

OCN Sebo Credit SRL

(IDNO 101760000371)

**SITUAȚII FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT
LA 31 DECEMBRIE 2023**

**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 2023, 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 2023, 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 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 guvernanta 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 guvernanta 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 guvernanta, 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 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.

BDO Audit & Consulting

BDO Audit & Consulting S.R.L.
str. A. Pușkin 45B, et. 4
MD-2005, Chișinău, Republica Moldova
24 mai 2024



Eugeniu Raietchi
Eugeniu Raietchi
Auditor Licențiat
Licența AG 000294

OCN Sebo Credit SRL
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2023

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

	Note	31 Decembrie 2023 MDL	31 Decembrie 2022 MDL
Active			
Mijloace bănești și numerar	4	11,573,116	13,981,811
Credite și avansuri acordate clienților	5	367,928,137	404,796,415
Imobilizări corporale	6	13,054,208	16,115,140
Imobilizări necorporale	7	16,403,163	18,932,826
Creanțe privind impozitul amânat	8	-	948,829
Alte active	9	9,715,075	6,416,887
Total active		418,673,699	461,191,908
Capital propriu și datorii			
Datorii			
Împrumuturi atrase	10	147,161,507	242,437,736
Datorii privind impozitul curent		1,447,635	337,577
Datorii privind impozitul amânat	8	2,421,255	-
Alte datorii	12	25,542,796	48,370,146
Total datorii		176,573,193	291,145,459
Capital propriu			
Capital social	13	4,200,000	4,200,000
Capital de rezervă	13	5,455,000	5,455,000
Rezultat reportat		232,445,506	160,391,449
Total capitalul propriu		242,100,506	170,046,449
Total datorii și capital propriu		418,673,699	461,191,908


Notele atașate de la pagina 5 până la pagina 59 constituie parte integrantă a prezentelor Situații financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate la 24 mai 2024 și semnate de către:



 Cherdivara Sergiu
 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 2023

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


	Note	2023 MDL	2022 MDL
Venit din dobânzi	14	297,347,845	320,883,806
Cheltuieli din dobânzi	14	(35,791,962)	(35,154,711)
Profit/pierdere net din dobânzi		261,555,883	285,729,095
Venit din comisioane	15	70,078	813,456
Profit/pierdere net din comisioane		70,078	813,456
Venit (cheltuială) netă din tranzacționare	16	9,142,905	(6,324,632)
Alte venituri operaționale	17	32,695,751	30,079,621
Venituri operaționale		41,838,656	23,754,989
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	5	(64,779,407)	(134,372,033)
Cheltuieli privind retribuirea muncii	18	(41,658,950)	(42,615,174)
Cheltuieli generale și administrative	19	(46,019,621)	(55,145,241)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	20	(14,184,861)	(14,751,158)
Cheltuieli operaționale		(166,642,839)	(246,883,606)
Profit până la impozitare		136,821,778	63,413,934
Cheltuieli privind impozitul pe venit	8	(16,767,721)	(4,002,198)
Profit net al perioadei de gestiune		120,054,057	59,411,736
Alte elemente ale rezultatului global		-	-
Rezultatul global total al perioadei de gestiune		120,054,057	59,411,736

Notele atașate de la pagina 5 până la pagina 59 constituie parte integrantă a prezentelor Situații financiare.

Situațiile financiare au fost aprobate la 24 mai 2024 și semnate de către:


Cherdivara Sergiu
Administrador




Rodica Paun
Directoare Financiară



SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

(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 2023	4,200,000	5,455,000	160,391,449	170,046,449
<i>Rezultat global total aferent anului</i>				
Profit net aferent perioadei de gestiune	-	-	120,054,057	120,054,057
Total rezultat global	-	-	120,054,057	120,054,057
<i>Tranzacții cu acționarii</i>				
Majorare/reducere capital social	-	-	-	-
Dividende declarate	-	-	(48,000,000)	(48,000,000)
Total tranzacții cu acționarii	-	-	(48,000,000)	(48,000,000)
Sold la 31 Decembrie 2023	4,200,000	5,455,000	232,445,506	242,100,506
	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

Notele atașate de la pagina 5 până la pagina 59 constituie parte integrantă a prezentelor Situații financiare.



OCN Sebo Credit SRL
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Note	2023 MDL	2022 MDL
Fluxul de numerar din activitățile de exploatare		
Credite acordate clienților	(480,864,091)	(739,069,834)
Credite rambursate de la clienți	483,751,498	677,180,618
Dobânzi, comisioane și alte taxe de servicii primite	269,999,043	334,117,657
Dobânzi și comisioane plătite	(34,338,775)	(30,545,278)
Alte încasări operaționale	31,143,387	22,649,988
Plăți pentru remunerarea angajaților	(38,423,046)	(39,568,083)
Alte plăți operaționale	(68,963,293)	(82,144,348)
Fluxul de numerar net din activitățile de exploatare înainte de impozitul pe profit	162,304,723	142,620,720
Impozitul pe venit plătit	(12,287,579)	(15,630,007)
Fluxul de numerar net din activitățile de exploatare	150,017,144	126,990,713
Fluxul de numerar din activități de investiții		
Achiziții de imobilizări și echipamente, și imobilizări necorporale	(4,644,735)	(3,982,255)
Fluxul de numerar net din activități de investiții	(4,644,735)	(3,982,255)
Fluxul de numerar din activități de finanțare		
Reducere capital social	-	(50,350,000)
Dividende plătite	(62,691,853)	(18,800,037)
Încasări din împrumuturi	117,509,642	233,912,344
Rambursarea împrumuturilor	(201,640,230)	(288,061,219)
Fluxul de numerar net utilizat în activități de finanțare	(146,822,441)	(123,298,912)
Efectele modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și echivalentelor de numerar	(958,663)	(726,623)
Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar	(2,408,695)	(1,017,077)
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie	13,981,811	14,998,888
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	11,573,116	13,981,811

4

Notele atașate de la pagina 5 până la pagina 59 constituie parte integrantă a prezentelor Situații financiare.

