

OCN MOGO LOANS SRL
(IDNO 1017600033216)

SITUATII FINANCIARE
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE INCHEIATA LA 31 DECEMBRIE 2022

INTOCMITE IN CONFORMITATE CU STANDARDELE
INTERNATIONALE DE RAPORTARE FINANCIARA



RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT către asociații OCN MOGO LOANS S.R.L.

Opinie

Am auditat situațiile financiare ale OCN MOGO LOANS S.R.L. (Compania), care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2022, situația de profit sau pierdere și altor elemente ale rezultatului global, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, și notele la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.

În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Companiei la data de 31 decembrie 2022, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Baza pentru opinie

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri). 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 (Codul IESBA) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili, corroborat cu cerințele etice relevante pentru auditul situațiilor financiare din Republica Moldova și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe și 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

Situatiile financiare ale Companiei pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021 au fost auditate de alt auditor care a exprimat o opinie nemodificată asupra acestor situații la 30 mai 2022.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanța pentru situațiile financiare

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacitații Companiei de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Compania sau să opreasă operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Companiei.



Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA-urile va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA-urile, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda 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 Companiei.
- 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 îndoieri semnificative privind capacitatea Companiei 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 general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanța, 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.

De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanța o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.

BDO Audit & Consulting S.R.L.

str. A. Pușkin 45B, et. 4
MD-2005, Chișinău, Republica Moldova
19 mai 2023



**SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII SI ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE INCHEIATA LA 31 DECEMBRIE 2022**
(Toate sumele sunt indicate in MDL, cu exceptia cazurilor cind este mentionat altfel)

| | Nota | 2022 MDL | 2021 MDL |
|---|------|---------------------|---------------------|
| Venituri din dobanzi calculate utilizind metoda ratei dobanzii efective | 7 | 121,920,706 | 109,327,973 |
| Alte venituri din dobanzi | 7 | 18,653 | 25,608 |
| Cheltuieli cu dobanzi calculate utilizind metoda ratei dobanzii efective | 7 | (28,408,905) | (23,196,719) |
| Venituri nete din dobinzi | | 93,530,454 | 86,156,862 |
| Venituri din speze si comisioane | 8 | 1,496,147 | 2,160,108 |
| Cheltuieli privind spezele si comisioanele | 8 | (121,720) | (112,860) |
| Venituri din speze si comisioane, net | | 1,374,427 | 2,047,248 |
| Venit/(cheltuiala) neta din tranzactionare | 9 | (733,426) | 4,766,724 |
| Pierdere neta rezultata din derecunoasterea activelor financiare evaluate la costul amortizat | | (1,484,646) | (2,036,210) |
| Alte venituri (cheltuieli) operationale | 10 | 7,439,490 | 8,142,628 |
| Venituri Operationale | | 100,126,299 | 99,077,252 |
| Cheltuieli nete cu ajustarile pentru pierderile din risc de credit | 11 | (31,482,458) | (17,865,602) |
| Cheltuieli privind retribuirea muncii | 12 | (15,597,896) | (16,767,619) |
| Cheltuieli generale si administrative | 13 | (30,174,824) | (27,269,052) |
| Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale | 14 | (1,885,895) | (1,829,481) |
| Cheltuieli din derecunoasterea garantiei financiare | 25 | (1,278,952) | (6,513,192) |
| Chetuieli Operationale | | (80,420,025) | (70,244,946) |
| Profit din activitatea operationala pina la impozitare | | 19,706,274 | 28,832,306 |
| Cheltuieli privind impozitul pe profit | 15 | (4,244,409) | (4,957,539) |
| Profit net al perioadei de gestiune | | 15,461,865 | 23,874,767 |
| Alte elemente ale rezultatului global | | - | - |
| Rezultatul global total al perioadei de gestiune | | 15,461,865 | 23,874,767 |

Notele atasate constituie parte integranta a prezentelor Situatii financiare.

Situatiile financiare au fost semnate de catre conducerea executiva a Entitatii la 19 mai 2023, reprezentata de:



Luchianenco Veaceslav
Administrator



SITUATIA POZITIEI FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE INCHEIATA LA 31 DECEMBRIE 2022

(Toate sumele sunt indicate in MDL, cu exceptia cazurilor cind este mentionat altfel)

| | Nota | 31 Decembrie 2022 MDL | 31 Decembrie 2021 MDL |
|--|------|--------------------------|--------------------------|
| Active | | | |
| Mijloace banesti in numerar | 16 | 1,321,437 | 3,979,059 |
| Credite si avansuri acordate clientilor | 17 | 326,322,067 | 302,561,864 |
| Creante din contracte de leasing financiar | 18 | 1,785,910 | 5,204,245 |
| Creante privind impozitul curent | 19 | 307,204 | 820,813 |
| Creante privind impozitul amanat | 19 | 563,459 | 894,792 |
| Imobilizari necorporale | 20 | 270,961 | 255,555 |
| Imobilizari corporale | 21 | 1,702,598 | 2,589,653 |
| Alte active | 22 | 481,771 | 4,002,705 |
| Total active | | 332,755,407 | 320,308,686 |
| Datorii | | | |
| Imprumuturi atrase | 23 | 301,284,696 | 263,540,013 |
| Datorii din contracte de leasing | | 1,223,423 | 1,831,865 |
| Provizioane pentru garantii financiare | 25 | - | 5,783,895 |
| Alte datorii | 26 | 7,258,461 | 5,579,508 |
| Total datorii | | 309,766,580 | 276,735,281 |
| Capital | | | |
| Capital social | 27 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| Capital de rezerva | 27 | 100,000 | 641,713 |
| Rezerve pentru garantii financiare | 25 | - | (6,074,225) |
| Rezultat reportat | | 21,888,827 | 48,005,917 |
| Total capitalul propriu | | 22,988,827 | 43,573,405 |
| Total datorii si capital propriu | | 332,755,407 | 320,308,686 |

Notele atasate constituie parte integranta a prezentelor Situatii financiare.

Situatiile financiare au fost semnate de catre conducerea executiva a Entitatii la 19 mai 2023, reprezentata de:

Luchianenco Veaceslav
 Administrator



**SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE INCHEIATA LA 31 DECEMBRIE 2022**
(Toate sumele sunt indicate in MDL, cu exceptia cazurilor cind este mentionat altfel)

| | Capital Social | Capital de rezerva | Reserve pentru garantii financiare | Rezultat reportat | Total |
|--|---------------------|--------------------|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| | MDL | MDL | MDL | MDL | MDL |
| Sold la 1 Ianuarie 2021 | 22,465,342 | 641,713 | (8,718,136) | 24,131,150 | 38,520,069 |
| Rezultat global | | | | | |
| Profit net aferent perioadei de gestiune | - | - | - | 23,874,767 | 23,874,767 |
| Total rezultat global | - | - | - | 23,874,767 | 23,874,767 |
| Reevaluarea garantiei financiare (Nota 25) | - | - | 2,643,911 | - | 2,643,911 |
| Micșorare capital social | (21,465,342) | - | - | - | (21,465,342) |
| | (21,465,342) | - | 2,643,911 | - | (18,821,431) |
| Sold la 31 Decembrie 2021 | 1,000,000 | 641,713 | (6,074,225) | 48,005,917 | 43,573,405 |
| Sold la 1 Ianuarie 2022 | 1,000,000 | 641,713 | (6,074,225) | 48,005,917 | 43,573,405 |
| Rezultat global | | | | | |
| Profit net aferent perioadei de gestiune | - | - | - | 15,461,865 | 15,461,865 |
| Total rezultat global | - | - | - | 15,461,865 | 15,461,865 |
| Modificare neta a garantiei financiare (Nota 25) | - | - | 6,074,225 | - | 6,074,225 |
| Majorare capital social | 541,713 | - | - | - | 541,713 |
| Micșorare capital social | (541,713) | - | - | - | (541,713) |
| Dividende distribuite | - | - | - | (41,578,955) | (41,578,955) |
| Alocarea rezervelor | - | (541,713) | - | - | (541,713) |
| | - | (541,713) | 6,074,225 | (41,578,955) | (36,046,443) |
| Sold la 31 Decembrie 2022 | 1,000,000 | 100,000 | | 21,888,827 | 22,988,827 |

Notele atasate constituie parte integranta a prezentelor Situatii financiare.

Situatiile financiare au fost semnate de catre conducerea executiva a Entitatii la 19 mai 2023, reprezentata de:

Luchianenco Veaceslav
Administrator



SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE INCHEIATA LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt indicate in MDL, cu exceptia cazurilor cind este mentionat altfel)

| | Nota | 2022 MDL | 2021 MDL |
|--|------|---------------------|---------------------|
| Flux de numerar din activitatea operationala | | | |
| Profitul net aferent perioadei de gestiune | | 15,461,865 | 23,874,767 |
| <i>Ajustari pentru:</i> | | | |
| Cheltuiala cu amortizarea si deprecierea | | 1,885,897 | 1,829,476 |
| Venituri / (cheltuieli) nete din reducerile pentru pierderile din risc de credit | | 1,193,958 | 2,125,536 |
| Venituri din dobinzi | | (121,939,359) | (109,353,581) |
| Cheltuieli cu dobinzile | | 28,408,905 | 23,196,719 |
| Cheltuieli privind impozitul pe venit | | 4,244,408 | 4,957,539 |
| Cheltuiala cu amortizarea garantiilor financiare | | 245,070 | 3,911,954 |
| Iesiri de bunuri, echipamente si imobilizari necorporale | | 282,443 | 301,228 |
| Profitul net ajustat cu elemente nemonetare | | (70,216,813) | (49,156,362) |
| <i>Modificari in:</i> | | | |
| Credite si avansuri acordate clientilor | | (23,757,198) | (67,270,683) |
| Creante din leasing finantier | | 4,881,253 | (1,117,383) |
| Alte active | | 3,584,739 | (3,100,244) |
| Imprumuturi atrase | | 8,809,625 | (20,478,185) |
| Datorii de leasing | | 490,031 | 310,124 |
| Alte datorii | | 1,679,486 | 43,251 |
| | | (4,312,064) | (91,613,120) |
| Dobanzi incasate | | 116,060,435 | 108,495,121 |
| Dobanzi platite | | (29,384,386) | (23,393,671) |
| Impozit pe venit achitat | | (3,400,000) | (4,200,000) |
| Fluxurile nete folosite in activitatea operationala | | 8,747,172 | (59,868,032) |
| Flux de numerar din activitatea investitionala | | | |
| Achizitii de imobilizari corporale | | (37,201) | (640,944) |
| Achizitii de imobilizari necorporale | | (277,859) | (246,269) |
| Fluxurile nete folosite in activitatea investitionala | | (315,060) | (887,213) |
| Flux de numerar din activitatea financiara | | | |
| Majorarea capitalului social | | - | - |
| Reducerea capitalului social | | (541,713) | (5,465,342) |
| Incasari din imprumuturi atrase | | 484,313,215 | 490,390,542 |
| Plati brute pentru imprumuturi atrase | | (450,944,456) | (428,402,281) |
| Plati brute din contracte de leasing operational | 24 | (2,071,284) | (2,272,959) |
| Dividende platite | | (41,578,955) | - |
| Fluxurile nete folosite in activitatea financiara | | (10,823,193) | 54,249,960 |
| Crestere/ (descrestere) neta in numerar si echivalente de numerar | | (2,391,081) | (6,505,285) |
| Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie | | 3,979,059 | 2,785,350 |
| Efectul fluctuatiilor cursului de schimb asupra numerarului | | (266,541) | 7,698,994 |
| Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie | 16 | 1,321,437 | 3,979,059 |

Notele atasate constituie parte integranta a prezentelor Situatii financiare.

Situatiile financiare au fost semnate de catre conducerea executive a Entitatii la 19 mai 2023, reprezentata de:

Luchianenco Veaceslav
Administrator

