

«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 2021

PREGĂTITE ÎN CONFORMITATE CU STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE
RAPORTARE FINANCIARĂ



/Ștampila: *În scopuri de identificare
ERNST & YOUNG
Semnat /semnătura/
Data 20/05/22 /

O.C.N. MICROINVEST S.R.L.**SITUAȚIILE PROFITULUI SAU PIERDERII****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021**
(Toate sumele sunt în Lei Moldovenești (MDL), dacă nu este indicat altfel)

	Note	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Venituri din dobânzi	3	606,540,321	498,536,714
Cheltuieli cu dobânzi	4	<u>(185,586,438)</u>	<u>(167,854,122)</u>
Venituri nete din dobânzi		420,953,883	330,682,592
(Cheltuieli)/Venituri din deprecierea creditelor	5	(137,746,620)	(123,733,619)
(Cheltuieli)/Venituri din deprecierea altor active financiare	6	<u>(2,599,204)</u>	<u>(7,429)</u>
Venituri nete după formarea provizioanelor aferente deprecierei activelor financiare		280,608,059	206,941,544
Recuperarea creditelor casate anterior	7	7,121,983	3,999,616
Alte venituri operaționale	8	7,753,250	6,180,786
Cheltuieli salariale	9	(73,213,946)	(56,878,830)
Cheltuieli aferente amortizării și deprecierei		(10,223,467)	(9,754,086)
Alte cheltuieli administrative		(41,539,554)	(27,123,964)
Cheltuieli privind taxa regulatorie		(2,729,287)	(2,087,920)
Venituri (Pierderi) nete din tranzacții valutare		<u>(2,763,920)</u>	<u>159,139</u>
Venituri/(Pierderi) până la impozitare		165,013,118	121,436,285
Cheltuieli privind impozitul pe venit	10	<u>(21,085,008)</u>	<u>(16,603,389)</u>
Profitul/(Pierderi) net aferent exercițiului financiar		143,928,110	104,832,896
Total rezultatul global aferent exercițiului financiar		143,928,110	104,832,896

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la 20 Mai 2022 de către Directorii Executorii 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 20/05/22 /

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

SITUAȚIILE POZIȚIEI FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în Lei Moldovenești (MDL), dacă nu este indicat altfel)



	Note	<u>31 Decembrie</u> <u>2021</u>	<u>31 Decembrie</u> <u>2020</u>
Active			
Numerar și echivalent al acestuia	11	152,754,451	196,472,900
Creanțe de la bănci și alte instituții	12	363,744,456	164,571,097
Credite acordate clienților, net	13	2,750,640,261	2,109,800,803
Active imobilizate și drepturi de utilizare	14	26,703,835	27,684,376
Creanțe privind impozitul pe venit amânat	10	12,849,066	6,399,068
Active necorporale	15	5,305,501	4,557,021
Alte active	16	4,004,095	7,580,987
Total active		<u>3,316,001,666</u>	<u>2,517,066,251</u>
DATORII			
Împrumuturi	17	2,675,732,740	2,018,378,626
Granturi primite	18	139,417	1,895,091
Împrumuturi subordonate	18	30,124,075	31,639,144
Datorii catre fondatori		616,620	
Alte datorii	19	70,138,627	54,597,658
Datorii privind arenda financiară	20	7,259,217	9,592,874
Total datorii		<u>2,784,010,698</u>	<u>2,116,103,392</u>
CAPITAL PROPRIU			
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	11,280,168
Profit/Pierderi acumulate		405,197,911	274,169,801
Total capital propriu		<u>531,990,968</u>	<u>400,962,858</u>
Total datorii și capitaluri proprii		<u>3,316,001,666</u>	<u>2,517,066,251</u>

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la 20 Mai 2022 de către Directorii Executorii 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 20/05/22 /

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

SITUAȚIILE MODIFICĂRILOR DE CAPITAL

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în Lei Moldovenești (MDL), dacă nu este indicat altfel)**

	<u>Capital social</u>	<u>Capital secundar</u>	<u>Capital suplimentar</u>	<u>Rezerve statutare</u>	<u>Profit/Pierderi acumulate</u>	<u>Total capital propriu</u>
Sold la 01 Ianuarie 2020	<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	-	-	-	-	104,832,896	104,832,896
Sold la 31 Decembrie 2020	<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>
Sold la 01 Ianuarie 2021	<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>
Plată dividende	-	-	-	-	(12,900,000)	(12,900,000)
Rezultatul global aferent exercițiului financiar	-	-	-	-	143,928,110	143,928,110
Sold la 31 Decembrie 2021	<u>112,771,693</u>	<u>(616,586)</u>	<u>3,357,781</u>	<u>11,280,168</u>	<u>405,197,912</u>	<u>531,990,968</u>

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



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

SITUAȚIILE FLUXULUI DE NUMERAR

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt în Lei Moldovenești (MDL), dacă nu este indicat altfel)



	Note	2021	2020
Fluxuri de numerar din activitatea operațională			
Dobândă primită		572,891,938	474,983,323
Dobânda plătită		(179,893,478)	(168,420,832)
Recuperări la creditele anterior casate		7,121,983	3,999,616
Alte venituri primite		7,753,250	6,180,786
Plăți salariaților și furnizorilor		(121,077,616)	(94,023,393)
Taxa regulatorie		(2,729,287)	(2,087,920)
Plăți aferente impozitelor și taxelor		<u>(35,628,267)</u>	<u>(43,688,617)</u>
		248,438,524	176,942,963
<i>(Majorare) / diminuare de active:</i>			
Credite clienților, net		(744,974,572)	(436,950,630)
Creanțe de la bănci și alte instituții		(201,753,504)	(75,819,997)
Alte active		17,515,443	23,537,825
Granturi		(1,755,674)	1,895,091
<i>Majorare de datorii:</i>			
Alte datorii		<u>10,968,504</u>	<u>399,635</u>
Numerar net folosit în activitatea operațională		(671,561,280)	(309,995,113)
Fluxuri de numerar în activitatea investițională			
Achiziții de imobilizări necorporale		(2,524,971)	(2,096,004)
Achiziții de imobilizări corporale		<u>(2,415,144)</u>	<u>(2,660,337)</u>
Numerar net folosit în activitatea investițională		(4,940,115)	(4,756,341)
Fluxuri de numerar în activitatea financiară			
Împrumuturi primite		1,901,298,712	1,366,560,713
Împrumuturi achitate		(1,251,152,626)	(952,120,665)
Plăți aferente arendei financiare		(2,333,657)	1,546,712
Contribuții în capitalul social		<u>(12,283,380)</u>	-
Numerar net folosit în activitatea financiară		635,529,049	415,986,760
Venituri (Pierderi) nete din tranzacții valutare		<u>(2,763,920)</u>	<u>293,272</u>
Intrări /(ieșiri) nete de numerar și echivalent al acestuia		(43,736,266)	101,528,577
Numerar și echivalent al acestuia la 1 Ianuarie		<u>197,365,138</u>	<u>95,836,559</u>
Numerar și echivalent al acestuia la 31 Decembrie		<u>153,628,872</u>	<u>197,365,138</u>

11

/Ștampila: *În scopuri de identificare
ERNST & YOUNG
Semnat /semnătura/
Data 20/05/22 /