

Raportul Auditorului Independent

Către acționarii și conducerea OCN BT LEASING MD SRL

Opinie

Am auditat situațiile financiare anexate ale OCN BT LEASING MD SRL ("Societatea") care cuprind bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2023, 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 anexe explicative.

Situațiile financiare anexate auditate includ următorii indicatori:

- Venituri din dobânzi	65.575.726 lei
- Profit net	20.649.456 lei
- Total activ	603.705.732 lei
- Active nete (capital propriu)	162.512.239 lei

În opinia noastră, situațiile financiare anexate a Societății la data de 31 decembrie 2023 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 microfinanțare, aprobată prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.52/6 din 24.09.2015 și modificările ulterioare a hotărârii menționate.

Baza pentru opinia

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 Societate, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică 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.

CORRESPONDENT OF MAZARS

Alte aspecte

Situațiile financiare anexate reprezintă un set de situații financiare speciale întocmite în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de microfinanțare, aprobată prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.52/6 din 24.09.2015 și modificările ulterioare a hotărârii menționate. 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 guvernarea pentru situațiile financiare

Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare anexate care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu politicile de contabilitate bazate pe 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.

În întocmirea situațiilor financiare anexate, 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 Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernarea 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 anexate, 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.

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 îndoieli semnificative privind capacitatea Societății de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul 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.

Comunicăm persoanelor responsabile cu governanța, 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.

ATA Consult SRL
Înregistrată în Registrul public al entităților
de audit cu număr 1903050
Chișinău, Republica Moldova
20 mai 2024

Digitally signed by Baciu Vera
Date: 2024.05.20 18:20:33 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



Vera Baciu
Auditor Licențiat
Licența AG 008296 din 06 iulie 2012
Înregistrată în Registrul public al auditorilor
cu numărul 1207068

1 INFORMAȚIE GENERALĂ DESPRE SOCIETATE

Societatea cu răspundere limitată "OCN BT LEASING MD" a fost înființată și înregistrată în Camera de înregistrare a statului la 11 septembrie 2008 sub numărul 1008600045022. Are statut de persoană juridică. Capitalul autorizat al întreprinderii este de 20.361.697 lei.

Adresa juridică: MD-2005, mun. Chișinău, str. Pușkin A., 60/2.

Obiectul principal de activitate al companiei constituite:

- Leasing financiar;
- Acordarea de credite nebancale.

Conducerea consideră că Societatea este în conformitate cu toate cerințele de mediu, autorizare și certificare.

La 31 decembrie 2023 avea 47 angajați.

2 POLITICI SEMNIFICATIVE DE CONTABILITATE

a. Bazele întocmirii situațiilor financiare

Contabilitatea la BTL MD se ține conform:

- Legii contabilității și raportării financiare Nr. 287 din 15.12.2017 în vigoare din 01.01.2019;
- Standardelor Naționale de Contabilitate (SNC), aprobate de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova, prin ordinul Nr 118 din 06.08.2013 (cu modificările și completările ulterioare), în special SNC „Contracte de leasing”;
- Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) aprobate prin ordinul Ministerului Finanțelor nr. 109 din 19 decembrie 2008 și valabile pe teritoriul Republicii Moldova la 1 ianuarie 2009
- Planului de conturi contabile al activității economico-financiare a întreprinderilor, aprobat prin ordinul Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova nr. 119 din 06 august 2013 (cu modificările și completările ulterioare);
- altor acte legislative și normative aferente activității de bază a BTL MD. Perioada de gestiune coincide cu anul calendaristic.

Contabilitatea la BTL MD este ținută în sistem contabil în partidă dublă, cu prezentarea situațiilor financiare complete.

Contabilitatea patrimoniului, datoriilor și operațiilor economice se ține în baza etaloanelor naturale în expresie bănească prin reflectarea completă, continuă, documentară și interdependentă a acestora.

Responsabilitatea pentru organizarea și ținerea contabilității o poartă Directorul General, care asigură condițiile necesare pentru organizarea corectă a contabilității, întocmirea și prezentarea oportună a rapoartelor financiare, îndeplinirea riguroasă a cerințelor contabilului-șef privind întocmirea documentelor și prezentarea informației relevante referitoare la ținerea contabilității și completarea rapoartelor financiare. Pragul de semnificație este stabilit pentru grupe separate de elemente contabile (pct.30 din SNC „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile, erori și evenimente ulterioare”) și constituie:

- 20 000 lei – pentru costurile de ieșire a unui obiect de mijloace fixe;
- 10 000 lei – pentru rechizitele de birou, cartușele și alte bunuri similare procurate și utilizate lunar;
- 6 000 lei – pentru alte tipuri de cheltuieli.

La sfârșitul fiecărei perioade de gestiune, se efectuează testul de depreciere a activelor, rezultatele cărora sunt prezentate în Procesul verbal privind deprecierea activelor.

Perioada de gestiune coincide cu anul calendaristic (art.32 alin.(1) din Legea contabilității).

Situațiile financiare se semnează de către directorul entității (art.36 alin.(1) lit.c) din Legea contabilității).

2 POLITICI SEMNIFICATIVE DE CONTABILITATE (CONTINUARE)

b. Active Imobilizate

Mijloacele fixe cuprind imobilizările corporale transmise în exploatare, valoarea unitară a cărora depășește plafonul valoric prevăzut de legislația fiscală (pct.4 din SNC „Imobilizări necorporale și corporale”), dar și pragul de semnificație stabilit.

Imobilizările necorporale și corporale se recunosc inițial pe obiecte de evidență al căror nomenclator se stabilește de către directorul entității. Evaluarea ulterioară a imobilizărilor necorporale și corporale se efectuează la valoarea contabilă.

Duratele de utilizare a imobilizărilor necorporale se stabilesc în funcție de modelul utilizării acestora și sînt prezentate în procesele-verbale de primire-predare (transmitere în exploatare), după cum urmează:

- 5 ani - programele informatice pentru server,
- 3 ani - programele informatice pentru tehnica de calcul (Software pentru computere Desktop și Notebook).

Duratele de utilizare a mijloacelor fixe constituie:

- Mijloace de transport 7 ani;
- Server și accesorii 5 ani;
- Tehnica de calcul și accesorii 3 ani;
- Telefoane mobile și tablete 2 ani;
- Mobilier de birou 5 ani;
- Alte mijloace fixe 5 ani.

Valoarea reziduală a autoturismelor constituie 28% din valoarea de intrare. Pentru mobilier de birou, mijloace de transport, servere a fost stabilita valoarea probabila rămasa în mărime de 0% de la valoarea de intrare inițială.

Amortizarea imobilizărilor necorporale și mijloacelor fixe (în afara de autoturisme) se calculează prin metoda liniară. Pentru autoturisme se utilizează metoda accelerata.

Amortizarea imobilizărilor necorporale și mijloacelor fixe se calculează începând cu prima zi a lunii care urmează după luna transmiterii acestora în utilizare.

Costurile de ieșire a mijloacelor fixe se înregistrează ca cheltuieli curente, iar în cazul în care mărimea acestor costuri depășește pragul de semnificație – ca cheltuieli anticipate cu decontarea la cheltuieli curente în perioada în care se recunoaște venitul din înstrăinarea obiectului.

Costurile ulterioare de întreținere a investițiilor imobiliare se înregistrează ca cheltuieli curente (pct.18 din SNC „Investiții imobiliare”).

Evaluarea ulterioară a investițiilor imobiliare se efectuează conform metodei bazate pe cost.

Amortizarea investițiilor imobiliare se calculează prin metoda liniară începând cu prima zi a lunii care urmează după luna transmiterii acestora în utilizare.

Costurile de ieșire a investițiilor imobiliare se înregistrează ca cheltuieli curente, dacă se încadrează în limita pragului de semnificație stabilit.

Amortizarea activelor primite în leasing financiar se calculează prin metodele aplicate pentru activele similare proprii.

Decizia privind deprecierea activelor imobilizate se aprobă de directorul entității.

Pierderile din deprecierea activelor imobilizate se contabilizează în conturi separate prevăzute în Planul general de conturi contabile.

Investițiile în hârtii de valoare de stat sunt deținute pentru a fi încasate la scadenta, și sunt recunoscute inițial la costul de intrare. La data raportării valorile mobiliare se evaluează la costul de intrare deoarece valorile mobiliare nu sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată și costul de intrare nu s-a modificat semnificativ în perioada de gestiune.

c. Stocurile

Stocurile cuprind materii prime și materialele de bază, consumabile, obiecte de mică valoare și scurtă durată, mărfuri, și ambalaje. Contabilitatea stocurilor se ține în expresie cantitativă și valorică.

Rechizitele de birou, cartușele și alte bunuri similare a căror valoare nu depășește pragul de semnificație se decontează direct la costuri și/sau cheltuieli curente în momentul achiziționării lor.

În grupa combustibil se reflectă la intrări valoarea de procurare a benzinei și motorinei și a uleiurilor de motor. Consumul acestor se efectuează în baza foilor de parcurs, bonurilor de consum sau altor procese verbale în conformitate cu normele (ordine) interne.

2 POLITICI SEMNIFICATIVE DE CONTABILITATE (CONTINUARE)

c. Stocurile (continuare)

Stocurile importate se evaluează în lei moldovenești prin recalcularea valutei străine la cursul oficial al leului moldovenesc stabilit de BNM la data întocmirii declarației vamale.

Stocurile ieșite se evaluează prin metoda costului mediu ponderat.

Obiectele de mică valoare și scurtă durată cuprind bunurile valoarea unitară a cărora nu depășește plafonul stabilit de legislația fiscală.

Obiectele de mică valoare și scurtă durată, valoarea unitară a cărora nu depășește 1/6 din plafonul stabilit de legislația fiscală, se decontează la costuri/cheltuieli curente în momentul transmiterii în exploatare.

d. Creanțe comerciale și alte creanțe

În componența creanțelor se includ creanțele altor persoane fizice și juridice față de BTL MD. Acestea cuprind creanțele aferente veniturilor calculate sub formă de

- Creanțe pe termen lung aferente contractelor de leasing

Creanțele pe termen lung reprezintă soldurile contractelor de leasing financiar, având ca obiect bunuri transmise în leasing, dar care nu sunt scadente. Acestea sunt reevaluate la sfârșitul perioadei de raportare la cursul BNM.

- Creanțe pe termen scurt sub forma de: dobândă de leasing și alte creanțe din venituri obținute în cadrul contractelor de leasing financiar, venituri din dobânzi bancare, și alte plasamente purtătoare de dobândă, precum și creanțele aferente avansurilor, chiriei și facturilor comerciale.

Ratele lunare de leasing, se facturează lunar, la curs BNM din data scadentei.

La sfârșitul fiecărei luni, ratele scadente neachitate, sunt reevaluate la cursul BNM din ultima zi a lunii.

Veniturile din dobânzi sunt scutite de TVA în baza articolului 95 CF, veniturile din dobânda regulată (taxa de gestiune) și dobânda unică (comision de acordare) sunt scutite de TVA, fiind considerate venituri financiare (art. 103 CF).

Creanțele compromise se decontează la cheltuieli curente prin metoda provizioanelor a căror mărime se determină conform normelor interne.

Suma prejudiciului material de primit se înregistrează ca venituri curente.

e. Numerar și documente bănești

Mijloacele bănești pe conturile curente în monedă națională se reflectă la valoarea nominală la data încheierii perioadei de gestiune și la data efectuării operațiilor.

Mijloacele bănești în valută străină pe conturile valutare se reflectă în valută națională prin aplicarea cursului de schimb valutar la data efectuării operației.

Soldurile mijloacelor bănești în valută străină pe conturile valutare se reflectă în valută națională prin aplicarea cursului oficial de schimb valutar la data încheierii perioadei de gestiune.

Titlurile de valoare reprezintă activele financiare cu scadență fixată, care sunt menținute în portofoliul BTL MD până la scadență sau pot fi vândute pe piața secundară. Valoarea inițială a acestor active este reflectată în bilanț la valoarea de procurare plus cheltuielile aferente. Valoarea ulterioară se și se ajustează la valoarea cea mai mică dintre cost și valoarea de piață.

Depozitele bancare ale BTL MD sunt disponibilități bănești temporar libere, care sunt plasate în conturile depozitelor bancare la termen sau la vedere și sunt purtătoare de dobândă. Soldurile depozitelor bancare în monedă națională se reflectă în bilanț la valoarea nominală, iar cele în valută străină – conform cursului oficial stabilit de către Banca Națională a Moldovei la data întocmirii rapoartelor financiare.

2 POLITICI SEMNIFICATIVE DE CONTABILITATE (CONTINUARE)

f. Cheltuieli anticipate

Cheltuielile anticipate cuprind:

- a) abonarea la literatura periodică pe termen de 1 an;
- b) procurarea blanchetelor cu regim special;
- c) plata pentru parcare auto;
- d) asigurarea facultativă a proprietății;
- e) asigurarea facultativă a persoanelor angajate.
- f) valoarea activelor transmise în leasing financiar
- g) valoarea anvelopelor, acumulatorilor procurate separat de mijloacele de transport
- h) alte costuri suportate în perioada curentă, dar care se referă la perioadele viitoare

Acestea se trec la cheltuielile curente pe măsura survenirii perioadei la care acestea se referă.

Cheltuielile anticipate aferente anvelopelor/acumulatorilor se calculează în baza normei de exploatare în kilometri parcurși și respectiv timp (ani) stabilita conform ordinului, în conformitatea cu caracteristicile tehnice ale materialelor date.

g. Mijloacele fixe transmise în leasing financiar

Transmiterea bunurilor în leasing se reflectă ca ieșire a acestora. La începutul termenului de leasing valoarea contractuală a activelor transmise în leasing se reflectă ca majorare a creanțelor și veniturilor anticipate, iar valoarea de bilanț a acestora se constată ca cheltuieli anticipate și casare a valorii de intrare a activelor indicate.

Valoarea de bilanț a activelor transmise în leasing financiar se constată ca cheltuieli ale activității de investiții treptat (pe părți), concomitent cu constatarea ca venit a valorii de răscumpărare (contractuale) a activelor menționate.

Un atare mod de constatare rezultă din principiul concordanței, care prevede reflectarea concomitentă în contabilitate și în rapoartele financiare a cheltuielilor și veniturilor aferente unora și aceluiași operațiuni. La finele fiecărei perioade de gestiune valoarea de bilanț a activelor transmise în leasing financiar, care nu este trecută la cheltuielile activității de investiții, se reflectă în bilanțul contabil ca activ în componența cheltuielilor anticipate pe termen lung și/sau curente.

Activele restituite în cazul rezilierii înainte de termen a contractului de leasing se înregistrează (evaluează) la valoarea de bilanț a activelor care n-a fost trecută la cheltuielile activității de investiții.

h. Datorii

În componența datoriilor se includ:

- a) creditele bancare și împrumuturile primite;
- b) dobânzile calculate aferente împrumuturilor primite;
- c) datoriile privind facturile comerciale;
- d) datoriile față de buget, personal și alți creditori.

Datoriile se reflectă în bilanț la valoarea necesară pentru recuperarea lor.

În scopul respectării echilibrului scadențelor BTL grupează datoriile pe următoarele perioade:

- a) pînă la 30 zile;
- b) de la 31 zile – pînă la 90 zile;
- c) de la 91 zile – pînă la 180 zile;
- d) de la 181 zile – pînă la 360 zile;
- e) de la 1 an la 5 ani;
- f) peste 5 ani.

2 POLITICI SEMNIFICATIVE DE CONTABILITATE (CONTINUARE)

i. Recunoașterea veniturilor

Veniturile se recunosc în baza principiului contabilității de angajamente în perioada de gestiune în care acestea s-au produs, indiferent de momentul încasării și/sau plății mijloacelor bănești sau a altei forme de compensare.

Venitul din activitatea de leasing cuprinde:

Dobânda de leasing se constată în fiecare perioadă de gestiune ca venit din activitatea financiară prin metoda contabilității de angajamente uniform (în părți egale) sau prin altă metodă prevăzută în contractul de leasing. La finele fiecărei perioade de gestiune venitul calculat sub forma dobânzii de leasing se ia în calcul la determinarea indicatorului "Rezultatul din activitatea financiară: profit (pierdere)" din Raportul privind rezultatele financiare. Veniturile din dobânzi se calculează în termenele stabilite (zilnic și/sau lunar). Penalitățile aferente plăților de leasing restante se constată ca venituri numai în cazul când există certitudine întemeiată că vor fi încasate sau în momentul încasării acestora.

Ajustarea veniturilor în cursul perioadei de gestiune se efectuează prin întocmirea înregistrărilor contabile de stornare și suplimentare (explicații la clasa 6 „Venituri” din Planul general de conturi contabile).

Veniturile sub formă de dobânzi de la investițiile în hârtii de valoare de stat sunt recunoscute în baza metodei dobânzii efective.

j. Recunoașterea cheltuielilor

Cheltuielile ce țin de operațiunile aferente leasingului cuprind:

a) cheltuielile activității de investiții - în mărimea valorii de bilanț a activelor transmise în arendă;

b) cheltuielile ocazionate de încheierea contractului de leasing și transmiterea activelor în leasing.

Consumurile ocazionate de încheierea contractului de leasing financiar și transmiterea activelor în leasing (de comision de acordare, de înregistrare, juridice, consultative etc.) se constată ca cheltuieli ale perioadelor curente sau anticipate în funcție de modul de contabilizare acceptat de întreprindere în politica de contabilitate.

Cheltuielile și veniturile rezultate din activitatea operațională sunt prezentate separat (nu se restrâng), iar cele provenite din activitățile de investiții, financiară, precum și cele aferente evenimentelor excepționale sunt prezentate ca sume nete (rezultate financiare).

k. Tranzacții în valută străină

Actele și datoriile în valută străină se recalculează în valută națională la cursul de schimb oficial stabilit de Banca Națională a Moldovei la finele perioadei de gestiune, cu excepția valorii mijloacelor circulante materiale, cheltuielilor achitate în prealabil și a mijloacelor fixe, care se recalculează în baza cursului valutar la data indicată în documentele primare sau în declarația vamală privind bunurile materiale.

	2023		2022	
	USD	EUR	USD	EUR
Rata de schimb medie a perioadei	18.1607	19.6431	18.9032	19.8982
Rata de schimb la sfârșitul anului	17.4062	19.3574	19.1579	20.3792

l. Utilizarea estimărilor

Pregătirea situațiilor financiare în conformitate cu politicile contabile ale Companiei necesită conducerea să facă estimări și ipoteze care afectează sumele și soldurile raportate în situațiile financiare și în notele însoțitoare. Aceste estimări se bazează pe informațiile disponibile la data situației financiare.

2 POLITICI SEMNIFICATIVE DE CONTABILITATE (CONTINUARE)

m. Impozitul pe venit

Entitatea aplică regimul de impozitare cu impozitul pe venitul standard. Cheltuielile cu impozitul pe venit sunt contabilizate pe baza metodei impozitului pe venit curent. Impozitul pe venit curent se calculează prin aplicarea impozitului pe venit în vigoare în perioada de raportare, la profitul financiar înainte de impozitare, ajustat cu cheltuielile nedeductibile și veniturile neimpozabile. Rata curentă a impozitului pe venit pentru 2023 a fost de 12%. Acesta va fi plătit în rate, trimestrial câte 25% din suma impozitului pe venit aferent anului precedent, în același timp, asigurând achitarea până la finele anului a impozitului în mărime minimă dintre impozitul pe venit al anului precedent sau 80% din suma impozitului pe venit aferentă anului de gestiune.

3 ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONTIGENTE

Litigii

Pe parcursul anului 2023 OCN BT LEASING MD SRL era implicată în 1 proces de judecată împotriva clientului său privind revendicarea bunurilor și încasarea cheltuielilor de judecată.

Impozitarea

Sistemul de impozitare este într-o etapă de dezvoltare continuă în Moldova și poate fi supus unor interpretări variate și unor schimbări constante, care uneori sunt retroactive.

Conducerea Societății a evaluat și a înregistrat implicațiile fiscale ale tranzacțiilor efectuate în măsura în care este probabil ca acestea să genereze obligații fiscale viitoare, iar aceste obligații să poată fi cuantificate cu rezonabilitate.

Statul are un număr de agenții care sunt autorizate să efectueze controale ale companiilor. Aceste controale sunt similare inspecțiilor fiscale efectuate de autoritățile fiscale din multe țări, dar se pot extinde și la alte aspecte decât cele fiscale, cum ar fi aspectele legale sau de reglementare. În plus, declarațiile fiscale ale companiilor sunt revizuite și corectate în general de autoritățile fiscale pe o perioadă de patru (4) ani ulterior depunerii. Legislația fiscală din Moldova și implementarea acesteia în practică se modifică frecvent, ceea ce poate influența situația fiscală a Societății. Conducerea Societății consideră că obligațiile fiscale incluse în aceste situații financiare sunt adecvate.

4 CONTINUITATEA ACTIVITĂȚII

Aceste situații financiare au fost pregătite în baza principiului continuității activității. Performanța financiară pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 înregistrează un profit în valoare de 20.649.456 lei. La 31 decembrie 2023 activele nete sunt pozitive și constituie 162.512.239 lei.

5 EVENIMENTE ULTERIOARE

Nu au existat evenimente ulterioare la data bilanțului care să necesite ajustări sau prezentări în situațiile financiare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la 20 mai 2024.

Crăciunas Marius
Director executiv

Nicolaescu Mihaela
Contabil-șef

Digitally signed by Crăciunas Marius-Călin
Date: 2024.05.20 17:43:01 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



Digitally signed by Nicolaescu Mihaela
Date: 2024.05.20 16:57:24 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova

