

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către conducerea OCN MOGO LOANS SRL

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie cu rezerve

[1] Am auditat situațiile financiare anexate ale OCN Mogo Loans SRL (denumită în continuare „Societate”), întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2025, situația de profit și pierdere, situația modificărilor în capitalurile proprii, situația fluxurilor de numerar pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, precum și o sinteză a politicilor contabile semnificative și alte note explicative.

[2] În opinia noastră, cu excepția efectelor posibile ale aspectelor menționate în paragraful [3] de mai jos, din Baza opiniei cu rezerve, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Societății la 31 decembrie 2025, performanța sa financiară și fluxurile de mijloace bănești aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS).

Baza opiniei cu rezerve

[3] Constituirea provizioanelor pentru credite și recunoașterea veniturilor din dobânzi

La 31 decembrie 2025, Societatea este afectată de o decizie emisă de către Comisia Națională a Pieței Financiare (CNPF), cu un impact total de 110 milioane MDL, din care 68 milioane MDL reprezintă obligații de rambursare către clienți, iar 42 milioane MDL credite considerate nerecuperabile.

Nu a fost recunoscut niciun provizion aferent sumei de 68 milioane MDL, ceea ce constituie o abatere de la IAS 37 „Provizioane, datorii contingente și active contingente”, care impune recunoașterea unei obligații legale prezente atunci când ieșirea de resurse este probabilă și poate fi estimată în mod credibil. Conducerea nu a realizat o evaluare adecvată a impactului și nu a dezvoltat un model de estimare corespunzător, iar din cauza lipsei de date suficiente nu au putut fi obținute probe de audit suficiente și adecvate pentru determinarea provizionului și ajustărilor necesare. Astfel datoriile sunt subevaluate și rezultatul anului și capitalul propriu sunt supraevaluate.

În plus, creditele în valoare de 42 milioane MDL nu mai sunt recuperabile, însă continuă să fie recunoscute ca active financiare, în contradicție cu IFRS 9 „Instrumente financiare”, care prevede că activele financiare trebuie evaluate pe baza fluxurilor de numerar așteptate, iar sumele nerecuperabile trebuie depreciate sau scoase din evidență. Dacă aceste ajustări ar fi fost efectuate, soldul creditelor, rezultatul net și capitalurile proprii ar fi fost diminuate cu 42 milioane MDL.

ADVISORY • ASSURANCE • TAX

ICS Baker Tilly Klitou and Partners SRL trading as Baker Tilly is a member of the global network of Baker Tilly International Ltd., the members of which are separate and independent legal entities.

Conform IFRS 9 „Instrumente financiare”, atunci când estimările privind fluxurile de numerar viitoare aferente unui activ financiar sunt revizuite, societatea este obligată să recalculeze valoarea contabilă brută a activului ca valoare actualizată a fluxurilor de numerar estimate revizuite, utilizând rata efectivă inițială a dobânzii. Orice diferență rezultată din această recalculare trebuie recunoscută în profit sau pierdere. Întrucât Societatea nu a reușit să estimeze în mod fiabil fluxurile de numerar viitoare aferente creditelor afectate de decizia CNPF, având în vedere că rata de răspuns a clienților afectați a fost de aproximativ 5%, aceasta nu a efectuat recalcularea prevăzută de IFRS 9 și a continuat să recunoască venituri din dobânzi pe baza termenilor contractuali inițiali.

[4] Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”) și Legea nr. 271/2017 privind auditul situațiilor financiare cu modificările și completările ulterioare („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea “Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din prezentul raport. Suntem independenți față de Bancă, 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 din Republica Moldova, inclusive Legea, 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.

Incertitudine semnificativă privind continuitatea activității

[5] Dorim să atragem atenția asupra notei 2 „Bazele de prezentare” din situațiile financiare, care descrie întocmirea situațiilor financiare pe baza principiului continuității activității.

Situațiile financiare au fost întocmite pe baza principiului continuității activității. Totuși, Societatea este expusă unei obligații reglementare semnificative în valoare de 110 milioane MDL, care, în cazul implementării integrale a deciziei autorității de reglementare, ar afecta indicatorul suficienței capitalului și ar putea necesita aporturi suplimentare de capital pentru respectarea cerințelor prudențiale. De asemenea, în cursul exercițiului financiar, Societatea a cedat o parte semnificativă din portofoliul său de credite generator de venituri către o entitate afiliată, reducându-și astfel capacitatea de a genera fluxuri de numerar din activitatea de bază.

La fel cum este menționat în nota 2 la situațiile financiare, Societatea a încetat acordarea de credite noi și și-a redus numărul de angajați, ceea ce la fel reprezintă un indicator al incertitudinilor privind capacitatea Societății de a genera venituri din activitatea sa de bază.

Totodată, am primit o scrisoare de suport din partea acționarului unic, prin care acesta își confirmă intenția de a acorda sprijin financiar Societății, dacă va fi necesar, pentru o perioadă de cel puțin 12 luni de la data emiterii acestui raport, inclusiv prin aporturi suplimentare de capital, astfel încât Societatea să își poată continua activitatea și să își onoreze obligațiile pe măsură ce acestea devin scadente.

Pe baza acestor elemente, există o incertitudine semnificativă privind continuitatea activității, întrucât evenimentele și condițiile prezentate pot ridica îndoieli semnificative cu privire la capacitatea Societății de a-și continua activitatea în condiții normale. Situațiile financiare au fost totuși întocmite pe baza principiului continuității activității și nu includ ajustările care ar fi necesare dacă acest principiu nu ar mai fi adecvat. Opinia de audit nu a fost modificată ca urmare a aspectelor menționate mai sus.

Evidențierea unor aspecte

[6] Atragem atenția asupra Notei 12 la situațiile financiare privind comisionul de intermediere între părți afiliate. În cursul exercițiului financiar, Societatea a recunoscut cheltuieli de 19

milioane MDL aferente unor servicii de intermediere prestate de o parte afiliată nerezidentă în legătură cu vânzarea unui portofoliu de creanțe. Documentația prezentată s-a limitat la contractul de intermediere, factura emisă și un proiect al dosarului prețurilor de transfer.

În lipsa unor probe de audit suficiente și adecvate privind prestarea efectivă a serviciilor, substanța economică a tranzacției și respectarea principiului valorii de piață, nu am putut determina dacă valoarea cheltuielii este justificată. În consecință, există riscul ca autoritățile fiscale să nu recunoască integral deductibilitatea acesteia, ceea ce ar putea genera obligații fiscale suplimentare. Prin urmare, nu am putut determina dacă sunt necesare ajustări ale impozitului pe venit și rezultatului net.

[7] Atragem atenția asupra Notei 17 la situațiile financiare, care descrie faptul ca Societatea a vândut o parte semnificativă din portofoliul de credite către o companie asociată. Opinia noastră nu este modificată cu privire la acest aspect.

Alte aspecte

[8] Situațiile financiare ale Societății pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024 au fost auditate de un alt auditor, care a exprimat o opinie nemodificată asupra acestor situații financiare la data de 8 mai 2025.

Alte informații

[9] Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acestea includ Raportul Conducerii, dar nu includ situațiile financiare și raportul auditorului referitor la acestea.

Opinia noastră privind situațiile financiare nu se extinde asupra acestor alte informații și, cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu oferim nicio asigurare cu privire la ele.

În cadrul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2025, responsabilitatea noastră este să citim aceste alte informații și, în acest context, să apreciem dacă ele sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare sau cu cunoștințele obținute de noi pe parcursul auditului, ori dacă par a fi denaturate semnificativ. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

[10] 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

[11] În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Societății 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 Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

[12] Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

[13] 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 Standardele Internaționale de Audit 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.

[14] Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, 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 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 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 Băncii.
- 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 Băncii 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 Banca 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.

[15] 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.

[16] De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta 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.

În numele:

ICS Baker Tilly Klitou and Partners SRL
Blvd. Stefan cel Mare și Sfânt 65, et. 7
Biroul 715, Chișinău MD-2001, Moldova

Chișinău, Moldova
1 iulie 2026

Constantin Agafiță

Auditor Licențiat
Certificatul de calificare a auditorului
seria A nr.000021

