



PART OF ELEAVING GROUP

OCN Mogo Loans SRL

IDNO 1017600033216

Situatii financiare

pentru perioada de gestiune
încheiata la 31 Decembrie 2023

Intocmite în conformitate cu standardele
internationale de raportare financiară

Chisinau, 2024

CUPRINS

Raportul auditorului independent catre asociatii OCN Mogo Loans SRL

Declaratia de responsabilitate a conducerii3

Situatii financiare

Situatia profitului sau pierderii si altor elemente ale rezultatului global.....4

Situatia pozitiei financiare5

Situatia modificarilor capitalului propriu6

Situatia fluxurilor de trezorerie7

Note la Situatiile financiare

1. Informatie generale despre Companie.....	8
2. Bazele de prezentare.....	8
3. Sumarul politicilor contabile semnificative.....	9
4. Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative.....	25
5. Adoptarea standardelor si interpretarilor noi sau revizuite	29
6. Venituri din dobanzi, net.....	32
7. Venituri din speze si comisioane, net	32
8. Venitul net din tranzactionare	32
9. Alte venituri operationale	33
10. Cheltuieli nete din ajustarile pentru pierderile din risc de credit	33
11. Cheltuieli privind retribuirea muncii	33
12. Cheltuieli generale si administrative	33
13. Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	34
14. Cheltuieli privind impozitul pe venit	34
15. Mijloace banesti in numerar	34
16. Credite si avansuri acordate clientilor	34
17. Creante din contracte de leasing financiar.....	35
18. Creante privind Impozit amanat.....	36
19. Imobilizari necorporale.....	38
20. Imobilizari corporale	39
21. Alte active	41
22. Imprumuturi	41
23. Contracte de leasing	42
24. Provizioane si rezerva pentru garantii financiare	43
25. Datorii contingente si angajamente.....	44
26. Alte datorii	44
27. Capital si rezerve	45
28. Tranzactii cu parti afiliate	45
29. Gestionarea riscului financiar.....	47
30. Evenimente ulterioare perioadei de raportare	60



**SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII SI ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU PERIOADA DE Gestiune INCHEIATA LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

	Nota	2023 MDL	2022 MDL
Venituri din dobanzi calculate utilizind metoda ratei dobanzii efective	6	126,419,227	121,920,706
Alte venituri din dobanzi	6	78,430	18,653
Cheltuieli cu dobanzi calculate utilizind metoda ratei dobanzii efective	6	(36,069,163)	(28,408,905)
Venituri nete din dobinzi		90,428,494	93,530,454
Venituri din speze si comisioane	7	353,865	1,496,147
Cheltuieli privind spezele si comisioanele	7	(93,840)	(121,720)
Venituri din speze si comisioane, net		260,025	1,374,427
Venit/(cheltuiala) neta din tranzactionare	8	3,227,336	(733,426)
Pierdere neta rezultata din derecunoasterea activelor financiare evaluate la costul amortizat		145,523	(1,484,646)
Alte venituri (cheltuieli) operationale	9	6,226,735	7,439,490
Venituri Operationale		100,288,113	100,126,299
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru pierderile din risc de credit	10	(23,235,131)	(31,482,458)
Cheltuieli privind retribuirea muncii	11	(16,591,885)	(15,597,896)
Cheltuieli generale si administrative	12	(28,525,422)	(30,174,824)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	13	(1,955,579)	(1,885,895)
Cheltuieli din derecunoasterea garantiei financiare	24	-	(1,278,952)
Chetuieli Operationale		(70,308,017)	(80,420,025)
Profit din activitatea operationala pina la impozitare		29,980,096	19,706,274
Cheltuieli privind impozitul pe profit	14	(4,643,980)	(4,244,409)
Profit net al perioadei de gestiune		25,336,116	15,461,865
Alte elemente ale rezultatului global		-	-
Rezultatul global total al perioadei de gestiune		25,336,116	15,461,865

Notele atasate constituie parte integranta a prezentelor Situatii financiare.

Situatiile financiare au fost semnate de catre conducerea executiva a Companiei la 26 aprilie 2024, reprezentata de:



Luchianenco Veaceslav
Administrator



**SITUATIA POZITIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2023**

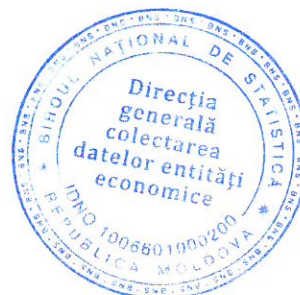
(Toate sumele sunt indicate in MDL, cu exceptia cazurilor cind este mentionat altfel)

	Nota	31 Decembrie 2023 MDL	31 Decembrie 2022 MDL
Active			
Mijloace banesti in numerar	15	7,731,780	1,321,437
Credite si avansuri acordate clientilor	16	345,799,431	326,322,067
Creante din contracte de leasing financiar	17	1,301,471	1,785,910
Creante privind impozitul curent	18	-	307,204
Creante privind impozitul amanat	18	427,894	563,459
Imobilizari necorporale	19	211,846	270,961
Imobilizari corporale	20	2,937,254	1,702,598
Alte active	21	2,048,050	481,771
Total active		360,457,726	332,755,407
Datorii			
Imprumuturi atrase	22	330,886,236	301,284,696
Datorii privind impozitul curent		451,210	-
Datorii din contracte de leasing		2,467,718	1,223,423
Provizioane pentru garantii financiare	24	-	-
Alte datorii	26	7,156,118	7,258,461
Total datorii		340,961,282	309,766,580
Capital			
Capital social	27	1,000,000	1,000,000
Capital de rezerva	27	100,000	100,000
Rezerve pentru garantii financiare	24	-	-
Rezultat reportat		18,396,444	21,888,827
Total capitalul propriu		19,496,444	22,988,827
Total datorii si capital propriu		360,457,726	332,755,407

Notele atasate constituie parte integranta a prezentelor Situatii financiare.

Situatiile financiare au fost semnate de catre conducerea executiva a Companiei la 26 aprilie 2024, reprezentata de:

Luchianenco Veaceslav
Administrator

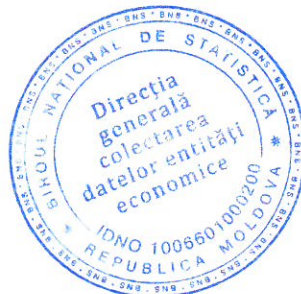


**SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU
PENTRU PERIOADA DE Gestiune INCHEIATA LA 31 DECEMBRIE 2023**
(Toate sumele sunt indicate in MDL, cu exceptia cazurilor cind este mentionat altfel)

	Capital Social	Capital de rezerva	Rezerve pentru garantii financiare	Rezultat reportat	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL	MDL
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 24)	-	-	6,074,225	-	6,074,225
Majorare capital social	541,713	-	-	-	541,713
Micsorare capital social	(541,713)	-	-	-	(541,713)
Dividende distribuite	-	-	-	(41,578,955)	(41,578,955)
Alocarea rezervelor	-	(541,713)	-	-	(541,713)
Sold la 31 Decembrie 2022	1,000,000	100,000	-	21,888,827	22,988,827
Sold la 1 Ianuarie 2023	1,000,000	100,000	-	21,888,827	22,988,827
Rezultat global					
Profit net aferent perioadei de gestiune	-	-	-	25,336,116	25,336,116
Total rezultat global	-	-	-	25,336,116	25,336,116
Dividende distribuite	-	-	-	(28,828,499)	(28,828,499)
Sold la 31 Decembrie 2023	1,000,000	100,000	-	18,396,444	19,496,444

Notele atasate constituie parte integranta a prezentelor Situatii financiare.

Situatiile financiare au fost semnate de catre conducerea executiva a Companiei la 26 aprilie 2024, reprezentata de:



SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU PERIOADA DE Gestiune INCHEIATA LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt indicate in MDL, cu exceptia cazurilor cind este mentionat altfel)

	Nota	2023 MDL	2022 MDL
Flux de numerar din activitatea operationala			
Profitul net aferent perioadei de gestiune		25,336,116	15,461,865
<i>Ajustari pentru:</i>			
Cheltuiala cu amortizarea si deprecierea		1,955,579	1,885,895
(Venituri) / cheltuieli nete din reducerile pentru pierderile din risc de credit		(750,526)	1,193,958
Venituri din dobinzi		(126,497,657)	(121,939,359)
Cheltuieli cu dobinzile		36,069,163	28,408,905
Cheltuieli privind impozitul pe venit		4,643,980	4,244,409
Cheltuiala cu amortizarea garantiilor financiare		-	245,070
Iesiri de bunuri, echipamente si imobilizari necorporale		141,529	282,444
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		(59,101,816)	(70,216,813)
<i>Modificari in:</i>			
Credite si avansuri acordate clientilor		(8,310,653)	(23,757,198)
Creante din leasing financiar		2,076,540	4,881,253
Alte active		(1,551,432)	3,584,739
Datorii de leasing		2,184,726	490,031
Alte datorii		(102,343)	1,679,486
		(5,703,162)	(13,121,689)
Dobinzi incasate		125,538,822	116,060,435
Dobinzi platite		(35,096,492)	(29,384,386)
Impozit pe venit achitat		(3,750,000)	(3,400,000)
Fluxurile nete folosite in activitatea operationala		21,887,352	(62,453)
Flux de numerar din activitatea investitionala			
Achizitii de imobilizari corporale		(177,554)	(37,201)
Achizitii de imobilizari necorporale		(48,939)	(277,859)
Fluxurile nete folosite in activitatea investitionala		(226,493)	(315,060)
Flux de numerar din activitatea financiara			
Majorarea capitalului social		-	-
Reducerea capitalului social		-	(541,713)
Incasari din imprumuturi atrase		130,858,639	373,163,384
Plati brute pentru imprumuturi atrase		(105,280,446)	(338,363,682)
Plati brute din contracte de leasing operational	23	(4,121,679)	(2,071,284)
Dividende platite		(29,231,629)	(41,578,955)
Fluxurile nete folosite in activitatea financiara		(7,775,115)	(9,392,250)
Crestere/ (descrestere) neta in numerar si echivalente de numerar		13,885,744	(9,769,763)
Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie		1,321,437	3,979,059
Efectul fluctuatiilor cursului de schimb asupra numerarului		(7,475,401)	7,112,141
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie	15	7,731,780	1,321,437

Notele atasate constituie parte integranta a prezentelor Situatii financiare.

Situatiile financiare au fost semnate de catre conducerea executiva a Companiei la 26 aprilie 2024, reprezentata de:

Luchianenco Veaceslav
Administrator

