

«NICOTRAT-COM» S.R.L.  
BIROU DE TRADUCERI

Tradus din limba engleză

O.C.N. MICROINVEST S.R.L.

SITUAȚIILE FINANCIARE PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE  
ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020

PREGĂTITE ÎN CONFORMITATE CU STANDARDELE  
INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ

/Ștampila: \*În scopuri de identificare  
ERNST & YOUNG  
Semnat /semnătura/  
Data 21/04/21 /



26.05.2021

**O.C.N. MICROINVEST S.R.L.****SITUAȚIILE PROFITULUI SAU PIERDERII****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020**  
**(Toate sumele sunt în Lei Moldovenești (MDL), dacă nu este indicat altfel)**

	Nota	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Venituri din dobânzi	3	498,536,714	364,704,437
Cheltuieli cu dobânzi	4	<u>(167,854,122)</u>	<u>(116,030,558)</u>
<b>Venituri nete din dobânzi</b>		<b>330,682,592</b>	<b>248,673,879</b>
(Cheltuieli)/Venituri din deprecierea creditelor	5	(123,733,619)	(35,495,081)
(Cheltuieli)/Venituri din deprecierea altor active financiare	6	<u>(7,429)</u>	<u>(1,710,508)</u>
<b>Venituri nete după formarea provizioanelor aferente deprecierei activelor financiare</b>		<b>206,941,544</b>	<b>211,468,290</b>
Recuperarea creditelor casate anterior	7	3,999,616	3,213,559
Alte venituri operaționale	8	6,180,786	4,258,323
Cheltuieli generale și administrative	9	(93,756,880)	(82,392,997)
Cheltuieli privind taxa regulatorie		(2,087,920)	(1,540,667)
Venituri (Pierderi) nete din tranzacții valutare		<u>159,139</u>	<u>(3,571,286)</u>
<b>Venituri/(Pierderi) până la impozitare</b>		<b>121,436,285</b>	<b>131,435,222</b>
Cheltuieli privind impozitul pe venit	10	<u>(16,603,389)</u>	<u>(19,008,191)</u>
<b>Profitul/(Pierderi) net aferent exercițiului financiar</b>		<b><u>104,832,896</u></b>	<b><u>112,427,031</u></b>
<b>Total rezultatul global aferent exercițiului financiar</b>		<b><u>104,832,896</u></b>	<b><u>112,427,031</u></b>

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la 20 Aprilie 2021 de către Directorii Executori ai companiei reprezentați de către:

/semnătura/

DI Dumitru Svinarencu  
Administrator

/semnătura/

DI Dumitru Strogoteanu  
Director Financiar

/Ștampila: \*În scopuri de identificare  
ERNST & YOUNG  
Semnat /semnătura/  
Data 21/04/21 /



**O.C.N. MICROINVEST S.R.L.****SITUAȚIILE POZIȚIEI FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020**  
*(Toate sumele sunt în Lei Moldovenești (MDL), dacă nu este indicat altfel)*

	Nota	31 Decembrie <u>2020</u>	31 Decembrie <u>2019</u>
<b>Active</b>			
Numerar și echivalent al acestuia	11	196,472,900	95,341,914
Creanțe de la bănci și alte instituții	12	164,571,097	88,241,950
Credite acordate clienților, net	13	2,109,800,803	1,768,643,207
Active imobilizate și drepturi de utilizare	14	27,684,376	28,692,403
Creanțe privind impozitul pe venit amânat	10	6,399,068	4,933,188
Active necorporale	15	4,557,021	3,865,568
Alte active	16	<u>7,580,987</u>	<u>2,695,874</u>
<b>Total active</b>		<b><u>2,517,066,251</u></b>	<b><u>1,992,414,104</u></b>
<b>DATORII</b>			
Împrumuturi	17	2,018,378,626	1,607,362,953
Granturi primite	18	1,895,091	-
Împrumuturi subordonate	18	31,639,144	28,781,478
Alte datorii	19	54,597,658	52,093,549
Datorii privind arenda financiară	20	9,592,874	8,046,162
<b>Total datorii</b>		<b><u>2,116,103,392</u></b>	<b><u>1,696,284,142</u></b>
<b>CAPITAL PROPRIU</b>			
Capital social	21	112,771,693	112,771,693
Capital secundar		(616,586)	(616,586)
Capital suplimentar		3,357,782	3,357,782
Rezerve statutare		11,280,168	10,304,668
Profit/Pierderi acumulate		<u>274,169,801</u>	<u>170,312,405</u>
<b>Total capital propriu</b>		<b><u>400,962,858</u></b>	<b><u>296,129,962</u></b>
<b>Total datorii și capitaluri propriu</b>		<b><u>2,517,066,251</u></b>	<b><u>1,992,414,104</u></b>

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la 20 Aprilie 2021 de către Directorii Executorii ai companiei reprezentați de către:

/semnătura/

DI Dumitru Svinarenco  
Administrator

/semnătura/

DI Dumitru Strogoteanu  
Director Financiar/Ștampila: \*În scopuri de identificare  
ERNST & YOUNG  
Semnat /semnătura/  
Data 21/04/21 /

Notele din paginile 5 – 98 sunt parte integrantă a acestor situații financiare  
2 din 98



**O.C.N. MICROINVEST S.R.L.**

**SITUAȚIILE MODIFICĂRILOR DE CAPITAL**

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020  
(Toate sumele sunt în Lei Moldovenești (MDL), dacă nu este indicat altfel)**

	Capital social	Capital secundar	Capital suplimentar	Rezerve statutare	Profit/Pierderi acumulate	Total capital propriu
<b>Sold la 01 Ianuarie 2019</b>	<u>103,046,693</u>	<u>(858,398)</u>	<u>3,357,781</u>	<u>10,304,668</u>	<u>57,885,375</u>	<u>173,736,119</u>
Emisie de capital social	9,725,000	241,812	-	-	-	9,966,812
Rezultatul global aferent exercițiului financiar	-	-	-	-	112,427,031	112,427,031
<b>Sold la 31 Decembrie 2019</b>	<u>112,771,693</u>	<u>(616,586)</u>	<u>3,357,781</u>	<u>10,304,668</u>	<u>170,312,405</u>	<u>296,129,962</u>
<b>Sold la 01 Ianuarie 2020</b>	<u>112,771,693</u>	<u>(616,586)</u>	<u>3,357,781</u>	<u>10,304,668</u>	<u>170,312,405</u>	<u>296,129,962</u>
Rezerve statutare	-	-	-	975,500	-	975,500
Rezultatul global aferent exercițiului financiar	-	-	-	-	103,857,396	103,857,396
<b>Sold la 31 Decembrie 2020</b>	<u>112,771,693</u>	<u>(616,586)</u>	<u>3,357,781</u>	<u>11,280,168</u>	<u>274,169,802</u>	<u>400,962,858</u>

Capitalul suplimentar reprezintă prime de capital plătite de BFSE Holding B.V. când a devenit fondator la Microinvest.

/Ștampila: \*În scopuri de identificare  
ERNST & YOUNG  
Semnat /semnătura/  
Data 21/04/21 /



## SITUAȚIILE FLUXULUI DE NUMERAR

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2020  
(Toate sumele sunt în Lei Moldovenești (MDL), dacă nu este indicat altfel)

Nota	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Fluxuri de numerar din activitatea operatională</b>		
Dobândă primită	474,983,323	337,289,658
Dobânda plătită	(168,420,832)	(109,313,876)
Recuperări la creditele anterior casate	3,999,616	3,213,559
Alte venituri primite	6,180,786	4,258,323
Plăți salariaților și furnizorilor	(94,023,393)	(67,409,445)
Taxa regulatorie	(2,087,920)	(1,540,667)
Plăți aferente impozitelor și taxelor	<u>(43,688,617)</u>	<u>(23,918,517)</u>
	<b>176,942,963</b>	<b>142,579,035</b>
<i>(Majorare) / diminuare de active:</i>		
Credite clienților, net	(436,950,630)	(798,208,501)
Creanțe de la bănci și alte instituții	(75,819,997)	71,467,686
Alte active	23,537,825	(1,112,552)
Granturi	1,895,091	-
<i>Majorare de datorii:</i>		
Alte datorii	<u>399,635</u>	<u>13,337,367</u>
<b>Numerar net folosit în activitatea operațională</b>	<b>(309,995,113)</b>	<b>(571,936,965)</b>
<b>Fluxuri de numerar în activitatea investițională</b>		
Achiziții de imobilizări necorporale	(2,096,004)	(2,076,709)
Achiziții de imobilizări corporale	<u>(2,660,337)</u>	<u>(6,495,207)</u>
<b>Numerar net folosit în activitatea investițională</b>	<b>(4,756,341)</b>	<b>(8,571,916)</b>
<b>Fluxuri de numerar în activitatea financiară</b>		
Împrumuturi primite	1,366,560,713	1,746,850,596
Împrumuturi achitate	(952,120,665)	(1,124,812,247)
Plăți aferente arendei financiare	1,546,712	(2,990,953)
Contribuții în capitalul social	-	<u>9,966.812</u>
<b>Numerar net folosit în activitatea financiară</b>	<b>415,986,760</b>	<b>629,014,208</b>
Venituri (Pierderi) nete din tranzacții valutare	<u>293,272</u>	<u>(255,393)</u>
<b>Intrări /(ieșiri) nete de numerar și echivalent al acestuia</b>	<b>101,528,577</b>	<b>48,249,934</b>
Numerar și echivalent al acestuia la 1 Ianuarie	<u>95,836,559</u>	<u>47,091,980</u>
<b>Numerar și echivalent al acestuia la 31 Decembrie</b>	<b><u>197,365,138</u></b>	<b><u>95,341,914</u></b>

11



Notele din paginile 5-100 sunt parte integrantă a acestor situații financiare  
4 din 98

/Ștampila: \*În scopuri de identificare  
ERNST & YOUNG  
Semnat /semnătura/  
Data 21/04/21 /