

**forv/s
mazars**

ATA Consult S.R.L.

O.C.N. BT LEASING MD S.R.L. SITUAȚIILE FINANCIARE ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE CU STANDARDELE NAȚIONALE DE CONTABILITATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

ATA Consult S.R.L.

c.f. 1012600005706

Înregistrată în Registrul public al entităților
de audit cu număr 1903050

Adresa: str. Calea Ieșilor 8/1, etaj 3, of. 9c
mun. Chișinău, MD-2069, Republica Moldova

Raportul auditorului independent

Către: Conducerea O.C.N. BT LEASING MD S.R.L.

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare ale O.C.N. BT LEASING MD S.R.L. ("Compania", "Societatea"), cu sediul social în or. Chișinău str. A. Pușkin, 60/2., care cuprind bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2024, situația de profit și pierdere, situația fluxurilor de numerar și situația modificărilor capitalului propriu pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte note explicative.

Situațiile financiare menționate se referă la:

• Venituri din dobânzi	64.575.440 lei
• Profit net	21.068.201 lei
• Total active	1.230.649.418 lei
• Active nete (capital propriu)	183.580.440 lei

2. În opinia noastră, situațiile financiare anexate a Societății la data de 31 decembrie 2024 sunt întocmite, sub toate aspectele semnificative, în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (în continuare „SNC”) și cu Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebancară, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.15 din 19 ianuarie 2024.

Baza pentru opinie

3. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit ("ISA"). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea "Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare" din raportul nostru. Suntem independenți față de Companie, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etica pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în Republica Moldova și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice 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 pentru opinia noastră.

Alte aspecte

4. Situațiile financiare anexate reprezintă un set de situații financiare speciale întocmite în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebancară, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.15 din 19 ianuarie 2024. Situațiile financiare nu sunt destinate să prezinte poziția financiară, rezultatele operațiunilor sale și setul complet de note, în conformitate cu principiile și reglementările contabile general acceptate ale țărilor și jurisdicțiilor, altele decât cele din Republica Moldova. Prin urmare, situațiile financiare nu se adresează utilizatorilor care nu sunt familiarizați cu

reglementările contabile și legale din Republica Moldova și particularitățile întocmirii situațiilor financiare speciale ale organizațiilor de creditare nebancaară. Opinia noastră nu este modificată în acest sens.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

5. Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu SNC 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.
6. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Compania sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
7. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

8. 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 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.
9. Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o baza 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 Compania să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

- Evaluăm 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.

10. 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.

Chișinău, 21.05.2025

Digitally signed by Baci Vera
Date: 2025.05.21 19:11:10 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova

MOLDOVA EUROPEANĂ



Vera Baci

Auditor Licențiat, Licența AG 000296 din 06 iulie 2012 înregistrată în Registrul public al auditorilor cu numărul 1207068

În numele: ATA Consult S.R.L.

Societate de audit înregistrată în Registrul public al entităților de audit cu număr 1903050

str. Calea Ieșilor 8/1, etaj 3, of. 9c

mun. Chișinău, MD-2069, Republica Moldova