

**«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 2022**

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

/Ștampila: *În scopuri de identificare
ERNST & YOUNG
Semnat /semnătura/
Data 12/05/2023

SITUAȚIILE PROFITULUI SAU PIERDERII

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt în Lei Moldovenești (MDL), dacă nu este indicat altfel)



	Note	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Venituri din dobânzi	3	844,918,730	606,540,321
Cheltuieli cu dobânzi	4	<u>(288,248,108)</u>	<u>(185,586,438)</u>
Venituri nete din dobânzi		556,670,623	420,953,883
(Cheltuieli)/Venituri din deprecierea creditelor	5	(170,354,648)	(137,746,620)
(Cheltuieli)/Venituri din deprecierea altor active financiare	6	<u>(8,304,101)</u>	<u>(2,599,204)</u>
Venituri nete după formarea provizioanelor aferente deprecierei activelor financiare		378,011,874	280,608,059
Recuperarea creditelor casate anterior	7	7,760,053	7,121,983
Alte venituri operaționale	8	8,139,037	7,753,250
Cheltuieli salariale	9	(87,949,420)	(73,213,946)
Cheltuieli aferente amortizării și deprecierei	9	(11,817,415)	(10,223,467)
Alte cheltuieli administrative	9	(51,172,006)	(41,539,554)
Cheltuieli privind taxa regulatorie		(3,732,119)	(2,729,287)
Venituri (Pierderi) nete din tranzacții valutare		<u>(335,677)</u>	<u>(2,763,920)</u>
Venituri/(Pierderi) până la impozitare		238,904,326	165,013,118
Cheltuieli privind impozitul pe venit	10	<u>(53,407,800)</u>	<u>(21,085,008)</u>
Profitul/(Pierderi) net aferent exercițiului financiar		<u>185,496,526</u>	<u>143,928,110</u>
Total rezultatul global aferent exercițiului financiar		<u>185,496,526</u>	<u>143,928,110</u>

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la 12 Mai 2023 de către Directorii Executori ai companiei reprezentați de către:

/semnătura/

DI Dumitru Svinarencu
Administrator

/semnătura/

DI Dumitru Strogoteanu
Director Financiar

Notele din paginile 5 – 92 sunt parte integrantă a acestor situații financiare
1 of 92

/Stampila: *În scopuri de identificare
ERNST & YOUNG
Semnat /semnătura/
Data 12/05/2023

SITUAȚIILE POZIȚIEI FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt în Lei Moldovenești (MDL), dacă nu este indicat altfel)



	Note	<u>31 Decembrie</u> <u>2022</u>	<u>31 Decembrie</u> <u>2021</u>
Active			
Numerar și echivalent al acestuia	11	338,278,362	152,754,451
Creanțe de la bănci și alte instituții	12	502,186,337	363,744,456
Credite acordate clienților, net	13	3,483,893,491	2,750,640,261
Active imobilizate și drepturi de utilizare	14	29,124,308	26,703,835
Creanțe privind impozitul pe venit amânat	10	-	12,849,066
Active necorporale	15	7,804,594	5,305,501
Instrumente financiare derivate	16	7,462,279	168,629
Alte active	17	<u>2,540,344</u>	<u>3,835,466</u>
Total active		<u>4,371,289,716</u>	<u>3,316,001,666</u>
DATORII			
Împrumuturi	18	3,571,762,882	2,675,732,740
Granturi primite		89,742	139,417
Împrumuturi subordonate	19	30,614,942	30,124,075
Datorii catre fondatori		-	616,620
Alte datorii	20	66,228,630	70,138,627
Datorii privind arenda financiară	21	10,106,026	7,259,217
Total datorii		<u>3,678,802,222</u>	<u>2,784,010,698</u>
CAPITAL PROPRIU			
Capital social	22	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		<u>565,694,437</u>	<u>405,197,911</u>
Total capital propriu		<u>692,487,494</u>	<u>531,990,968</u>
Total datorii și capitaluri proprii		<u>4,371,289,716</u>	<u>3,316,001,666</u>

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la 12 Mai 2023 de către Directorii Executorii ai companiei reprezentați de către:

/semnătura/

Mr Dumitru Svinarenco
Administrator

/semnătura/

Mr Dumitru Strogoteanu
Chief Financial Officer

Notele din paginile 5 – 92 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.

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

SITUAȚIILE MODIFICĂRILOR DE CAPITAL

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 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>
Sold la 01 Ianuarie 2022	<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>
Plată dividende	-	-	-	-	(25,000,000)	(25,000,000)
Rezultatul global aferent exercițiului financiar	-	-	-	-	185,496,526	185,496,526
Sold la 31 Decembrie 2022	<u>112,771,693</u>	<u>(616,586)</u>	<u>3,357,781</u>	<u>11,280,168</u>	<u>565,694,437</u>	<u>692,487,494</u>

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

Notele din paginile 5 – 92 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.

3 of 92

/Ștampila: *În scopuri de identificare
 ERNST & YOUNG
 Semnat /semnătura/
 Data 12/05/23



SITUAȚIILE FLUXULUI DE NUMERAR

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt în Lei Moldovenești (MDL), dacă nu este indicat altfel)

	Note	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Fluxuri de numerar din activitatea operațională			
Dobândă primită		801,581,064	572,891,938
Dobânda plătită		(298,580,583)	(179,893,478)
Recuperări la creditele anterior casate		7,760,053	7,121,983
Alte venituri primite		8,139,037	7,753,250
Plăți salariaților și furnizorilor		(128,942,145)	(121,077,616)
Taxa regulatorie		(3,732,119)	(2,729,287)
Plăți aferente impozitelor și taxelor		<u>(43,434,481)</u>	<u>(35,628,267)</u>
		342,790,826	248,438,524
<i>(Majorare) / diminuare de active:</i>			
Credite clienților, net		(859,416,339)	(744,974,572)
Creanțe de la bănci și alte instituții		(147,889,039)	(201,753,504)
Alte active		31,439,601	17,515,443
Granturi		(49,675)	(1,755,674)
<i>Majorare de datorii:</i>			
Alte datorii		<u>(44,572,538)</u>	<u>10,968,504</u>
Numerar net folosit în activitatea operațională		(677,697,164)	(671,561,280)
Fluxuri de numerar în activitatea investițională			
Achiziții de imobilizări necorporale		(4,882,971)	(2,524,971)
Achiziții de imobilizări corporale		<u>(6,103,556)</u>	<u>(2,415,144)</u>
Numerar net folosit în activitatea investițională		(10,986,527)	(4,940,115)
Fluxuri de numerar în activitatea financiară			
Împrumuturi primite		2,577,676,642	1,901,298,712
Împrumuturi achitate		(1,670,823,159)	(1,251,152,626)
Plăți aferente arendei financiare		(6,982,767)	(2,333,657)
Dividende plătite		<u>(25,616,620)</u>	<u>(12,283,380)</u>
Numerar net folosit în activitatea financiară		874,254,097	635,529,049
Venituri (Pierderi) nete din tranzacții valutare		<u>(335,677)</u>	<u>(2,763,920)</u>
Intrări /(ieșiri) nete de numerar și echivalent al acestuia		185,234,729	(43,736,266)
Numerar și echivalent al acestuia la 1 Ianuarie		<u>153,628,872</u>	<u>197,365,138</u>
Numerar și echivalent al acestuia la 31 Decembrie	11	<u>338,863,600</u>	<u>153,628,872</u>

Notele din paginile 5 – 91 sunt parte integrantă a acestor situații financiare.
4 of 92