

**OCN MOGO LOANS SRL
(IDNO 1017600033216)**

**SITUAȚII FINANCIARE
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021**

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

Chisinau, 2022



**SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL
 PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021**
 (Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	Nota	2021 MDL	2020 MDL
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda ratei dobânzii efective	7	109,327,973	110,455,447
Alte venituri din dobânzi	7	25,608	4,785
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda ratei dobânzii efective	7	(23,196,719)	(22,194,459)
Venituri nete din dobânzi		86,156,862	88,265,773
Venituri din speze și comisioane	8	6,153,665	7,175,770
Cheltuieli privind spezele și comisioanele	8	(112,860)	(193,540)
Venituri din speze și comisioane, net		6,040,805	6,982,230
Venit/(cheltuiala) neta din tranzacționare	9	4,766,724	(19,096,790)
Pierdere netă rezultată din derecunoașterea activelor financiare evaluate la costul amortizat		(2,036,210)	
Alte venituri/ (cheltuieli) operaționale	10, 26	4,149,072	5,075,056
Venituri Operaționale		99,077,252	81,226,269
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	11	(17,865,602)	(27,655,881)
Cheltuieli privind retribuirea muncii	12	(16,767,619)	(13,171,058)
Cheltuieli generale și administrative	13	(27,269,053)	(23,398,097)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea imobilizărilor corporale și necorporale	14	(1,829,481)	(1,664,284)
Cheltuieli din derecunoașterea garanții financiare	26	(6,513,192)	
Cheltuieli Operaționale		(70,244,946)	(65,889,320)
Profit din activitatea operațională până la impozitare		28,832,306	15,336,949
Cheltuieli privind impozitul pe profit	15	(4,957,539)	(3,398,352)
Profit net al perioadei de gestiune		23,874,767	11,938,598
Alte elemente ale rezultatului global			-
Rezultatul global total al perioadei de gestiune		23,874,767	11,938,598

Notele atașate constituie parte integrantă a prezentelor Situații financiare.

Situațiile financiare au fost semnate de către conducerea executivă a Entității la 30 Mai 2022, reprezentată de:

Luchianenco Veaceslav
 Administrator



**SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE
 PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
 (Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

	Nota	31 Decembrie 2021 MDL	31 Decembrie 2020 MDL
Active			
Mijloace bănești în numerar	16	3,979,059	2,785,349
Credite și avansuri acordate clienților	17	300,679,717	226,428,806
Creanțe din contracte de leasing financiar	18	5,204,245	9,783,941
Creanțe privind impozitul curent	19	820,813	916,898
Creanțe privind impozitul amânat	19	894,792	1,556,245
Imobilizări necorporale	20	255,555	26,442
Imobilizări corporale	21	2,589,653	3,666,420
Active deținute pentru vânzare	22	1,882,147	3,461,428
Alte active	23	4,002,705	896,647
Total active		320,308,686	249,522,178
Datorii			
Împrumuturi atrase	24	263,540,013	197,674,556
Datorii privind impozitul curent	19	-	-
Datorii din contracte de leasing	25	1,831,865	3,296,818
Provizioane pentru garanții financiare	26	5,783,895	4,591,389
Alte datorii	27	5,579,508	5,439,345
Total datorii		276,735,281	211,002,109
Capital			
Capital social	28	1,000,000	22,465,342
Capital de rezerva	28	641,713	641,713
Rezerve pentru garanții financiare	26	(6,074,225)	(8,718,136)
Rezultat reportat		48,005,917	24,131,150
Total capitalul propriu		43,573,405	38,520,069
Total datorii și capital propriu		320,308,686	249,522,178

Notele atașate constituie parte integrantă a prezentelor Situații financiare.

Situațiile financiare au fost semnate de către conducerea executivă a Entității la 30 Mai 2022, reprezentată de:

Luchianenco Veaceslav
 Administrator

