

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

SITUAȚII FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la
31 Decembrie 2025

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
--	-----------

BILANȚ la 31 Decembrie 2025

Nr. crt.	Activ	Cod rd.	Nota	Sold la 31 Decembrie 2024	Sold la 31 Decembrie 2025
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	-	-
	din care:				
	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		-	-
	II. Imobilizări corporale				
	1. Imobilizări corporale în curs de execuție	060	5		
	2. Terenuri	070		-	-
	3. Mijloace fixe, total	080	5	343 990	160 776
	din care:				
	3.1. clădiri	081		-	-
	3.2. construcții speciale	082		20 770	5 783
	3.3. mașini, utilaje și instalații tehnice	083		56 780	39 276
	3.4. mijloace de transport	084		199 292	115 717
	3.5. inventar și mobilier	085		-	-
	3.6. alte mijloace fixe	086		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		343 990	160 776
	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		-	-

Nr. crt.	Activ	Cod rd.	Nota	Sold la 31 Decembrie 2024	Sold la 31 Decembrie 2025
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	61 263 051	60 973 398
	4. Cheltuieli anticipate pe termen lung	200	7	59 390 536	57 877 074
	5. Alte active imobilizate	210			-
	Total creanțe pe termen lung și alte active imobilizate	220		120 653 587	118 850 472
	TOTAL ACTIVE IMOBILIZATE	230		120 997 577	119 011 248
B.	ACTIVE CIRCULANTE				
	I. Stocuri				
	1. Materiale și obiecte de mică valoare și scurtă durată	240	6	43 897	39 867
	2. Active biologice circulante	250		-	-
	3. Producția în curs de execuție	260		-	-
	4. Produse și mărfuri	270		712 744	-
	5. Avansuri acordate pentru stocuri	280			-
	Total stocuri	290		756 641	39 867
	II. Creanțe curente și alte active circulante				
	1. Creanțe comerciale curente	300	7	1 666 704	2 375 429
	2. Creanțe ale părților afiliate curente	310		-	-
	inclusiv: creanțe aferente intereselor de participare	311		-	-
	3. Creanțe ale bugetului	320		175 866	726 127
	4. Creanțe ale personalului	330		-	-
	5. Alte creanțe curente	340	7	40 254 620	42 964 813
	6. Cheltuieli anticipate curente	350	7	38 942 950	41 103 768
	7. Alte active circulante	360		4 841	271
	Total creanțe curente și alte active circulante	370		81 044 981	87 170 408
	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		-	-

Nr. crt.	Activ	Cod rd.	Nota	Sold la 31 Decembrie 2024	Sold la 31 Decembrie 2025
1	2	3	4	5	6
	Total investiții financiare curente	400		-	-
	IV. Numerar și documente bănești	410	9	8 014 075	8 939 281
	TOTAL ACTIVE CIRCULANTE	420		89 815 697	96 149 556
	TOTAL ACTIVE	430		210 813 274	215 160 804
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		-	(2 339)
	2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	560		91 306 570	91 306 570
	3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	570		-	8 080 747
	4. Profit utilizat al perioadei de gestiune	580		-	-
	Total profit (pierdere)	590		91 306 570	99 384 978
	V. Rezerve din reevaluare	600		-	-
	VI. Alte elemente de capital propriu	610		-	-
	TOTAL CAPITAL PROPRIU	620		98 982 653	107 061 061

O.C.N. „Expert Leasing & Finance” SRL**Situații financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2025****(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 2024 5	Sold la 31 Decembrie 2025 6
D.	DATORII PE TERMEN LUNG				
1.	Credite bancare pe termen lung	630	11	7 241 475	1 995 730
2.	Împrumuturi pe termen lung	640		-	-
	din care:	641			
	2.1. împrumuturi din emisiunea de obligațiuni			-	-
	inclusiv: împrumuturi din emisiunea de	642			
	obligațiuni convertibile			-	-
	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	59 390 536	57 877 074
7.	Alte datorii pe termen lung	690		-	-
	TOTAL DATORII PE TERMEN LUNG	700		66 632 011	59 872 804
E.	DATORII CURENTE				
1.	Credite bancare pe termen scurt	710		5 276 345	5 456 857
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	245 119	157 078
6.	Datorii față de personal	760		-	-
7.	Datorii privind asigurările sociale și medicale	770		-	-
8.	Datorii față de buget	780	13	235 257	263 282
9.	Datorii față de proprietari	790		-	-
10.	Venituri anticipate curente	800	8	38 915 398	41 081 726
11.	Alte datorii curente	810	14	526 491	1 267 996
	TOTAL DATORII CURENTE	820		45 198 610	48 226 939
F.	PROVIZIOANE				
1.	Provizioane pentru beneficiile angajaților	830		-	-
2.	Provizioane pentru garanții acordate cumpărătorilor/clientilor	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 2025****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

Nr. crt.	Pasiv	Cod rd.	Nota	Sold la	Sold la
				31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2025
1	2	3	4	5	6
	TOTAL PROVIZIOANE	870		-	-
	TOTAL PASIVE	880		210 813 274	215 160 804

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 27 Februarie 2026

.....
Valeriu Gîrbu
Administrator

.....
Sergiu Leca
Contabil Șef

SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE

de la 01 ianuarie până la 31 decembrie 2025

Indicatori	Cod rd.	Nota	Perioada de gestiune	
			precedentă	curentă
1	2	3	4	5
Venituri din vânzări, total	010	15	114 977 792	94 763 688
din care:				
venituri din vânzarea produselor și mărfurilor	011		-	987 870
venituri din prestarea serviciilor și executarea lucrărilor	012		-	-
venituri din contracte de construcție	013		-	-
venituri din contracte de leasing	014		114 542 318	93 341 502
venituri din contracte de microfinanțare	015		435 474	434 316
alte venituri din vânzări	016		-	-
Costul vânzărilor, total	020	17	103 406 189	83 069 974
din care:				
valoarea contabilă a produselor și mărfurilor vândute	021		-	872 038
costul serviciilor prestate și lucrărilor executate terților	022		-	-
costuri aferente contractelor de construcție	023		-	-
costuri aferente contractelor de leasing	024		103 403 617	82 195 375
costuri aferente contractelor de microfinanțare	025		2 572	2 561
alte costuri aferente vânzărilor	026		-	-
Profit brut (pierdere brută) (rd.010 – rd.020)	030		11 571 603	11 693 714
Alte venituri din activitatea operațională	040	16	1 660 470	1 940 456
Cheltuieli de distribuire	050	18	1 300 470	1 260 417
Cheltuieli administrative	060	19	4 624 833	4 978 327
Alte cheltuieli din activitatea operațională	070	20	652 544	505 315
Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere) (rd.030 + rd.040 – rd.050 – rd.060 – rd.070)	080		6 654 226	6 890 111
Venituri financiare, total	090	21	3 327 829	3 615 654
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		3 327 829	3 615 654
Cheltuieli financiare, total	100	21	2 949 340	1 323 317
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 2025****(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		2 949 340	1 323 317
Rezultatul: profit (pierdere) financiar(ă) (rd.090 – rd.100)	110		378 489	2 292 337
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		378 489	2 292 337
Profit (pierdere) până la impozitare (rd.080 + rd.150)	160		7 032 715	9 182 448
Cheltuieli privind impozitul pe venit	170		840 010	1 101 701
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (rd.160 – rd.170)	180		6 192 705	8 080 747

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 27 Februarie 2026

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

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

de la 01 ianuarie pînă la 31 decembrie 2025

	31 Decembrie 2024 <u>MDL</u>	Majorări <u>MDL</u>	Diminuări <u>MDL</u>	31 Decembrie 2025 <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			2 339	(2 339)
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	91 306 570	-	-	91 306 570
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	-	8 080 747	-	8 080 747
Total profit nerepartizat (pierdere neacoperită)	91 306 570	8 080 747	2339	99 384 978
Diferențe din reevaluare				
Subvenții entităților cu proprietate publică	-	-	-	-
Total alte elemente de capital propriu	-	-	-	-
Total capital propriu	98 982 653	8 080 747	2339	107 061 061

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 27 Februarie 2026.

.....
Valeriu Gîrbu
 Administrator

.....
Sergiu Leca
 Contabil Șef

SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

de la 1 Ianuarie până la 31 Decembrie 2025

	2024	2025
	<u>MDL</u>	<u>MDL</u>
Fluxuri de numerar din activitatea operațională		
Incasări din vânzări	102 744 627	84 524 450
Plăți pentru stocuri și servicii procurate	92 053 361	73 698 528
Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală	1 694 017	2 141 397
Dobânzile plătite	879 179	687 169
Plata impozitului pe venit	-	1 076 000
Alte încasări	1 305 185	1 861 570
Alte plăți	610 461	2 504 511
Fluxul net de numerar din activitatea operațională	8 812 794	6 278 415
Fluxuri de numerar din activitatea de investiții		
Încasări din vânzarea activelor imobilizate	-	-
Plăți aferente intrărilor de active imobilizate	61 343	-
Dobânzi încasate	-	-
Dividende încasate	-	-
inclusiv: dividende încasate din străinătate	-	-
Alte încasări (plăți)	-	-
Fluxul net de numerar din activitatea de investiții	(61 343)	-
Fluxuri de numerar din activitatea financiară		
Încasări sub formă de credite și împrumuturi	6 828 515	-
Plăți aferente rambursării creditelor și împrumuturilor	11 958 850	5 273 390
Dividende plătite	-	-
Încasări din operațiuni de capital	-	-
Alte încasări (plăți)	-	-
Fluxul net de numerar din activitatea financiară	(5 130 335)	(5 273 390)
Fluxul net de numerar total	3 621 116	1 005 025
Diferențe de curs valutar favorabile (nefavorabile)	(229 689)	(79 819)
Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune	4 622 648	8 014 075
Sold de numerar la sfârșitul perioadei de gestiune	8 014 075	8 939 281

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 27 Februarie 2026.

.....
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 finanțărilor în condițiile stabilite de Consiliul de Administrație și de prezentul regulament; aprobă plasamentele instituției în finanțări conform politicii 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, mărimea creanțelor compromise, valoarea realizabilă netă a stocurilor.

Estimările contabile pot necesita revizui 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 cărora 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.11 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 sint leasingul financiar și acordarea creditelor nebankare a reclasificat 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 reclasificate.

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 revânzării 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 datoriilor, 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 atît 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 rezidenții 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 2025 cursul de schimb valutar oficial publicat de BNM a fost:

1 dolar SUA = 16.7925 (31 decembrie 2024: 18.4791);

1 euro = 19.7597 (31 decembrie 2024: 19.3106).

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 2025 rata impozitului pe venit a fost stabilită în mărime de 12% (2024: 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 beneficii economice și marimea lor poate fi evaluate.

2.8 Analiza activității economico-financiare

Nr.	Indicatori	Formula de calcul	Indicatori	
			2024	2025
1	Rata activelor imobilizate (rata imobilizărilor)	Total active imobilizate / Total active	0.55	0.53
2	Rata activelor circulante	Total active circulante / Total active	0.45	0.47
3	Rata creanțelor în valoarea totală a activelor	Total creanțe / Total active	0.37	0.40
4	Rata creanțelor curente în valoarea activelor circulante	Total creanțe curente / Total active circulante	0.83	0.84
5	Rata stabilității financiare	(Total capital propriu+ total datorii pe termen lung) / Total pasive	0.94	0.94
6	Rata datoriilor curente	Total datorii curente / Total datorii	0.46	0.78
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	0.12	0.08
8	Rata solvabilității generale	Total pasive / Total datorii	8.32	12.71
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%	0.06	0.10
10	Rata generală de acoperire a capitalului propriu (rata pirghiei financiare)	Total pasive / Total capital propriu	1.14	1.09
11	Coeficientul corelației dintre sursele împrumutate și sursele proprii	Total datorii / Total capital propriu	0.14	0.09
12	Rata autonomiei globale (coeficientul de autonomic)(rata trebuie să fie între 0,7-1,0)	Total capital propriu / Total pasive	0.88	0.92
13	Numărul de rotații ale creanțelor curente	Venituri din vânzări / Valoarea medie a creanțelor curente totale	1.38	1.32
14	Fondul de rulment net	Total active circulante - Total datorii curente	44 617 087.00	47 922 617.00
15	Lichiditatea curentă(rata trebuie să fie 2,0-2,5)	Total active circulante / Total datorii curente	8.10	7.71
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) pînă la impozitare (sau profit net/ pierdere netă a perioadei de gestiune)/ Valoarea medie a activelor totale x 100%	0.10	0.10

Nr.	Indicatori	Formula de calcul	Indicatori	
			2024	2025
17	Durata de colectare a creanțelor curente	Valoarea medie a creanțelor curente x 360 zile / Venituri din vânzări	212.34	265.18
18	Numărul de rotații ale activelor	Venituri din vânzări / Valoarea medie a activelor	0.63	0.62
19	Numărul de rotație al datoriilor curente	Venituri din vânzări/ Valoarea medie a datoriilor curente	4.36	4.32
20	Perioada de achitare a datoriilor curente	Numărul zilelor în perioada de gestiune(360) / coeficientul de rotație al datoriilor curente	82.03	83.30
21	Rata de acoperire a datoriilor cu numerar	Fluxul net de numerar din activitatea operațională / Total datorii pe termen lung+Total datorii curente	3.96	5.85
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%	0.08	0.10

În anul curent observăm o creștere a fondului de rulment net cu 3 305 530.00 MDL, ca rezultat al majorării activelor circulante cu 8.19 %. Acest lucru a favorizat reducerea ratei lichidității curente cu 4.10 , astfel atingând valoarea de 0.39 și aflându-se peste parametrii recomandați. Durata de colectare a creanțelor a crescut cu 52.84 zile față de anul 2024. Coeficientul de rotație a datoriilor curente s-a majorat, astfel clientul reușeste să își îndeplinească obligațiunile curente în medie de 83.30 de zile, acest indicator s-a redus neesențial comparativ cu anul precedent, perioada de plată a datoriilor curente crescând cu 1.27 zile. Rentabilitatea capitalului propriu s-a majorat cu 0.02 comparativ cu anul 2024.

2.8.1. Analiza generală a evoluției și structurii activelor întreprinderii

Nr.	Indicatori	Formula de calcul	Indicatori	
			2024	2025
1	Rata activelor imobilizate (rata imobilizărilor) Ri	Total active imobilizate / Total active	0.5476	0.5261
2	Rata activelor circulante Rac	Total active circulante / Total active	0.4524	0.4739
3	Rata patrimoniului cu destinație de producție Rp	Mijloace fixe + Stocuri de mărfuri și materiale / Total active	0.0098	0.0017

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 s-a majorat cu 0.0215, iar rata activelor imobilizate și rata patrimoniului cu destinație de producție s-au redus respectiv cu 0.0215 și 0.0081 față de anul 2024.

2.8.2. Analiza generală a ratelor activelor circulante

Nr.	Indicatori	Formula de calcul	Indicatori	
			2024	2025
1	Rata creanțelor	Total creanțe / Total active curente	0.8271	0.8365
2	Rata stocurilor de mărfuri și materiale	Stocuri de mărfuri și materiale / Total active curente	0.0149	0.0007

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 crescut cu 0.0094 comparativ cu anul 2024. Rata stocurilor de mărfuri și materiale a înregistrat de asemenea o reducere cu 0.0142 comparativ cu anul precedent, în mare măsură datorită vânzării tuturor mărfurilor aflate în stoc la 31.12.2025.

2.8.3. Analiza generală a ratelor de structură

Nr.	Indicatori	Formula de calcul	Indicatori	
			2024	2025
1	Rata autonomiei globale (coeficientul de autonomie)(rata trebuie să fie între 0,7-1,0)	Capital propriu/Total valuta bilanțului pasiv	0.88	0.92
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	0.12	0.08
3	Rata solvabilității generale	Total valuta bilanțului/Datorii pe termen lung și scurt	8.3187	12.7123
4	Rata generală de acoperire a capitalului propriu (rata pîrghiei financiare)	Total valuta bilanțului / Capital propriu	1.1366	1.0854

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	
			2024	2025
1	Rata de atragere pe termen lung a mijloacelor	<i>Datorii pe termen lung/Total datorii</i>	0.54	0.22
2	Rata de îndatorare pe termen lung față de capitalul propriu (coeficientul riscului financiar)	<i>Datorii pe termen lung / Capital propriu</i>	0.07	0.02

Proporția datoriilor pe termen lung în total datorii este de 22%, un nivel scăzut, care s-a diminuat comparativ cu anul precedent cu aproximativ 32.00 %.

2.8.5. Analiza lichidității

Nr.	Indicatori	Formula de calcul	Indicatori	
			2024	2025
1	Coeficientul lichidității absolute (rata trebuie să fie între 0.2-0.25) -	Mijloace bănești / Total datorii curente	1.2755	1.2511
2	Coeficientul lichidității intermediare	Total AC -(Materiale + A. biol.circul +OMVS D+PCE + Mărfuri)/ TDC	7.98	7.70

Coeficientul lichidității absolute este peste pragului recomandabil de 0.2, dar în același moment s-a redus față de anul precedent cu 0.0244 . 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	
			2024	2025
1	Coeficientul numărului de rotații al activelor	Vînzări nete/Valoarea medie a activelor	0.84	0.68
2	Durata de rotație a stocurilor și mărfurilor	Vînzări nete/Valoarea medie a stocurilor de mărfuri și materiale	132	194

Coeficientul numărului de rotații al activelor curente a scăzut cu 0.16 comparativ cu anul 2024. Pentru rotația completă a stocurilor și mărfurilor au fost necesare în anul curent 194 zile, fiind necesare cu 62 zile mai mult.

2.8.7. Indicatorii rezultatelor financiare și a rentabilității

Nr.	Indicatori	Formula de calcul	Indicatori	
			2024	2025
1	Rentabilitatea veniturilor din vânzări (rata trebuie să fie nu mai mică de 20 %)	Profitabilitate (pierdere brută) x 100% / Venituri din vânzări	6.12 %	6.69 %
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) pînă la impozitare (sau profit net / pierdere netă a perioadei de gestiune) x 100% / Valoarea medie a activelor totale	10.02 %	9.89 %
3	Rentabilitatea capitalului propriu (financiară)	Profit net (pierdere netă) a perioadei de gestiune (sau profit (pierdere) pînă la impozitare) x 100% / Valoarea medie a capitalului propriu	7.96 %	9.94 %

Rentabilitatea veniturilor din vânzări s-a majorat în anul 2025 cu 0.57 %. Cu toate acestea, valoarea se află sub limita recomandabilă de 20%.

Rentabilitatea capitalului propriu în ambele perioade arată o valoare pozitivă, în anul 2025 aceasta a crescut cu 1.98% ajungînd la 9.94%.

O.C.N. „Expert Leasing & Finance” SRL**Situații financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 Decembrie 2025****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****4. Imobilizări necorporale**

	Imobilizari necorporale la 31.12.2024 <u>MDL</u>	Amortizarea acumulată la data de 31.12.2024 <u>MDL</u>	Valoarea de bilant la 31.12.2024 <u>MDL</u>	Intrări <u>MDL</u>	Ieșiri <u>MDL</u>	Imobilizari necorporale la 31.12.2025 <u>MDL</u>	Amortizarea acumulată la data de 31.12.2025 <u>MDL</u>	Valoarea de bilant la 31.12.2025 <u>MDL</u>
Imobilizări necorporale în exploatare								
Marcă comercială	-	-	-	-	-	-	-	-
Licențe	-	-	-	-	-	-	-	-
Programe informatice	167 610	167 610	-	-	-	167 610	167 610	-
Alte imobilizări necorporale	24 855	24 855	-	-	-	24 855	24 855	-
Total imobilizări necorporale	192 465	192 465	-	-	-	192 465	192 465	-

Societatea nu are imobilizari necorporale gajate, la situația din 31.12.2025.

5. Imobilizări corporale

	Imobilizari 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>	Intrări <u>MDL</u>	Ieșiri <u>MDL</u>	Transferuri interne <u>MDL</u>	Imobilizari corporale la 31.12.2025 <u>MDL</u>	Amortizarea acumulată la data de 31.12.2025 <u>MDL</u>	Valoarea de bilant la 31.12.2025 <u>MDL</u>
Imobilizări corporale în curs de execuție									
Mijloace de transport	-	-	-	93 479 862	93 479 862	-	-	-	-
Total imobilizări corporale în curs de execuție			-	93 479 862	93 479 862				-
Terenuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mijloace fixe									
Construcții speciale	254 926	234 156	20 770	-	-	-	254 926	249 143	5 783
Mașini, utilaje și instalații de transmisie	89 466	32 686	56 780	-	-	-	89 466	50 190	39 276
Mijloace de transport	473 891	274 599	199 292	-	-	-	473 891	358 174	115 717
Costuri ulterioare pentru elemente care nu sînt luate în bilanț	198 068	132 032	66 036	-	-	-	198 068	198 068	-
Instrumente și inventar	362 061	360 949	1 112	-	-	-	362 061	362 061	-
Total mijloace fixe	1 378 412	1 034 422	343 990	-	-	-	1 378 412	1 217 636	160 776

Societatea nu are imobilizari corporale gajate, la situația din 31.12.2025.

6. Stocuri

	Sold la 31.12.2024 MDL	Intrări	Ieșiri	Sold la 31.12.2025 MDL
Combustibil	527	77 953	78 278	202
Alte materiale	3 943	92 142	95 847	238
Obiecte de mică valoare și scurtă durată în exploatare	226 896	3 500	-	230 396
Uzura obiectelor de mică valoare și scurtă durată	(187 469)	(3 500)	-	(190 969)
Mărfuri (obiecte preluate pentru a fi vindute)	712 744	2 301 061	3 013 805	-
Total Stocuri	756 641	2 471 156	(3 187 930)	39 867

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 31.12.2024 MDL	Sold la 31.12.2025 MDL
Creanțe servicii prestate	-	-
Avansuri acordate	1 505 417	94 489
Creanțe ale bugetului	175 866	726 127
Creanțe privind leasingul financiar	99 384 577	103 489 747
Creanțe privind împrumuturile acordate	4 604 217	4 186 275
Alte creanțe comerciale	44	728 044
Total creanțe comerciale	105 670 121	109 224 682
<i>Din care:</i>		
Termen lung	62 663 847	62 236 268
Termen scurt	43 006 274	46 988 414

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

	31.12.2024 MDL	31.12.2025 MDL
Provizion pentru clienți incerti	2 199 325	2 309 880
Constituire	1 227 725	1 168 175
Utilizare pentru decontarea creanțelor	-	-
Decontate la venituri	(1 117 170)	(1 293 142)
Soldul la 31 Decembrie	2 309 880	2 184 913
<i>Din care:</i>		
Termen lung	1 400 797	1 262 870
Termen scurt	909 083	922 043
Total creanțe comerciale nete	103 360 241	107 039 768
<i>Din care:</i>		
Termen lung	61 263 050	60 973 398
Termen scurt	42 097 191	46 066 371

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

	Sold la 31.12.2024 <u>MDL</u>	Sold la 31.12.2025 <u>MDL</u>
Creanțe pe termen lung privind leasingul financiar	58 902 003	58 908 477
Creanțe pe termen lung privind împrumuturile acordate	3 761 845	3 327 791
Creanțe preliminate pe termen scurt privind leasingul financiar	38 394 649	41 742 381
Creanțe preliminate pe termen scurt privind împrumuturile acordate	842 372	858 484
Creanțe curente privind leasingul financiar	1 698 678	2 424 628
Creanțe curente privind împrumuturile acordate	-	-
Total portofoliu	103 599 547	107 261 761
Provizion aferent portofoliului	2 309 880	2 184 913
Portofoliu net	101 289 667	105 076 848
Suma dobânzii de leasing constatată la venituri	9 648 951	9 945 812
Suma dobânzii pentru contractele de împrumut decontată la venituri	435 474	418 911
Total venit din dobânzi	10 084 425	10 364 723
Venituri anticipate privind leasingul financiar	98 305 934	98 958 801
Suma veniturilor anticipate decontate la veniturile curente	81 522 237	81 522 237
Cheltuielilor anticipate privind leasingul financiar	98 305 934	98 958 801
Suma cheltuielilor anticipate decontate la cheltuieli curente	81 522 237	81 522 237

9. Numerar în casierie și în alte conturi curente

	Sold la 31.12.2024 <u>MDL</u>	Sold la 31.12.2025 <u>MDL</u>
Numerar la conturi în țară în valută națională	7 987 564	8 847 336
Numerar la conturi în țară în valută străină	26 511	91 945
Total numerar în casierie și în alte conturi curente	8 014 075	8 939 281

10. Capitalul social

	2024 <u>MDL</u>	2025 <u>MDL</u>
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 2025 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 31.12.2024 <u>MDL</u>	Sold la 31.12.2025 <u>MDL</u>
Credite bancare în valută națională pe termen lung	-	-
Credite bancare în valută străină pe termen lung	<u>7 241 475</u>	<u>1 995 730</u>
Total credite bancare pe termen lung	7 241 475	1 995 730
Credite bancare în valută națională pe termen scurt	-	-
Credite bancare în valută străină pe termen scurt	5 204 207	5 414 158
Dobânzi aferente creditelor bancare	72 138	42 699
Total credite bancare pe termen scurt	5 276 345	5 456 857
Total credite bancare	12 517 820	7 452 587

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

Compania	Nr. Contr. de credit	Valuta	Rata dobânzii	Scadența finală	Valoarea nominală	
					2024	2025
Comerțbank S.A.	CR1-3114/F3	EUR	6.50%	9-Aug-26	3 360 044	1 481 978
Comerțbank S.A.	CR1-3140/F3	EUR	6.50%	29-Oct-26	3 437 287	1 778 373
Comerțbank S.A.	CR1-3207/S3	EUR	6.50%	28-Jun-27	5 648 351	4 149 537
Moldova-Agroindbank S.A.	C180213	EUR	4.50%	20-Mar-25	-	-
					12 445 682	7 409 888

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

12. Avansuri primite curente

	Sold la 31.12.2024	Sold la 31.12.2025
	<u>MDL</u>	<u>MDL</u>
Avansuri primite în țară	245 119	157 078
Total avansuri primite	245 119	157 078

13. Datorii față de buget

	Sold la 31.12.2024	Sold la 31.12.2025
	<u>MDL</u>	<u>MDL</u>
Datorii privind impozitul pe venit din activitatea de întreprinzător și profesională	234 241	263 282
Alte datorii față de buget	16	-
Total datorii față de buget	235 257	263 282

14. Alte datorii curente

	Sold la 31.12.2024	Sold la 31.12.2025
	<u>MDL</u>	<u>MDL</u>
Datorii preliminare privind decontările cu bugetul	493 352	1 235 955
Alte datorii calculate curente	33 139	32 041
Total alte datorii curente	526 491	1 267 997

15. Venituri din vânzări

	31.12.2024	31.12.2025
	<u>MDL</u>	<u>MDL</u>
Venituri din decontarea cotei curente a principalului	102 430 530	81 522 237
Venituri din dobânzi pentru contractele de leasing financiar	9 648 951	9 945 812
Venituri din dobânzi pentru contractele de împrumut	435 474	418 911
Venituri din vânzarea mărfurilor	-	987 870
Venituri din comisioane	2 462 837	1 888 858
Total venituri din vânzări	114 977 792	94 763 688

16. Alte venituri din activitatea operațională

	31.12.2024	31.12.2025
	<u>MDL</u>	<u>MDL</u>
Venituri din anularea provizioanelor pentru creanțele compromise	1 117 170	1 293 142
Venit din penalități conform contractelor de leasing si împrumut	509 984	639 748
Venituri din decontarea datoriilor cu termen de prescripție expirat	33 078	6 974
Alte venituri operaționale	238	592
Total alte venituri din activitatea operațională	1 660 470	1 940 456

17. Costul vânzărilor

	31.12.2024	31.12.2025
	<u>MDL</u>	<u>MDL</u>
Cheltuieli din decontarea cotei curente a principalului	102 430 530	81 522 237
Cheltuieli privind dobânda aferentă creditelor și împrumuturilor	882 580	658 755
Cheltuieli privind mărfurile vândute	-	872 038
Cheltuieli privind comisioanele bancare	71 021	-
Taxa regulatorie	22 057	16 944
Total costul vânzărilor	103 406 188	83 069 974

18. Cheltuieli de distribuire

	31.12.2024	31.12.2025
	<u>MDL</u>	<u>MDL</u>
Cheltuieli privind crearea provizioanelor pentru creanțe compromise imobilizate cu destinație comercială	1 227 725	1 168 175
Cheltuieli privind publicitatea	72 745	92 242
Alte cheltuieli de distribuție	-	-
Total cheltuieli de distribuire	1 300 470	1 260 417

19. Cheltuieli administrative

	31.12.2024	31.12.2025
	<u>MDL</u>	<u>MDL</u>
Cheltuieli cu personalul	2 418 663	2 943 952
Cheltuieli privind amortizarea, întreținerea și reparația activelor imobilizate	478 155	398 494
Cheltuieli cu impozitele și alte taxe	111 690	93 294
Filantropie și sponsorizare	10 000	-
Cheltuieli de reprezentanță	34 450	49 643
Alte cheltuieli administrative	1 571 875	1 492 944
Total cheltuieli administrative	4 624 833	4 978 327

20. Alte cheltuieli din activitatea operațională

	31.12.2024	31.12.2025
	<u>MDL</u>	<u>MDL</u>
Cheltuieli aferente diferențelor nefavorabile dintre cursul oficial al BNM și cursul de cumpărare-vânzare a valutei străine	228 881	75 545
Cheltuieli privind arenda automobilelor	423 600	429 770
Cheltuieli privind sancțiunile	63	-
Total alte cheltuieli operaționale	652 544	505 315

21. Rezultat din alte activități

	31.12.2024	31.12.2025
	<u>MDL</u>	<u>MDL</u>
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	3 327 829	3 615 654
Total venituri financiare	3 327 829	3 615 654
<i>Cheltuieli financiare</i>		
Cheltuieli din diferențele de curs valutar	2 949 340	1 323 317
Total cheltuieli financiare	2 949 340	1 323 317
Rezultat net din activitatea financiară	378 489	2 292 337
Venituri excepționale	-	-
Cheltuieli excepționale	-	-
Rezultat excepțional	0	0
Profit / Pierdere din Alte activități	378 489	2 292 337

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-fiică, nici un participant într-un angajament comun;
- 3) entitatea-fiică - 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 31.12.2025 este prezentată mai jos:

22.1 Remunerarea personalului de conducere

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

	31.12.2024	31.12.2025
	<u>MDL</u>	<u>MDL</u>
Remunerarea personalului de conducere	1 387 342	1 655 296
	<u>1 387 342</u>	<u>1 655 296</u>

22.2 Împrumuturi și contracte de leasing acordate

	31.12.2024	31.12.2025
	<u>MDL</u>	<u>MDL</u>
Hydroenergie-Cons SRL	1 035 050	701 132
Girbu Valeriu	4 455 168	2 886 897
Adam Violeta	149 049	37 705
Total	<u>5 639 267</u>	<u>3 625 734</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 2025 : 8 persoane.

6. Remunerarea personalului entității în perioada de gestiune : 2 375 058 lei.

- personalul administrativ – 1 655 296 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 91 945 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 27 Februarie 2026.

.....
Valeriu Gîrbu
Administrator

.....
Sergiu Leca
Contabil Șef