110 +rd.140)	150		(3 621 525)	378 489
Profit (pierdere) până la impozitare (rd.080 + rd.150)	160		3 324 954	7 032 715
Cheltuieli privind impozitul pe venit	170		397 897	840 010
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (rd.160 – rd.170)	180		2 927 057	6 192 705

Notele atașate constituie parte integrantă ale acestor situații financiare

Prezentele Situații financiare au fost autorizate de către administratorul al O.C.N. „Expert Leasing & Finance” SR la data de 26 Mai 2025

.....
Valeriu Gîrbu
Administrator



.....
Sergiu Leca
Contabil Șef

O.C.N. „Expert Leasing & Finance” SRL**Situații financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2024**

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

SITUAȚIA MODIFICĂRIILOR CAPITALULUI PROPRIU

de la 01 ianuarie pînă la 31 decembrie 2024

	31 Decembrie 2023 <u>MDL</u>	Majorări <u>MDL</u>	Diminuări <u>MDL</u>	31 Decembrie 2024 <u>MDL</u>
Capital social și suplimentar				
Capital social	7 676 083	-	-	7 676 083
Capital suplimentar	-	-	-	-
Total capital social și suplimentar	7 676 083	-	-	7 676 083
Rezerve				
Capital de rezervă	-	-	-	-
Rezerve statutare	-	-	-	-
Alte rezerve	-	-	-	-
Total rezerve	-	-	-	-
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită)				
Corecții ale rezultatelor anilor precedenți				
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	85 113 865	-	-	85 113 865
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	-	6 192 705	-	6 192 705
Total profit nerepartizat (pierdere neacoperită)	85 113 865	6 192 705	-	91 306 570
Diferențe din reevaluare				
Subvenții entităților cu proprietate publică	-	-	-	-
Total alte elemente de capital propriu	-	-	-	-
Total capital propriu	92 789 948	6 192 705	-	98 982 653

Notele atașate constituie parte integrantă ale acestor situații financiare

Prezentele Situații financiare au fost autorizate de către administratorul al O.C.N. „Expert Leasing & Finance” SR la data de 26 Mai 2025.

.....
Valeriu Gîrbu
Administrator.....
Sergiu Leca
Contabil Șef

O.C.N. „Expert Leasing & Finance” SRL**Situații financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2024****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR****de la 1 Ianuarie până la 31 Decembrie 2024**

	2023	2024
	<u>MDL</u>	<u>MDL</u>
Fluxuri de numerar din activitatea operațională		
Încasări din vânzări	107 138 437	102 744 627
Plăți pentru stocuri și servicii procurate	87 268 234	92 053 361
Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală	1 947 807	1 694 017
Dobânzile plătite	1 135 404	879 179
Plata impozitului pe venit	1 050 000	-
Alte încasări	2 639 201	1 305 185
Alte plăți	1 954 706	610 461
Fluxul net de numerar din activitatea operațională	16 421 487	8 812 794
Fluxuri de numerar din activitatea de investiții		
Încasări din vânzarea activelor imobilizate	-	-
Plăți aferente intrărilor de active imobilizate	88 326	61 343
Dobânzi încasate	-	-
Dividende încasate	-	-
inclusiv: dividende încasate din străinătate	-	-
Alte încasări (plăți)	-	-
Fluxul net de numerar din activitatea de investiții	(88 326)	(61 343)
Fluxuri de numerar din activitatea financiară		
Încasări sub formă de credite și împrumuturi	9 589 205	6 828 515
Plăți aferente rambursării creditelor și împrumuturilor	25 417 455	11 958 850
Dividende plătite	-	-
Încasări din operațiuni de capital	-	-
Alte încasări (plăți)	-	-
Fluxul net de numerar din activitatea financiară	(15 828 250)	(5 130 335)
Fluxul net de numerar total	504 911	3 621 116
Diferențe de curs valutar favorabile (nefavorabile)	(51 303)	(229 689)
Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune	4 169 040	4 622 648
Sold de numerar la sfârșitul perioadei de gestiune	4 622 648	8 014 075

Notele atașate constituie parte integrantă ale acestor situații financiare

Prezentele Situații financiare au fost autorizate de către administratorul al O.C.N. „Expert Leasing & Finance” SR la data de 26 Mai 2025.

.....
Valeriu Gîrbu
Administrator.....
Sergiu Leca
Contabil Șef

1. INFORMAȚII GENERALE DESPRE SOCIETATE

1.1. Activitatea principală

O.C.N. “Expert Leasing & Finance SRL” (“Societate”) a fost înființată la data de 22 noiembrie 2010 cu codul fiscal 1010600040930 și funcționează ca o entitate de creditare nebancară, oferind o gamă diversificată de condiții de finanțare pe piața de leasing și microfinanțare a Republicii Moldova, adresându-se tuturor categoriilor de clienți. Adresa juridică a Societății este – bulevardul Grigore Vieru 28, etaj 3, Chișinău, Republica Moldova., MD-2005.

Societatea are deschise conturi la următoarele bănci:

- BC COMERTBANK SA
- BC MOLDINDCONBANK SA

Administrarea și Conducerea Companiei sunt asigurate de:

- Adunarea Generală a Acționarilor, organul suprem de conducere a Societății, care are competența de a decide asupra tuturor aspectelor legate de administrarea și conducerea Societății, în conformitate cu Actul Constitutiv al acesteia și cu legislația societăților comerciale aplicabile în materie. Convocarea AGA, competențele și responsabilitățile, condițiile pentru cvorum și luarea hotărârilor, sunt cele stabilite de legislația în vigoare.
- Consiliul de Administrație, este format de până la 4 membri numiți prin Hotărârea AGA (decizia unicului fondator). Consiliul poate delega conducerea executivă către Comitetul de Direcție sau către alte comitete organizate în cadrul Societății, sau altor persoane. Consiliul de Administrație asigură transpunerea în practică a strategiei de dezvoltare a activităților Societății, aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor, stabilește tactica și modalitățile de aplicare a acestei strategii, coordonează activitatea Instituției între ședințele adunărilor generale ale acționarilor.
- Comitetul de Direcție este compus din 3 (trei) persoane, numite de către Consiliul de Administrație, și asigură conducerea operativă a Societății în perioada dintre ședințele Consiliului de Administrație. Componenta și atribuțiile Comitetului de Direcție sunt stabilite de Consiliul de Administrație. În baza delegării de către Consiliul de Administrație a unor competențe conform Actului Constitutiv, Comitetul de Direcție are următoarele atribuții generale: asigurarea conducerii activității între două ședințe ale Consiliului de Administrație și răspunde de aplicarea întocmai a hotărârilor adoptate de acesta; asigurarea îndeplinirii Bugetului de Venituri și Cheltuieli și informarea lunară a Consiliului de Administrație asupra execuției acestuia; poate aproba depășirea elementelor de cheltuieli și investiții, în vederea asigurării desfășurării în mod corespunzător a activității Instituției, cu respectarea competențelor aprobate și prevederilor legale; avizează norme, regulamente, instrucțiuni interne în conformitate cu legislația în vigoare și le supune aprobării Consiliului de Administrație; avizează și excepții de la anumite reglementări interne în materie de:

1.2. Activitatea principală (continuare)

- creditare/garantare/costuri ale finanțării în condițiile stabilite de Consiliul de Administrație și de prezentul regulament; aprobă plasamentele instituției în finanțări conform politici și competențelor stabilite de Consiliul de Administrație, ș.a..

2. BAZELE ÎNTOCMIRII ȘI DEZVĂLUIRI ALE POLITICILOR CONTABILE

2.1 Bazele întocmirii

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu politicile contabile descrise în Nota 2.7 care se bazează pe Legea Contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15 decembrie 2017 (în continuare - Legea nr. 287/2017), Standardelor Naționale de Contabilitate (în continuare - SNC) și altor reglementări contabile. Abateri de la principiile generale și caracteristicile calitative prevăzute în Legea nr. 287/2017 și SNC nu au fost comise.

Aceste situații financiare cuprind:

- Bilanțul;
- Situația de profit și pierdere;
- Situația modificărilor capitalului propriu;
- Situația fluxurilor de numerar;
- Note la situațiile financiare.

2.2 Principii generale

Continuitatea activității - prevede întocmirea situațiilor financiare pornind de la ipoteza că entitatea își va continua în mod normal funcționarea cel puțin pe o perioadă de 12 luni din data raportării fără intenția sau necesitatea de a-și lichida sau reduce în mod semnificativ activitatea. Conducerea are o așteptare rezonabilă că Compania dispune de resurse adecvate pentru a continua existența operațională în viitorul apropiat. Compania continuă, prin urmare, să adopte baza principiului continuității activității pentru pregătirea situațiilor financiare

Contabilitatea de angajamente - impune recunoașterea elementelor situațiilor financiare, cu excepția elementelor situației fluxurilor de numerar, pe măsură apariției acestora, indiferent de momentul încasării/plății de numerar sau compensării în altă formă.

Permanența metodelor – constă în aplicarea politicilor contabile în mod consecvent de la o perioadă de gestiune la următoarea;

Prudența – prevede neadmiterea supraevaluării activelor și a veniturilor și/sau a subevaluării datoriilor și a cheltuielilor;

Intangibilitatea – presupune că totalul bilanțului la începutul perioadei de gestiune curente trebuie să corespundă cu totalul bilanțului la sfârșitul perioadei de gestiune precedente;

2.2 Principii generale (continuare)

Separarea patrimoniului și datoriilor - prevede prezentarea în situațiile financiare doar a informațiilor despre patrimoniul și datoriile entității, care trebuie contabilizate separat de patrimoniul și datoriile proprietarilor și ale altor entități.

Necompensarea – constă în prezentarea distinctă în situațiile financiare a activelor și datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Compensarea reciprocă a activelor și datoriilor sau a veniturilor și cheltuielilor nu se admite, cu excepția cazurilor în care compensarea este permisă de Standardele Naționale de Contabilitate.

Prioritatea conținutului asupra formei – presupune că informațiile prezentate în situațiile financiare trebuie să reflecte mai curând esența și conținutul faptelor economice, decât forma juridică a acestora;

Evaluarea la cost de intrare – prevede că elementele contabile prezentate în situațiile financiare sînt evaluate la cost de achiziție sau la cost de producție, cu excepția cazurilor prevăzute de standardele de contabilitate;

Importanța relativă – prevede că nu este necesară îndeplinirea cerințelor privind recunoașterea și evaluarea elementelor contabile, privind prezentarea, publicarea și consolidarea informațiilor aferente acestora atunci cînd efectele îndeplinirii cerințelor respective sînt nesemnificative.

2.3 Moneda funcțională și de prezentare

Situațiile financiare sunt prezentate în lei Moldovenești (“Lei sau MDL”) aceasta fiind și moneda funcțională a țării în care operează Societatea. Toate informațiile financiare prezentate în lei au fost rotunjite la cel mai apropiat leu cu excepția cazului în care se indică altfel.

2.4 Continuitatea activității

Prezentele situații financiare au fost întocmite în baza principiului continuității activității, care presupune că Societatea își va continua activitatea și în viitorul previzibil. Pentru a evalua aplicabilitatea acestei prezumții, conducerea analizează previziunile referitoare la intrările viitoare de numerar. Pe baza acestor analize, conducerea consideră că Societatea va putea să își continue activitatea în viitorul previzibil și prin urmare aplicarea principiului continuității activității în întocmirea situațiilor financiare este justificată.

2.5 Utilizarea estimărilor contabile

Estimările contabile se aplică pentru evaluarea elementelor contabile în cazuri de incertitudine aferentă condițiilor sau evenimentelor viitoare.

Estimările contabile se bazează pe cele mai recente și credibile informații deținute de entitate. Utilizarea estimărilor contabile întemeiate este o parte esențială a întocmirii situațiilor financiare. Estimările contabile semnificative în întocmirea acestor situații financiare se referă la: duratele de utilizare a imobilizărilor corporale amortizabile și valorile reziduale ale acestora, mărirea creanțelor compromise, valoarea realizabilă netă a stocurilor.

Estimările contabile pot necesita revizuiți în urma schimbărilor în circumstanțele pe care s-au bazat aceste estimări, apariției noilor informații sau acumulării experienței.

Revizuirea estimărilor contabile generează modificări ale acestora care nu se tratează ca modificări ale politicilor contabile sau erori contabile.

2.5 Utilizarea estimărilor contabile (continuare)

Modificarea bazei (procedeului, metodei) de evaluare a activelor și datoriilor aplicate de entitate reprezintă o modificare a politicilor contabile, și nu o modificare a estimării contabile. În cazul în care este dificil de a distinge modificarea politicilor contabile de modificarea estimării contabile, modificarea respectivă este tratată ca o modificare a estimării contabile. Efectul modificării estimării contabile se recunoaște în mod prospectiv începând cu data modificării estimării și nu afectează perioadele de gestiune anterioare.

Societatea revizuieste portofoliul de leasing și împrumuturi lunar pentru estimarea deprecierei valorii acestora. Pentru a determina dacă o pierdere din deprecierea leasingului și împrumuturilor trebuie reflectată în raportul de profit și pierdere. Societatea efectuează estimări în vederea existenței datelor măsurabile de scădere a fluxurilor viitoare estimate de numerar din portofoliul de leasing și împrumuturi înainte ca această scădere să fie identificată cu un leasing și împrumut individual din portofoliu. Aceste aspecte ar putea să indice date observabile de înrăutățire a serviciului de rambursare a unui debitor dintr-un grup, a condițiilor naționale sau economice care corelează cu pierderile din activele dintr-un grup.

Managementul utilizează estimări bazate pe istoricul deprecierei activelor cu caracteristici de risc de credit și evidențe obiective de depreciere similare cu cele din portofoliu în prognozarea fluxurilor viitoare de numerar. Metodologia și presupunerile utilizate pentru estimarea atât a mărimii, cât și a scadenței fluxurilor viitoare de numerar sunt revizuite pentru a reduce diferențele dintre estimări și rezultatele actuale privind pierderile pentru leasing-uri și împrumuturi.

Când rezultatul final al acestor factori este diferit de valorile reflectate inițial, acestea pot afecta material provizionul pentru pierderi a perioadei în care această determinare s-a produs. Deprecierea leasingului și împrumuturilor se calculează pentru leasing-uri și împrumuturilor semnificative individual și pentru celelalte leasing-uri și împrumuturilor în baza portofoliului. Pentru leasing-urile și împrumuturile evaluate individual, mai întâi se determină prezența factorilor de depreciere. Factorii de depreciere sunt dificultăți financiare ale clientului, litigii cu clientul respectiv, prelungirea sau modificarea graficului de rambursare din cauza imposibilității achitării.

2.6 Evenimente ulterioare

Prezentele situații financiare reflectă evenimentele ulterioare sfârșitului de an, evenimente care furnizează informații suplimentare despre poziția Societății la data încheierii bilanțului sau cele care indică o posibilă încălcare a principiului continuității activității (evenimente ce determină ajustări). Evenimentele ulterioare ce nu constituie evenimente ce determină ajustări sunt prezentate în note atunci când sunt considerate semnificative.

2.7 Politicile contabile

2.7.1 Dispoziții generale

Evidența contabilă se ține în baza sistemului contabil în partidă dublă cu prezentarea situațiilor financiare complete (art. 5 alin. (3) din Legea contabilității și raportării financiare).

Entitatea înregistrează elementele contabile în baza contabilității de angajamente (art. 6 alin. (B) din Legea contabilității și raportării financiare).

2.7.2 Procedee contabile

2.7.2.1 Imobilizări necorporale și mijloace fixe

Mijloacele fixe cuprind imobilizările corporale transmise în exploatare, valoarea unitară a căroră depășește plafonul valoric prevăzut de legislația fiscală în vigoare adică 6000 MDL (pct.4 din SNC „Imobilizări necorporale și corporale”). Imobilizările necorporale și corporale se recunosc inițial pe obiecte de evidență (pct.5 din SNC „Imobilizări necorporale și corporale”).

Evaluarea inițială a fiecărui obiect se efectuează la cost de intrare. Componenta costului de intrare diferă în funcție de modalitatea de intrare a obiectului (pct. 7 din SNC „Imobilizări necorporale și corporale”):

- prin achiziționare - costul de intrare a obiectului este format din prețul de cumpărare, taxele vamale, impozitele și taxele nerecuperabile, orice costuri direct atribuite obiectului pentru a-l aduce la locul amplasării și în starea necesară pentru folosire după destinație (pct. 8 din SNC „Imobilizări necorporale și corporale”);
- creare de sine stătător - costul de intrare a obiectului se evaluează la costul efectiv și include costul proiectului, valoarea materialelor consumate, costurile cu personalul, contribuțiile pentru asigurările sociale și primele de asistență medicală aferente, costurile indirecte de producție (pct.1 din SNC „Imobilizări necorporale și corporale”);
- primire în schimb;
- cu titlu gratuit - se evaluează conform datelor din documentele primare de intrare cu suplimentarea în cazurile necesare a costurilor direct atribuite. Dacă în documentele primare nu este indicată valoarea obiectului, atunci costul de intrare se determină prin expertiză independentă (pct. 14 din SNC „Imobilizări necorporale și corporale”);
- în gestiune economică.

Evaluarea ulterioară a imobilizărilor necorporale și corporale se efectuează la valoarea contabilă (pct. 17 din SNC „Imobilizări necorporale și corporale”).

Duratele de utilizare a imobilizărilor necorporale și corporale se stabilesc în funcție de normele prevăzute în catalogul mijloacelor fixe și activelor nemateriale cât și conform modelului utilizării acestora și sînt prezentate în procesele -verbale de primire-predare (pct.20 din SNC „Imobilizări necorporale și corporale”). Valoarea reziduală a mijloacelor fixe se stabilește pe obiecte de evidență și se reflectă în procesele-verbale de primire-predare a mijloacelor fixe (pct.20 din SNC „Imobilizări necorporale și corporale”).

Amortizarea imobilizărilor necorporale și mijloacelor fixe se calculează prin metoda liniară, terenurile nu se amortizează. Amortizarea imobilizărilor necorporale și mijloacelor fixe se calculează începînd cu prima zi a lunii care urmează după luna transmiterii acestora în utilizare. Respectiv calcularea amortizării obiectului încetează începînd cu prima zi a lunii care urmează după luna expirării duratei și/ sau ieșirii obiectului, (pct.28 din SNC „Imobilizări necorporale și corporale”). Transferul obiectelor de imobilizări corporale în/din categoria de investiții imobiliare se efectuează la costul de intrare sau altă valoarea care substituie acest cost (pct. 678 din SNC „Imobilizări necorporale și corporale”).

Costurile de ieșire a mijloacelor fixe se înregistrează ca cheltuieli curente (pct. 65 din SNC „Imobilizări necorporale și corporale”).

2.7.2.2 Deprecierea activelor

Decizia privind deprecierea activelor se aprobă de către conducerea entității (pct. 11 din SNC „Deprecierea activelor”). Pierderile din deprecierea activelor se contabilizează într-un cont separat (pct. 24 din SNC „Deprecierea activelor”). Pierderile din deprecierea unui grup de active se repartizează proporțional cu valoarea contabilă a activelor grupului (pct.26 din SNC „Deprecierea activelor”). Pierderile reluate din deprecierea activelor se repartizează proporțional cu valoarea contabilă a grupului (pct.42 din SNC „Deprecierea activelor”).

2.7.2.3 Creanțe și investiții financiare

O.C.N. „Expert Leasing & Finance” SRL fiind o entitate ale carei genuri principale de activitate sînt leasingul financiar și acordarea creditelor nebancale a reclassificat acordarea împrumuturilor din grupul investițiilor financiare în grupul creanțelor. Creanțele comerciale pentru societate cuprind obligația altor terți și a persoanelor fizice aferente serviciile prestate în baza contractelor de leasing financiar și a celor de împrumuturi acordate.

Împrumuturile acordate se contabilizează ca majorări ale creanțelor și diminuări ale mijloacelor bănești sau alte active. Rambursarea împrumuturilor se contabilizează ca majorarea mijloacelor bănești și diminuare ale creanțelor.

Entitatea înregistrează transmiterea activului în leasing financiar ca ieșire a obiectului corespunzător. În acest scop la începutul termenului de leasing se contabilizează:

- majorarea concomitentă a creanțelor și veniturilor anticipate la suma valorii rambursabile și reziduale garantate a activului transmis în leasing financiar;
- majorarea cheltuielilor anticipate și diminuarea valorii contabile a activului transmis în leasing financiar.

Dobînda de leasing și împrumut se calculează pe măsura survenirii termenelor de achitare stabilite în contracte și se înregistrează ca majorare concomitentă a creanțelor și veniturilor curente.

Creanțele comerciale se contabilizează și se reflectă la valoarea nominală cu includerea TVA. Creanțele comerciale se clasifică pe grupe în dependență de termenele de plată: 1-30 zile; 31-60 zile; 61-90 zile; 91-120 zile; mai mult de 120 zile.

Pierderile aferente creanțelor dubioase se recunosc ca cheltuieli comerciale prin metoda provizioanelor.

Mărimea provizioanelor pentru acoperirea pierderilor sînt determinate în conformitate cu „Hotărîrea nr.60/4” din 16.12.2019 a Comisiei Naționale a Pieței Financiare din Republica Moldova,și sînt prezentate în următorul tabel :

Categoria	Termenii de restanță	Provizion
Standart	0-30 zile	2%
Supravegheat	31-90 zile	5%
Substandart	91-180 zile	30%
Dubios	181-360 zile	60%
Compromis	mai mult de 361de zile	100%

Creanțele față de buget se reflectă ca majorarea a creanțelor comerciale și micșorare a mijloacelor bănești.Creanțele personalului cuprind: avansuri aferente salariului acordat, sume acordate titularilor de avans, sume aferente prejudiciului material și alte. Suma prejudiciului material se înregistrează ca venituri curente (pct.32 din SNC „Creanțe și investiții financiare”).

Investițiile financiare cuprind depozitele deoarece împrumuturile au fost reclassificate.

2.7.2.3 Creanțe și investiții financiare (continuare)

Depozitele bancare reprezintă depuneri urgente de numerar în instituții financiare sau depuneri la solicitare cu scopul de a obține venituri sub formă procentuală.

2.7.2.4 Stocuri

Stocurile includ:

- materialele consumabile – bunuri care participă sau contribuie la procesul de producție și/sau de prestări servicii fără a se regăsi, de regulă, în produsul finit (materiale auxiliare, combustibil, piese de schimb, anvelope și acumulatori procurate separat de mijloacele de transport);

- obiectele de mică valoare și scurtă durată – bunuri valoarea unitară a cărora nu depășește plafonul stabilit de legislație;

- mărfurile – bunuri procurate de entitate în vederea revinzării sau produse transmise spre vânzare magazinelor proprii. În categoria mărfurilor, de asemenea, se includ clădirile, terenurile și alte bunuri imobiliare deținute pentru vânzare

Stocurile recunoscute inițial se evaluează la cost de intrare. Costurile de intrare a stocurilor achiziționate cuprinde valoarea de cumpărare și costurile direct atribuibile intrării (de exemplu, costurile de transportare-aprovizionare, asigurare pe durata transportării, încărcare, descărcare, comisioane intermediarilor, impozitele și taxele nerecuperabile, taxele vamale și alte costuri suportate pentru aducerea stocurilor în forma și în locul utilizării după destinație cum ar fi: prelucrarea, sortarea, împachetarea).

Intrarea stocurilor achiziționate se contabilizează ca majorare concomitentă a stocurilor și datoriei, diminuare a creanțelor, costurilor activităților auxiliare etc.

Reducerile comerciale, rabaturile și alte elemente similare sînt deduse la determinarea costului de intrare a stocurilor achiziționate.

Pentru evidența stocurilor sunt destinate conturile 211 și 213, unde se generalizează informația privind existența și mișcarea acestora.

În evidența curentă materialele se evaluează prin metoda identificării specifice.

Obiectele de mică valoare și scurtă durată se reflectă în bilanț la costul de achiziție a obiectelor de mică valoare și scurtă durată aflate în stoc și valoarea contabilă a obiectelor de mică valoare și scurtă durată aflate în exploatare. Uzura se calculează doar pentru obiectele de mică valoare și scurtă durată cu valoarea unitară mai mare de 1,000 lei – în mărime de 100%. Obiectele a căror valoare unitară nu depășește 1,000 lei, se decontează la consumuri sau cheltuieli în momentul cînd sunt transmise în exploatare de la depozit.

2.7.2.5 Cheltuieli anticipate

Cheltuielile anticipate se decontează la cheltuielile curente sau consumuri pe măsura survenirii perioadei la care acestea se referă.

În cheltuielile anticipate se includ valoarea anvelopelor, acumulatorilor procurate separat de mijloacele de transport, asigurarea mijloacelor de transport , abonarea la ediții periodice pe un termen de 12 luni.

2.7.2.6 Capital propriu și datorii

Capitalul propriu include capitalul social, profitul nerepartizat (pierderea neacoperită) anului de gestiune și al anului precedent.

Mărimea capitalului social este indicată în actele de constituire ale entității și este în sumă de 7 676 082 lei.

2.7.2.6 Capital propriu și datorii (continuare)

Datoriile se recunosc în baza contabilității de angajamente în cazul în care:

- există certitudinea că: în urma stingerii (decontării) datoriei va avea loc o ieșire de resurse, purtătoare de beneficii economice;
- valoarea datoriei poate fi evaluată în mod credibil.

În funcție de termenul de achitare, datoriile se subdivizează în datorii curente și pe termen lung. Datoria se consideră curentă atunci când ea urmează a fi stinsă în termen de 12 luni de la data raportării. La data raportării entitatea determină cota curentă a datoriilor pe termen lung care se înregistrează ca diminuarea datoriilor pe termen lung și majorare a datoriilor curente.

Diferențele de curs valutar și de sumă aferente datoriilor se contabilizează în conformitate cu SNC „Diferențe de curs valutar și de sumă”.

Datoriile financiare includ datoriile aferente creditelor și împrumuturilor primite pe un termen stabilit și pentru o anumită plată (dobândă) sau gratuit;

Datoriile comerciale includ datoriile față de:

- furnizori privind bunurile și serviciile procurate;
 - cumpărători privind avansurile primite în contul livrării ulterioare de bunuri și servicii etc.
- Datoriile comerciale se contabilizează pe măsura procurării bunurilor și primirii serviciilor procurate ca majorare concomitentă a valorii activelor, costurilor/cheltuielilor și a datoriilor curente.

Datoriile calculate includ:

- datoriile față de personal;
- datoriile privind contribuțiile de asigurări sociale de stat obligatorii și primele de asigurare obligatorie de asistență medicală;
- datoriile față de buget;
- alte datorii.

2.7.2.7 Veniturile

Contabilitatea veniturilor este condiționată de sursa de obținere a acestora — vânzarea produselor și mărfurilor, prestarea serviciilor, utilizarea de către terți a activelor entității care generează dobânzi, revedențe și dividende (pct. 11 din SNC „Venituri”).

În componența veniturilor nu se includ: taxa pe valoarea adăugată, accizele, alte impozite și taxe recuperabile (pct. 6 din SNC „Venituri”).

Veniturile se recunosc în momentul în care entitatea a transferat cumpărătorului riscurile și beneficiile semnificative aferente dreptului de proprietate asupra bunurilor.

Veniturile obținute în perioada de gestiune, dar care se referă la perioada ulterioară, se reflectă în evidența contabilă și în rapoartele financiare separat, și se include la venituri pe mărimea survenirii perioadei la care acestea se referă.

Ajustarea veniturilor se efectuează prin întocmirea înregistrărilor contabile creditul conturilor de evidență a veniturilor.

Veniturile și cheltuielile aferente unora și aceluiași fapte economice se recunosc în aceeași perioadă de gestiune (pct. 10 din SNC „Venituri”).

Veniturile din vânzarea bunurilor nu se ajustează în cazul apariției unor incertitudini legate de recuperabilitatea anumitor sume recunoscute anterior ca venituri. Aceste sume se recunosc ca cheltuieli curente (pct. 18 din SNC „Venituri”).

2.7.2.8 Cheltuielile

Cheltuielile cuprind diminuarea beneficiilor economice înregistrate în perioada de gestiune. Cheltuielile se recunosc în baza principiilor :

- contabilitatea de angajamente;
- prudenței (pct .9 din SNC „Cheltuieli”).

Conform principiului contabilității de angajamente cheltuielile se recunosc în perioada de gestiune în care au fost suportate, indiferent de momentul plății numerarului sau compensării sub altă formă (pct. 10 din SNC „Cheltuieli”).

Conform principiului prudenței, cheltuielile se recunosc astfel încât marimea acestora să nu fie subevaluată. În contabilitate se înregistrează toate cheltuielile, inclusiv pierderile aferente perioadei de gestiune indiferent de faptul dacă există sau nu posibilitatea recuperării acestora (pct. 11 din SNC “Cheltuieli”).

Recunoașterea cheltuielilor are loc și în cazul în care acestea nu sînt corelate cu veniturile curente (pct. 13 din SNC „Cheltuieli”).

Cheltuielile se recunosc dacă se respectă următoarele criterii:

- 1) există o certitudine întemeiată privind diminuarea beneficiilor economice ale entității;
- 2) mărimea cheltuielilor poate fi evaluată în mod credibil.

Cheltuielile se recunosc concomitent cu:

- 1) diminuarea activelor fără o reducere concomitentă a datoriilor sau o creștere a altor active (de exemplu, valoarea contabilă a stocurilor depistate lipsă la inventariere se înregistrează ca majorare a cheltuielilor curente și diminuare a activelor);
- 2) majorarea datoriilor fără o creștere concomitentă a activelor (de exemplu, salariile calculate personalului administrativ se contabilizează ca majorare concomitentă a cheltuielilor și datoriilor curente);
- 3) calcularea amortizării și înregistrarea pierderilor din deprecierea activelor imobilizate contabilizate conform SNC „Imobilizări necorporale și corporale”, SNC „Deprecierea activelor”.

Cheltuielile activității operaționale includ:

- costul vânzărilor;
- cheltuielile de distribuire;
- cheltuielile administrative;
- alte cheltuieli din activitatea operațională.

Evidența cheltuielilor este grupată după natura elementelor.

Costul vânzărilor cuprinde valoarea contabilă (costul efectiv) al serviciilor prestate.

Ajustarea cheltuielilor în cursul perioadei de gestiune se efectuează prin întocmirea înregistrărilor contabile de stornare în debitul conturilor de evidență a cheltuielilor (Explicații la clasa 7 „Cheltuieli” din Planul general de conturi contabile).

2.7.2.9 Diferențe de curs valutar și de sumă

OCN „Expert Leasing & Finance” SRL fiind o entitate de creditare nebancară și conform articolului 21 alin. (2) lit. a 1) al „Legii privind reglementarea valutară nr.62-XVI din 21 martie 2008” îi sînt permise plățile între rezidenți pe teritoriul Republicii Moldova și în valută străină pentru operațiunile ce țin nemijlocit de serviciile acordate în cadrul activității de creditare nebancară, cu excepția operațiunilor de acordare a împrumuturilor în valută străină.

Operațiunile exprimate în valută străină se contabilizează atât în valută străină cît și în monedă națională.

2.7.2.9 Diferențe de curs valutar și de sumă (continuare)

Echivalentul în monedă națională se determină prin aplicarea cursului oficial de schimb la data :

- înregistrării inițiale operațiunilor în valută străină.
- achitării integrale sau parțiale a creanțelor și datoriilor aferente operațiunilor în valută străină
- întocmirii rapoartelor financiare (data raportării).

Pentru operațiunile cu rezidenți în valută străină, aceste operațiuni se reflectă în evidența contabilă în moneda națională pe baza principiilor indicate în contractele încheiate între părți.

La 31 decembrie 2024 cursul de schimb valutar oficial publicat de BNM a fost:

1 dolar SUA = 18.4791 (31 decembrie 2023: 17.4062);

1 euro = 19.3106 (31 decembrie 2023: 19.3574).

2.7.2.10 Impozitul pe venit

Impozitul curent reprezintă impozitul care se așteaptă să fie plătit sau dedus pentru venitul impozabil sau pierderea deductibilă realizat(ă) în anul curent, precum și ajustările privind obligațiile de plată referitoare la impozitul pe venit aferente anilor precedenți.

Societatea calculează impozitul pe venit în baza profitului impozabil calculat în conformitate cu legislația fiscală în vigoare în Republica Moldova. Pentru exercițiul financiar finalizat la 31 decembrie 2024 rata impozitului pe venit a fost stabilită în mărime de 12% (2023: 12%).

Cheltuielile privind impozitul pe venit se contabilizează în baza metodei impozitului pe venit curent (pct. 34 din SNC „Cheltuieli”).

2.7.2.11 Cheltuieli privind împrumuturile

Cheltuielile privind împrumuturile constituie cheltuielile pentru plata dobânzilor și/sau alte cheltuieli suportate de entitate în legătură cu primirea mijloacelor împrumutate.

Cheltuielile privind împrumuturile se constată ca cheltuială în perioada de gestiune în care au fost suportate de întreprindere, indiferent de momentul plății acestora..

Cheltuielile privind împrumuturile se reflectă separat de datoriile privind suma împrumutului.

Recunoașterea cheltuielilor privind împrumuturile se efectuează în dependență de scopul împrumutului – dacă este sau nu legat de achiziționarea, construcția sau producerea unui activ.

Cheltuielile privind împrumuturile primite special pentru achiziționarea, construcția sau producția unui anumit activ, se capitalizează. Capitalizarea acestor cheltuieli este permisă în cazul în care există certitudinea că aceste active vor genera beneficia economice și marimea lor poate fi evaluate.

2.8 Analiza activității economico-financiare

Nr.	Indicatori	Formula de calcul	Indicatori	
			2023	2024
1	Rata activelor imobilizate (rata imobilizărilor)	Total active imobilizate / Total active	0.56	0.55
2	Rata activelor circulante	Total active circulante / Total active	0.44	0.45
3	Rata creanțelor în valoarea totală a activelor	Total creanțe / Total active	0.37	0.37
4	Rata creanțelor curente în valoarea activelor circulante	Total creanțe curente / Total active circulante	0.85	0.83
5	Rata stabilității financiare	(Total capital propriu+ total datorii pe termen lung) / Total pasive	0.89	0.94
6	Rata datoriilor curente	Total datorii curente / Total datorii	0.65	0.46
7	Rata datoriilor totale sau rata de îndatorare totală (coeficientul de atragere a surselor împrumutate)(rata trebuie să fie mai mică de 1,0)	(Total datorii pe termen lung+Total datorii curente) / Total pasive	0.17	0.12
8	Rata solvabilității generale	Total pasive / Total datorii	5.96	8.32
9	Rentabilitatea veniturilor din vânzări (mărimea acestui indice în condiții normale trebuie să fie nu mai mic de 20%)	Profit brut(pierdere brută)/Venit din vanzari*100%	0.03	0.06
10	Rata generală de acoperire a capitalului propriu (rata pirghiei financiare)	Total pasive / Total capital propriu	1.20	1.14
11	Coeficientul corelației dintre sursele împrumutate și sursele proprii	Total datorii / Total capital propriu	0.20	0.14
12	Rata autonomiei globale (coeficientul de autonomic)(rata trebuie să fie între 0,7-1,0)	Total capital propriu / Total pasive	0.83	0.88
13	Numărul de rotații ale creanțelor curente	Venituri din vânzări / Valoarea medie a creanțelor curente totale	1.38	1.38
14	Fondul de rulment net	Total active circulante - Total datorii curente	36 740 126.00	44 617 087.00
15	Lichiditatea curentă(rata trebuie să fie 2,0-2,5)	Total active circulante / Total datorii curente	4.0	8.10
16	Rentabilitatea activelor (economică)(indicatorul dat trebuie să atingă un nivel de cel puțin 20-25 % pentru ca unitatea să activeze normal în condițiile dure de piață)	Profit (pierdere) până la impozitare (sau profit net/ pierdere netă a perioadei de gestiune)/ Valoarea medie a activelor totale x 100%	0.10	0.10

O.C.N. „Expert Leasing & Finance” SRL**Situații financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2024****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

Nr.	Indicatori	Formula de calcul	Indicatori	
			2023	2024
17	Durata de colectare a creanțelor curente	Valoarea medie a creanțelor curente x 360 zile / Venituri din vânzări	213.80	212.34
18	Numărul de rotații ale activelor	Venituri din vânzări / Valoarea medie a activelor	0.64	0.63
19	Numărul de rotație al datoriilor curente	Venituri din vânzări/ Valoarea medie a datoriilor curente	3.96	4.39
20	Perioada de achitare a datoriilor curente	Numărul zilelor în perioada de gestiune(360) / coeficientul de rotație al datoriilor curente	90.82	82.03
21	Rata de acoperire a datoriilor cu numerar	Fluxul net de numerar din activitatea operațională / Total datorii pe termen lung+Total datorii curente	2.86	3.96
22	Rentabilitatea capitalului propriu (financiară)	[Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (sau profit (pierdere) până la impozitare)] / Valoarea medie a capitalului propriu x 100%	0.04	0.08

În anul curent observăm o creștere a fondului de rulment net cu 7 876 961,00 MDL, ca rezultat al micșorării datoriilor curente cu 19,00%. Acest lucru a favorizat creșterea ratei lichidității curente cu 4,10 , astfel atingând valoarea de 8.10 și aflându-se peste parametrii recomandați. Durata de colectare a creanțelor a scăzut cu 1,46 zile față de anul 2023. Coeficientul de rotație a datoriilor curente s-a micșorat, astfel clientul reușeste să își îndeplinească obligațiunile curente în medie de 82,03 de zile, acest indicator s-a îmbunătățit comparativ cu anul precedent, perioada de plată a datoriilor curente descrescând cu 8,79 zile. Rentabilitatea capitalului propriu s-a majorat cu 0,08 comparativ cu anul 2023.

2.8.1. Analiza generală a evoluției și structurii activelor întreprinderii

Nr.	Indicatori	Formula de calcul	Indicatori	
			2023	2024
1	Rata activelor imobilizate (rata imobilizărilor) Ri	Total active imobilizate / Total active	0.5606	0.5476
2	Rata activelor circulante Rac	Total active circulante / Total active	0.4394	0.4524
3	Rata patrimoniului cu destinație de producție Rp	Mijloace fixe + Stocuri de mărfuri și materiale / Total active	0.0291	0.0098

Rata activelor imobilizate (Ri) este calculată ca raport între activele imobilizate și totalul activelor care reprezintă ponderea elementelor patrimoniale ce servesc întreprinderea permanent. Ri măsoară gradul de investire al capitalului în întreprindere. Conținutul diferit al componentelor activelor imobilizate justifică utilizarea unor rate complementare precum:

Rata activelor circulante (Rac), care reflectă ponderea activelor circulante în totalul mijloacelor economice.

Rata activelor circulante și a activelor imobilizate a ramas aproximativ la acelasi nivel ca și în anul 2023, iar rata patrimoniului cu destinație de producție s-a redus cu 0,0193.

2.8.2. Analiza generală a ratelor activelor circulante

Nr.	Indicatori	Formula de calcul	Indicatori	
			2023	2024
1	Rata creanțelor	Total creanțe / Total active curente	0.8491	0.8271
2	Rata stocurilor de mărfuri și materiale	Stocuri ele mărfuri și materiale / Total active curente	0.0560	0.0149

Pentru a caracteriza activele circulante sunt folosite ratele complementare. Rata creanțelor (Rc) reflectă importanța creanțelor întreprinderii în activul total al întreprinderii. Aceasta rată reflectă politica entității în legătură cu termenul de plată acordat consumatorilor și este influențată de practicile din sectorul de activitate. Aceasta este determinată de natura consumatorilor, rata este mai mică atunci când consumatorii sînt în mare parte persoane fizice.

Rata creanțelor în anul curent a scăzut cu 0.022 comparativ cu anul 2023. Rata stocurilor de mărfuri și materiale a înregistrat de asemenea o reducere cu 0.0411 comparativ cu anul precedent.

2.8.3. Analiza generală a ratelor de structură

Nr.	Indicatori	Formula de calcul	Indicatori	
			2023	2024
1	Rata autonomiei globale (coeficientul de autonomie)(rata trebuie să fie între 0,7-1,0)	Capital propriu/Total valuta bilanțului pasiv	0.83	0.88
2	Rata datoriilor globale Coeficientul de atragere a surselor împrumutate (rata trebuie să fie mai mică de 1)	Datorii pe termen lung și scurt/Total valuta bilanțului	0.17	0.12
3	Rata solvabilității generale	Total valuta bilanțului/Datorii pe termen lung și scurt	5.9599	8.3187
4	Rata generală de acoperire a capitalului propriu (rata pîrghiei financiare)	Total valuta bilanțului / Capital propriu	1.2016	1.1366

Rata pozitivă a autonomiei globale dar mai mică de cât 1, arată dependența activității companiei față de resursele externe, în mare parte față de credite și împrumuturi.

2.8.4. Analiza datoriilor

Nr.	Indicatori	Formula de calcul	Indicatori	
			2023	2024
1	Rata de atragere pe termen lung a mijloacelor	<i>Datorii pe termen lung/Total datorii</i>	0.35	0.54
2	Rata de îndatorare pe termen lung față de capitalul propriu (coeficientul riscului financiar)	<i>Datorii pe termen lung / Capital propriu</i>	0.07	0.07

Proporția datoriilor pe termen lung în total datorii este de 54%, un nivel mediu, care a crescut comparativ cu anul precedent cu aproximativ 19,00 %.

2.8.5. Analiza lichidității

Nr.	Indicatori	Formula de calcul	Indicatori	
			2023	2024
1	Coeficientul lichidității absolute (rata trebuie să fie între 0.2-0.25) -	Mijloace bănești / Total datorii curente	0.3774	1.2755
2	Coeficientul lichidității intermediare	Total AC -(Materiale + A. biol.circul +OMVS D+PCE + Mărfuri)/ TDC	3.78	7.98

Coeficientul lichidității absolute este peste pragului recomandabil de 0.2 și s-a majorat față de anul precedent cu 0,8981 . Coeficientul lichidității absolute arată că la moment întreprinderea este capabilă să achite datoriile pe termen scurt din mijloacele bănești existente.

2.8.6. Analiza eficienței utilizării activelor

Nr.	Indicatori	Formula de calcul	Indicatori	
			2023	2024
1	Coeficientul numărului de rotații al activelor	Vânzări nete/Valoarea medie a activelor	0.83	0.84
2	Durata de rotație a stocurilor și mărfurilor	Vânzări nete/Valoarea medie a stocurilor de mărfuri și materiale	58	132

Coeficientul numărului de rotații al activelor curente a crescut cu 0,01 comparativ cu anul 2023. Pentru rotația completă a stocurilor și mărfurilor au fost necesare în anul curent 132 zile, fiind necesare cu 74 zile mai mult.

2.8.7. Indicatorii rezultatelor financiare și a rentabilității

Nr.	Indicatori	Formula de calcul	Indicatori	
			2023	2024
1	Rentabilitatea veniturilor din vânzări (rata trebuie să fie nu mai mică de 20 %)	Profitabilitate (pierdere brută) x 100% / Venituri din vânzări	9.61 %	6.12 %
2	Rentabilitatea activelor (economică) (indicatorul dat trebuie să atingă un nivel de cel puțin 20-25% pentru ca unitatea să activeze normal în condițiile dure de piață)	Profit (pierdere) până la impozitare (sau profit net / pierdere netă a perioadei de gestiune) x 100% / Valoarea medie a activelor totale	10.06 %	10.02 %
3	Rentabilitatea capitalului propriu (financiară)	Profit net (pierdere netă) a perioadei de gestiune (sau profit (pierdere) până la impozitare) x 100% / Valoarea medie a capitalului propriu	3.90 %	7.96 %

Rentabilitatea veniturilor din vânzări s-a redus în anul 2024 cu 3,49 %. Cu toate acestea, valoarea se află sub limita recomandabilă de 20%.

Rentabilitatea capitalului propriu în ambele perioade arată o valoare pozitivă, în anul 2024 aceasta s-a dublat ajungând de la 3,90 % la 7,96 %.

O.C.N. „Expert Leasing & Finance” SRL**Situații financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2024****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****4. Imobilizări necorporale**

	Imobilizari necorporale la 31.12.2023 MDL	Amortizarea acumulată la data de 31.12.2023 MDL	Valoarea de bilant la 31.12.2023 MDL	Intrări MDL	Ieșiri MDL	Imobilizari necorporale la 31.12.2024 MDL	Amortizarea acumulată la data de 31.12.2024 MDL	Valoarea de bilant la 31.12.2024 MDL
Imobilizări necorporale în exploatare								
Marcă comercială	-	-	-	-	-	-	-	-
Licențe	-	-	-	-	-	-	-	-
Programe informatice	167 610	167 610	-	-	-	167 610	167 610	-
Alte imobilizări necorporale	24 855	17 951	6 904	-	-	24 855	24 855	-
Total imobilizări necorporale	192 465	185 561	6 904	-	-	192 465	192 465	-

Societatea nu are imobilizari necorporale gajate, la situația din 31.12.2024.

5. Imobilizări corporale

	Imobilizări corporale la 31.12.2023 <u>MDL</u>	Amortizarea acumulată la data de 31.12.2023 <u>MDL</u>	Valoarea de bilant la 31.12.2023 <u>MDL</u>	Intrări <u>MDL</u>	Ieșiri <u>MDL</u>	Transferuri interne <u>MDL</u>	Imobilizări corporale la 31.12.2024 <u>MDL</u>	Amortizarea acumulată la data de 31.12.2024 <u>MDL</u>	Valoarea de bilant la 31.12.2024 <u>MDL</u>
Imobilizări corporale în curs de execuție									
Mijloace de transport	-		-	103 540 433	103 540 433	-	-		-
Total imobilizări corporale în curs de execuție			-	103 540 433	103 540 433				-
Terenuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mijloace fixe									
Construcții speciale	254 926	181 646	73 280	-	-	-	254 926	234 156	20 770
Mașini, utilaje și instalații de transmisie	97 265	82 787	14 478	58 601	66 400	-	89 466	32 686	56 780
Mijloace de transport	473 891	191 023	282 868	-	-	-	473 891	274 599	199 292
Costuri ulterioare pentru elemente care nu sînt luate în bilanț	198 068	66 016	132 052	-	-	-	198 068	132 032	66 036
Instrumente și inventar	372 061	368 727	3 334	-	10 000	-	362 061	360 949	1 112
Total mijloace fixe	1 396 211	890 199	506 012	58 601	76 400		1 378 412	1 034 422	343 990

Societatea nu are imobilizări corporale gajate, la situația din 31.12.2024.

O.C.N. „Expert Leasing & Finance” SRL**Situații financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2024****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****6. Stocuri**

	Sold la 31.12.2023	Intrări	Ieșiri	Sold la 31.12.2024
	MDL			MDL
Combustibil	319	98 823	98 615	527
Alte materiale	1 183	75 921	73 161	3 943
Obiecte de mică valoare și scurtă durată în exploatare	189 848	54 748	17 700	226 896
Uzura obiectelor de mică valoare și scurtă durată	(146 165)	(13 444)	(54 748)	(187 469)
Mărfuri (obiecte preluate pentru a fi vindute)	2 696 075	2 641	1 985 972	712 744
Total Stocuri	2 741 260	218 689	(2 120 700)	756 641

7. Creanțe comerciale și alte creanțe

Datorită faptului că activitate de bază a companiei este acordarea împrumuturilor și leasing-urilor, activele generate de acestea au fost clasificate drept creanțe și nu categorizate drept investiții.

	Sold la 31.12.2023	Sold la 31.12.2024
	MDL	MDL
Creanțe servicii prestate	37 982	-
Avansuri acordate	38 725	1 505 417
Creanțe ale bugetului	871 883	175 866
Creanțe privind leasingul financiar	98 087 062	99 384 577
Creanțe privind împrumuturile acordate	6 756 946	4 604 217
Alte creanțe comerciale	44	44
Total creanțe comerciale	105 792 642	105 670 121
<i>Din care:</i>		
Termen lung	63 330 239	62 663 847
Termen scurt	42 462 403	43 006 274

Provizioanele privind creanțele compromise formate de entitate se referă la creanțele privind contractele de leasing financiar și împrumuturi acordate.

	31.12.2023	31.12.2024
	MDL	MDL
Provizion pentru clienți incerti	3 269 457	2 199 325
Constituire	1 144 592	1 227 725
Utilizare pentru decontarea creanțelor	-	-
Decontate la venituri	(2 214 724)	(1 117 170)
Soldul la 31 Decembrie	2 199 325	2 309 880
<i>Din care:</i>		
Termen lung	1 335 124	1 400 797
Termen scurt	864 201	909 083
Total creanțe comerciale nete	103 593 317	103 360 241
<i>Din care:</i>		
Termen lung	61 995 115	61 263 050
Termen scurt	41 598 202	42 097 191

8. Informații privind valoarea contabilă aferente contractelor de leasing financiar și a împrumuturilor acordate

	Sold la 31.12.2023 MDL	Sold la 31.12.2024 MDL
Creanțe pe termen lung privind leasingul financiar	57 832 932	58 902 003
Creanțe pe termen lung privind împrumuturile acordate	5 497 308	3 761 845
Creanțe preliminate pe termen scurt privind leasingul financiar	38 890 772	38 394 649
Creanțe preliminate pe termen scurt privind împrumuturile acordate	1 254 911	842 372
Creanțe curente privind leasingul financiar	972 996	1 698 678
Creanțe curente privind împrumuturile acordate	-	-
Total portofoliu	104 448 919	103 599 547
Provizion aferent portofoliului	2 199 325	2 309 880
Portofoliu net	102 249 594	101 289 667
Suma dobânzii de leasing constatată la venituri	9 338 140	9 648 951
Suma dobânzii pentru contractele de împrumut decontată la venituri	597 243	435 474
Total venit din dobânzi	9 935 383	10 084 425
Venituri anticipate privind leasingul financiar	98 830 094	98 305 934
Suma veniturilor anticipate decontate la veniturile curente	101 525 581	102 430 530
Cheltuielilor anticipate privind leasingul financiar	98 830 094	98 305 934
Suma cheltuielilor anticipate decontate la cheltuieli curente	101 525 581	102 430 530

9. Numerar în casierie și în alte conturi curente

	Sold la 31.12.2023 MDL	Sold la 31.12.2024 MDL
Numerar la conturi în țară în valută națională	2 636 581	7 987 564
Numerar la conturi în țară în valută străină	1 986 067	26 511
Total numerar în casierie și în alte conturi curente	4 622 648	8 014 075

10. Capitalul social

	2023 MDL	2024 MDL
Emis și achitat integral		
Soldul la 1 Ianuarie	7 676 083	7 676 083
Creșteri ale capitalului social	-	-
Soldul la 31 Decembrie	7 676 083	7 676 083

Asociat unic al societății este SC „Expert Comert”, administrată de Andronachi Nadejda. La data prezentării Situațiilor financiare pentru anul 2024 în baza de date a Agenției Servicii Publice I.P. sînt înregistrate 2 interdicții în privința modificărilor la capitalul social al entității în baza dosarelor nr.12-715/21 din 23.09.2021 și nr.12-744/21 din 04.10.2021.

11. Credite bancare

	Sold la 31.12.2023 MDL	Sold la 31.12.2024 MDL
Credite bancare în valută națională pe termen lung	-	-
Credite bancare în valută străină pe termen lung	6 458 209	7 241 475
Total credite bancare pe termen lung	6 458 209	7 241 475
Credite bancare în valută națională pe termen scurt	-	-
Credite bancare în valută străină pe termen scurt	11 185 228	5 204 207
Dobânzi aferente creditelor bancare	67 797	72 138
Total credite bancare pe termen scurt	11 253 025	5 276 345
Total credite bancare	17 711 234	12 517 820

Termenii și condițiile creditelor bancare de achitat sunt după cum urmează:

Compania	Nr. Contr. de credit	Valuta	Rata dobânzii	Scadența finală	Valoarea nominală	
					2023	2024
Comerțbank S.A.	CR1-3114/F3	EUR	6.50%	9-Aug-26	5 633 003	3 360 044
Comerțbank S.A.	CR1-3140/F3	EUR	6.50%	29-Oct-26	3 791 921	3 437 287
Comerțbank S.A.	CR1-3207/S3	EUR	6.50%	28-Jun-27	-	5 648 351
Moldova-Agroindbank S.A.	C180213	EUR	4.50%	20-Mar-25	1 795 980	-
Moldova-Agroindbank S.A.	C200149	EUR	5.00%	15-Mar-24	1 290 674	-
Moldova-Agroindbank S.A.	C200379	EUR	5.00%	20-Jun-24	399 905	-
Moldova-Agroindbank S.A.	C200671	EUR	5.00%	20-Noi-24	4 731 955	-
					17 643 438	12 445 682

Împrumuturile sunt prezentate la valoarea justă, ceea ce reprezintă valoarea nominală și dobânzile aferente.

12. Avansuri primite curente

	Sold la 31.12.2023	Sold la 31.12.2024
	<u>MDL</u>	<u>MDL</u>
Avansuri primite în țară	370 538	245 119
Total avansuri primite	370 538	245 119

13. Datorii față de buget

	Sold la 31.12.2023	Sold la 31.12.2024
	<u>MDL</u>	<u>MDL</u>
Datorii privind impozitul pe venit din activitatea de întreprinzător și profesională	-	235 241
Alte datorii față de buget	-	16
Datorii privind impozitul pe venit reținut din salariu	18 768	-
Total datorii față de buget	18 768	235 257

14. Alte datorii curente

	Sold la 31.12.2023	Sold la 31.12.2024
	<u>MDL</u>	<u>MDL</u>
Datorii preliminare privind decontările cu bugetul	547 736	493 352
Alte datorii calculate curente	59 882	33 139
Total alte datorii curente	607 618	526 491

15. Venituri din vânzări

	31.12.2023	31.12.2024
	<u>MDL</u>	<u>MDL</u>
Venituri din decontarea cotei curente a principalului	101 525 581	102 430 530
Venituri din dobânzi pentru contractele de leasing financiar	9 338 140	9 648 951
Venituri din dobânzi pentru contractele de împrumut	591 256	435 474
Venituri din comisioane	2 319 155	2 462 837
Total venituri din vânzări	113 774 132	114 977 792

16. Alte venituri din activitatea operațională

	31.12.2023	31.12.2024
	<u>MDL</u>	<u>MDL</u>
Venituri din anularea provizioanelor pentru creanțele compromise	2 214 724	1 117 170
Venit din penalități conform contractelor de leasing și împrumut	502 794	509 984
Venituri din decontarea datoriilor cu termen de prescripție expirat	21 345	33 078
Alte venituri operaționale	59 327	238
Total alte venituri din activitatea operațională	2 798 190	1 660 470

17. Costul vânzărilor

	31.12.2023	31.12.2024
	<u>MDL</u>	<u>MDL</u>
Cheltuieli din decontarea cotei curente a principalului	101 525 581	102 430 530
Cheltuieli privind dobânda aferentă creditelor și împrumuturilor	1 146 773	882 580
Cheltuieli privind comisioanele bancare	105 897	71 021
Taxa regulatorie	66 129	22 057
Total costul vânzărilor	102 844 380	103 406 188

18. Cheltuieli de distribuire

	31.12.2023	31.12.2024
	<u>MDL</u>	<u>MDL</u>
Cheltuieli privind crearea provizioanelor pentru creanțe compromise imobilizate cu destinație comercială	1 144 592	1 227 725
Cheltuieli privind publicitatea	93 560	72 745
Alte cheltuieli de distribuție	400	-
Total cheltuieli de distribuire	1 238 552	1 300 470

19. Cheltuieli administrative

	31.12.2023	31.12.2024
	<u>MDL</u>	<u>MDL</u>
Cheltuieli cu personalul	2 714 208	2 418 663
Cheltuieli privind amortizarea, întreținerea și reparația activelor imobilizate	572 725	478 155
Cheltuieli cu impozitele și alte taxe	106 365	111 690
Filantropie și sponsorizare	-	10 000
Cheltuieli de reprezentanță	28 206	34 450
Alte cheltuieli administrative	1 504 102	1 571 875
Total cheltuieli administrative	4 925 606	4 624 833

20. Alte cheltuieli din activitatea operațională

	31.12.2023	31.12.2024
	MDL	MDL
Cheltuieli aferente diferențelor nefavorabile dintre cursul oficial al BNM și cursul de cumpărare-vânzare a valutei străine	213 021	228 881
Cheltuieli privind arenda automobilelor	404 283	423 600
Cheltuieli privind sancțiunile	2	63
Total alte cheltuieli operaționale	617 306	652 544

21. Rezultat din alte activități

	31.12.2023	31.12.2024
	MDL	MDL
Venituri din operațiuni cu active imobilizate	-	-
Cheltuieli cu active imobilizate	-	-
Rezultat net din operațiuni cu active imobilizate	-	-
<i>Venituri financiare</i>		
Venituri din diferențe de sumă și curs valutar	4 952 842	3 327 829
Total venituri financiare	4 952 842	3 327 829
<i>Cheltuieli financiare</i>		
Cheltuieli din diferențele de curs valutar	8 574 367	2 949 340
Total cheltuieli financiare	8 574 367	2 949 340
Rezultat net din activitatea financiară	(3 621 525)	378 489
Venituri excepționale	-	-
Cheltuieli excepționale	-	-
Rezultat excepțional	0	0
Profit / Pierdere din Alte activități	(3 621 525)	378 489

22. Tranzacții cu părțile afiliate

În scopul acestor rapoarte financiare, părțile afiliate sunt considerate:

- 1) entitatea care direct sau indirect controlează altă entitate;
- 2) entitatea asociată - entitate în care, altă entitate are o influență semnificativă asupra politicilor financiare și operaționale dar care nu este nici entitate-fică, nici un participant într-un angajament comun;
- 3) entitatea-fică - entitate controlată de către entitatea-mamă (principală);
- 4) entitatea care este controlată sau controlată în comun de către o persoană fizică și/sau un membru apropiat al familiei acestei persoane (cum ar fi: părinții, soțul/soția și copiii acestora);
- 5) persoana fizică sau un membru apropiat al familiei acesteia (părinții, soțul/soția și copiii acestora) care are o influență semnificativă asupra entității sau face parte din personalul-cheie din conducerea entității (de exemplu, membru al Consiliului entității, organului executiv, comisiei de cenzori sau al altor organe de conducere) și, în așa mod, participă la gestionarea politicilor financiare și operaționale ale entității.

Tranzacțiile între părțile afiliate reprezintă un transfer de resurse sau obligații între părți afiliate și includ, procurarea și/sau vânzarea de active; prestarea și/sau beneficierea de servicii; predarea/primirea bunurilor în leasing (arendă, locațiune); acordarea/primirea împrumuturilor, finanțărilor și aporturilor la capitalul social; acordarea/primirea garanțiilor; decontarea datoriilor în numele entității sau de către entitate în numele părții afiliate etc.

Natura tranzacțiilor cu părțile afiliate cu care entitatea a efectuat tranzacții sau a avut solduri la 31.12.2024 este prezentată mai jos:

22.1 Remunerarea personalului de conducere

Remunerarea Administratorului și a altor membri ai conducerii a avut loc în felul următor:

	31.12.2023 <u>MDL</u>	31.12.2024 <u>MDL</u>
Remunerarea personalului de conducere	1 341 678	1 387 342
	<u>1 341 678</u>	<u>1 387 342</u>

22.2 Împrumuturi și contracte de leasing acordate

	31.12.2023 <u>MDL</u>	31.12.2024 <u>MDL</u>
Hydroenergie-Cons SRL	1 361 958	1 035 050
Girbu Valeriu	5 252 001	4 455 168
Adam Violeta	207 659	149 049
Total	<u>6 821 618</u>	<u>5 639 267</u>

23. Evenimente ulterioare

Nu au existat evenimente semnificative după data de raportare care să necesite dezvăluiri suplimentare în situațiile financiare

23. Alte informații

23.1 Date generale

1. Certificat de înregistrare a entității, eliberat de Camera Înregistrării de Stat.
Număr de înregistrare MD0111891
Data înregistrării **22.11.2010**
2. Capital social înregistrat de Camera Înregistrării de Stat:
data “**22**” **noiembrie 2010** suma **5,400** lei, inclusiv:
 - 1) cota statului: _____ lei,
 - 2) cota deținătorilor a cel puțin 20% _____ lei.Modificări ulterioare:
 - a. “04” februarie 2011, suma 1 866 013 lei lei, inclusiv cota statului _____ lei.
 - b. “05” aprilie 2011, suma 7 676 083 lei, inclusiv cota statului _____ lei.
3. Entitățile, activitatea cărora necesită licență, indică:
Licența în vigoare:
 1. Număr _____, seria _____, data eliberării _____Termen de valabilitate _____
Tipul de activitate: _____
Organul care a eliberat licența _____.
4. Numărul mediu scriptic al personalului în perioada de gestiune **8** persoane, inclusiv pe categorii:
 - 1) personal administrativ **3** persoane,
 - 2) muncitori _____ persoane.
5. Numărul personalului la **31 decembrie 2024** : **7** persoane.
6. Remunerarea personalului entității în perioada de gestiune : 1 950 535 lei.
- personalul administrativ – 1 387 342 lei;
7. Remunerarea membrilor organelor de administrare, de conducere și supraveghere și alte angajamente apărute sau asumate în legătură cu pensiile membrilor actuali sau ale foștilor membri ai acestor organe, pe categorii lei.
8. Avansurile și creditele acordate membrilor organelor specificate la pct.7 _____ - _____ lei, inclusiv rambursate _____ - _____ lei.
9. Valoarea activelor imobilizate și circulante, înregistrate în calitate de gaj
 - 1) valoarea de gaj 0 lei,
 - 2) valoarea contabilă 0 lei.
10. Numărul acțiunilor ordinare la finele perioadei de gestiune : _____ unități.
11. Profit net (pierdere netă) a perioadei de gestiune pentru o acțiune ordinară:
 - 1) profit _____ lei bani,
 - 2) pierdere _____ lei bani.
12. Dividende calculate pentru o acțiune ordinară pentru perioada de gestiune:
 - 1) plătite _____ - _____ lei - _____ bani,
 - 2) planificate pentru plată _____ - _____ lei - _____ bani.
13. Valută străină disponibilă, recalculată în monedă națională a Republicii Moldova – total 26 511 lei, inclusiv (lei, denumirea și codul valutei):
14. Numerar legat – total _____ lei

Prezentele Situații financiare au fost autorizate de către administratorul al O.C.N. „Expert Leasing & Finance” SR la data de 26 Mai 2025.

.....
Valeriu Gîrbu
Administrator



.....
Sergiu Leca
Contabil Șef