

OCN Sebo Credit SRL

(IDNO 101760000371)

**SITUAȚII FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT
LA 31 DECEMBRIE 2022**

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



RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT cătore asociații OCN Sebo Credit S.R.L.

Opinie

Am auditat situațiile financiare ale OCN Sebo Credit 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, coroborat 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

Situațiile financiare ale Companiei pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021 au fost auditate de alt auditor care a exprimat o opinie nemodificată asupra acelor situații la 24 ianuarie 2023.

Alte informații

Conducerea este responsabilă pentru alte informații. Acele alte informații cuprind raportul anual al conducerii, dar nu includ situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și acele alte informații și nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare sau cunoștințele pe care noi le-am obținut în decursul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ. În cazul în care, pe baza activității efectuate, concluzionăm că există o denaturare semnificativă a acestor alte informații, ni se solicită să raportăm acest fapt. În această privință, nu avem nimic de raportat.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea 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 capacității 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 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 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 cumulativ, 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 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 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 îndoieli 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 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.

De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernarea 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 SRL

BDO Audit & Consulting S.R.L.
str. A. Pușkin 45B, et. 4
MD-2005, Chișinău, Republica Moldova
30 mai 2023



Eugeniu Raietchi
Eugeniu Raietchi
Auditor Licențiat
Licența AG 000294

OCN Sebo Credit SRL
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2022

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	Note	31 Decembrie 2022 MDL	31 Decembrie 2021 MDL
Active			
Mijloace bănești și numerar	4	13 981 811	14 998 888
Credite și avansuri acordate clienților	5	404 796 415	482 540 988
Imobilizări corporale	6	16 115 140	24 797 753
Imobilizări necorporale	7	18 932 826	18 147 159
Creanțe privind impozitul amânat	8	948 829	-
Alte active	9	6 416 887	7 532 931
Total active		461 191 908	548 017 719
Capital propriu și datorii			
Datorii			
Împrumuturi atrase	10	242 437 736	290 936 921
Avansuri de la clienți		-	8 703 123
Datorii privind impozitul curent		337 577	3 157 426
Datorii privind impozitul amânat	8	-	8 117 066
Alte datorii	12	48 370 146	36 118 470
Total datorii		291 145 459	347 033 006
Capital propriu			
Capital social	13	4 200 000	54 550 000
Capital de rezervă	13	5 455 000	5 455 000
Rezultat reportat		160 391 449	140 979 713
Total capitalul propriu		170 046 449	200 984 713
Total datorii și capital propriu		461 191 908	548 017 719

Notele atașate de la pagina 5 până la pagina 58 constituie parte integrantă a prezentelor Situații financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate la 30 mai 2023 și semnate de către:

Digitally signed by Ozolins Martins
Date: 2023.05.30 14:52:35 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



Ozolins Martins

Administrator

Păun Rodica

Directoare Financiară



OCN Sebo Credit SRL

**SITUAȚIA DE PROFIT SAU PIERDERE ȘI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	Note	2022 MDL	2021 MDL
Venit din dobânzi	14	320 883 806	367 968 446
Cheltuieli din dobânzi	14	(35 154 711)	(46 514 949)
Profit/pierdere net din dobânzi		285 729 095	321 453 497
Venit din comisioane	15	813 456	972 905
Profit/pierdere net din comisioane		813 456	972 905
Venit (cheltuială) netă din tranzacționare	16	(6 324 632)	15 058 322
Alte venituri operaționale	17	30 079 621	30 155 220
Venituri operaționale		23 754 989	45 213 542
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	5	(134 372 033)	(117 433 460)
Cheltuieli privind retribuirea muncii	18	(42 615 174)	(44 563 348)
Cheltuieli generale și administrative	19	(55 145 241)	(53 248 365)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	20	(14 751 158)	(14 719 172)
Cheltuieli operaționale		(246 883 606)	(229 964 345)
Profit până la impozitare		63 413 934	137 675 599
Cheltuieli privind impozitul pe venit	8	(4 002 198)	(19 324 483)
Profit net al perioadei de gestiune		59 411 736	118 351 116
Alte elemente ale rezultatului global		-	-
Rezultatul global total al perioadei de gestiune		59 411 736	118 351 116

Notele atașate de la pagina 5 până la pagina 58 constituie parte integrantă a prezentelor Situații financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate la 30 mai 2023 și semnate de către:

Digitally signed by Ozolins Martins
Date: 2023.05.30 14:53:48 EEST
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova



Ozolins Martins
Administrator



Păun Rodica

Păun Rodica
Directoare Financiară



SITUATIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	Capital Social MDL	Capital de rezerva MDL	Rezultat reportat MDL	Total capital MDL
Sold la 1 Ianuarie 2022	54 550 000	5 455 000	140 979 713	200 984 713
<i>Rezultat global total aferent anului</i>				
Profit net aferent perioadei de gestiune	-	-	59 411 736	59 411 736
Total rezultat global	-	-	59 411 736	59 411 736
<i>Tranzacții cu acționarii</i>				
Majorare/reducere capital social	(50 350 000)	-	-	(50 350 000)
Dividende declarate	-	-	(40 000 000)	(40 000 000)
Total tranzacții cu acționarii	(50 350 000)	-	(40 000 000)	(90 350 000)
Sold la 31 Decembrie 2022	4 200 000	5 455 000	160 391 449	170 046 449
	Capital Social MDL	Capital de rezerva MDL	Rezultat reportat MDL	Total capital MDL
Sold la 1 Ianuarie 2021	54 550 000	30 000	73 053 597	127 633 597
<i>Rezultat global total aferent anului</i>				
Profit net aferent perioadei de gestiune	-	-	118 351 116	118 351 116
Total rezultat global	-	-	118 351 116	118 351 116
<i>Tranzacții cu acționarii</i>				
Majorare/reducere capital social	-	5 425 000	-	5 425 000
Dividende declarate	-	-	(50 425 000)	(50 425 000)
Total tranzacții cu acționarii	-	5 425 000	(50 425 000)	(45 000 000)
Sold la 31 Decembrie 2021	54 550 000	5 455 000	140 979 713	200 984 713

Notele atașate de la pagina 5 până la pagina 58 constituie parte integrantă a prezentelor Situații financiare.



OCN Sebo Credit SRL
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	Note	2022 MDL	2021 MDL
Fluxul de numerar din activitățile de exploatare			
Credite acordate clienților		(739 069 834)	(906 969 168)
Credite rambursate de la clienți		677 180 618	742 835 078
Dobânzi, comisioane și alte taxe de servicii primite		334 117 657	359 959 272
Dobânzi și comisioane plătite		(7 095 380)	(5 652 139)
Alte încasări operaționale		22 649 988	13 479 824
Plăți pentru remunerarea angajaților		(39 568 083)	(38 773 357)
Alte plăți operaționale		(82 144 348)	(86 520 367)
Fluxul de numerar net din activitățile de exploatare înainte de impozitul pe profit		166 070 618	78 359 143
Impozitul pe venit plătit		(15 630 007)	(3 000 000)
Fluxul de numerar net din activitățile de exploatare		150 440 611	75 359 143
Fluxul de numerar din activități de investiții			
Achiziții de imobilizări și echipamente, și imobilizări necorporale		(3 982 255)	(7 223 924)
Fluxul de numerar net din activități de investiții		(3 982 255)	(7 223 924)
Fluxul de numerar din activități de finanțare			
Reducere capital social		(50 350 000)	-
Dividende plătite		(18 800 037)	(53 296 192)
Încasări din împrumuturi		233 912 344	143 914 752
Rambursarea împrumuturilor		(311 511 117)	(153 822 870)
Fluxul de numerar net utilizat în activități de finanțare		(146 748 810)	(63 204 310)
Efectele modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și echivalentelor de numerar		(726 623)	(348 550)
Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		(1 017 077)	4 582 359
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie		14 998 888	10 416 529
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	4	13 981 811	14 998 888

Notele atașate de la pagina 5 până la pagina 58 constituie parte integrantă a prezentelor Situații financiare.

