
O.C.N. "Easy Credit" S.R.L.

**Situațiile financiare
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020**

**Întocmite în conformitate cu
Standardele Naționale de Contabilitate**

Sumar:

	Pagina
Raportul auditorului independent	3
Bilanțul	5
Situația de profit și pierdere	7
Situația modificărilor capitalului propriu	8
Situația fluxurilor de numerar	9
Note la situațiile financiare	10

În atenția fondatorilor

O.C.N. "Easy Credit" SRL

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Opinia

Am auditat situațiile financiare anexate ale O.C.N. "Easy Credit" SRL ("Compania") care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2020, situația de profit și pierderi, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de numerar, încheiată la acea dată și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte note explicative.

În opinia noastră, situațiile financiare prezintă fidel, din toate punctele de vedere semnificative, poziția financiară a Companiei la data de 31 decembrie 2020, și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate.

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.

Aspectele cheie de audit

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Alte informații

Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Companiei în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Companiei acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Compania și de acționarii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

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.

Data raportului:

18 mai 2021

Întocmit:

Societatea de Audit "Manager Audit" SRL

MD-2005, mun. Chisinau, str. Petru Rares 55

Auditor,

Schendra Nina

Certificat de calificare a auditorului AG 000001

O.C.N. "EASY CREDIT" SRL
BILANȚUL
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020

BILANȚUL LA 31.12.2020

MDL

Nr. cpt.	Indicatori	Nota	2019	2020
A.	ACTIVE IMOBILIZATE			
	I. Imobilizări necorporale			
	1. Imobilizări necorporale în curs de execuție	4	1,246,457	1,246,457
	2. Imobilizări necorporale în exploatare, total	4	495,185	291,478
	din care:			
	2.1. concesiuni, licențe și mărci		25,384	13,491
	2.2. drepturi de autor și titluri de protecție			
	2.3. programe informatice	4	469,636	277,921
	2.4. alte imobilizări necorporale	4	165	65
	3. Fond comercial			
	4. Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale			
	Total imobilizări necorporale		1,741,642	1,537,935
	II. Imobilizări corporale			
	1. Imobilizări corporale în curs de execuție	5	53,722	53,722
	2. Terenuri		769,067	769,067
	3. Mijloace fixe, total	5	4,601,940	4,710,644
	din care:			
	3.1. clădiri		258,079	237,969
	3.2. construcții speciale	5	211,671	232,268
	3.3. mașini, utilaje și instalații tehnice	5	1,501,984	1,449,742
	3.4. mijloace de transport	5	1,583,884	1,722,057
	3.5. inventar și mobilier	5		
	3.6. alte mijloace fixe		1,046,322	1,068,608
	4. Resurse minerale			
	5. Active biologice immobilizate			
	6. Investiții imobiliare			
	7. Avansuri acordate pentru imobilizări corporale			21,610
	Total imobilizări corporale		5,424,729	5,555,043
	III. Investiții financiare pe termen lung			
	1. Investiții financiare pe termen lung în părți neafiliate	6	500,510,746	431,634,719
	2. Investiții financiare pe termen lung în părți afiliate, total			
	din care:			
	2.1. acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate			
	2.2. împrumuturi acordate părților afiliate			
	2.3. împrumuturi acordate aferente intereselor de participare			
	2.4. alte investiții financiare			
	Total investiții financiare pe termen lung		500,510,746	431,634,719

O.C.N. "EASY CREDIT" SRL
BILANȚUL
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020

	IV. Creanțe pe termen lung și alte active imobilizate			
	1. Creanțe comerciale pe termen lung			
	2. Creanțe ale părților afiliate pe termen lung inclusiv: creanțe aferente intereselor de participare			
	3. Alte creanțe pe termen lung			
	4. Cheltuieli anticipate pe termen lung			
	5. Alte active imobilizate			
	Total creanțe pe termen lung și alte active imobilizate		0	0
	TOTAL ACTIVE IMOBILIZATE		507,677,117	438,727,697
B.	ACTIVE CIRCULANTE			
	I. Stocuri			
	1. Materiale și obiecte de mică valoare și scurtă durată	7	1,122,891	1,102,697
	2. Active biologice circulante			
	2. Producția în curs de execuție			
	3. Produse și mărfuri			
	4. Avansuri acordate pentru stocuri	7	32,106	42,773
	Total stocuri		1,154,997	1,145,470
	II. Creanțe curente și alte active circulante			
	1. Creanțe comerciale curente	8		3,876
	2. Creanțe ale părților afiliate curente inclusiv: creanțe aferente intereselor de participare			
	3. Creanțe ale bugetului		0	0
	4. Creanțele ale personalului	9	121,704	144,486
	5. Alte creanțe curente	9	39,033,755	53,855,315
	6. Cheltuieli anticipate curente	10	97,064	67,967
	7. Alte active circulante	11	1,217,264	1,763,666
	Total creanțe curente și alte active circulante		40,469,786	55,835,310
	III. Investiții financiare curente			
	1. Investiții financiare curente în părți neafiliate	6	391,402,045	347,765,006
	2. Investiții financiare curente în părți afiliate, total din care:			
	2.1. acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate			
	2.2. împrumuturi acordate părților afiliate			
	2.3. împrumuturi acordate aferente intereselor de participare			
	2.4. alte investiții financiare în părți afiliate			
	Total investiții financiare curente		391,402,045	347,765,006
	IV. Numerar și documente bănești	12	12,568,810	65,942,140
	TOTAL ACTIVE CIRCULANTE		445,595,638	470,687,926
	TOTAL ACTIVE		953,272,755	909,415,623

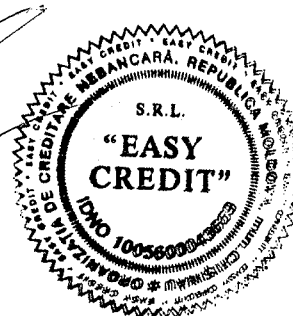
O.C.N. "EASY CREDIT" SRL
BILANȚUL
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020

	inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile			
	2.2. alte împrumuturi pe termen scurt			
	3. Datorii comerciale curente	20	1,704,191	1,503,325
	4. Datorii față de părțile afiliate curente			
	inclusiv: datorii aferente intereselor de participare			
	5. Avansuri primite curente			
	6. Datorii față de personal	21	2,034,639	2,411,983
	7. Datorii privind asigurările sociale și medicale	22	518,849	1,999,700
	8. Datorii față de buget	23	4,028,512	5,336,937
	9. Datorii față de proprietari	24	479,185	613,860
	10. Venituri anticipate curente	25	9,185,008	8,249,891
	11. Alte datorii curente	26	6,407,384	6,359,977
	TOTAL DATORII CURENTE		33,892,661	40,926,546
F.	PROVIZIOANE			
	1. Provizioane pentru beneficiile angajaților	27	575,099	1,666,017
	2. Provizioane pentru garanții acordate cumpărătorilor/clientilor			
	3. Provizioane pentru impozite			
	4. Alte provizioane	27	26,000,000	
	TOTAL PROVIZIOANE		26,575,099	1,666,017
	TOTAL PASIVE		953,272,755	909,415,623

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

Victor Gamarț
Director O.C.N. "Easy Credit" SRL

(semnatura)



O.C.N. "EASY CREDIT" SRL
BILANȚUL
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020

C.	CAPITAL PROPRIU			
	I. Capital social și neînregistrat			
	1. Capital social	13	3,000,000	3,000,000
	2. Capital nevărsat		()	()
	3. Capital neînregistrat			
	4. Capital retras		()	()
	5. Patrimoniul primit de la stat cu drept de proprietate			
	Total capital social și neînregistrat		3,000,000	3,000,000
	II. Prime de capital		12,715	12,715
	III. Rezerve			
	1. Capital de rezervă	14	300,000	300,000
	2. Rezerve statutare			
	3. Alte rezerve			
	Total rezerve		300,000	300,000
	IV. Profit (pierdere)			
	1. Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	15	x	(11,451)
	2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți		599,008,322	511,411,513
	3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune		x	144,903,874
	4. Profit utilizat al perioadei de gestiune		x	()
	Total profit (pierdere)		599,008,322	656,303,936
	V. Rezerve din reevaluare			
	VI. Alte elemente de capital propriu			
	TOTAL CAPITAL PROPRIU		602,321,037	659,616,651
D.	DATORII PE TERMEN LUNG			
	1. Credite bancare pe termen lung	16	234,990,541	149,842,318
	2. Împrumuturi pe termen lung	17	55,493,418	57,364,091
	din care:			
	2.1. împrumuturi din emisiunea de obligațiuni			
	inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile			
	2.2. alte împrumuturi pe termen lung			
	3. Datorii comerciale pe termen lung			
	4. Datorii față de părțile afiliate pe termen lung			
	inclusiv: datorii aferente intereselor de participare			
	5. Avansuri primite pe termen lung			
	6. Venituri anticipate pe termen lung			
	7. Alte datorii pe termen lung			
	TOTAL DATORII PE TERMEN LUNG		290,483,959	207,206,409
E.	DATORII CURENTE			
	1. Credite bancare pe termen scurt	18	161,754	270,086
	2. Împrumuturi pe termen scurt, total	19	9,373,138	14,180,787
	din care:			
	2.1. împrumuturi din emisiunea de obligațiuni			

O.C.N. "EASY CREDIT" SRL
SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERI
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020

SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERI
pentru anul 2020

MDL

Indicatori	Nota	2019	2020
Venituri din vânzări, total	28	301,277,609	286,919,108
din care:			
venituri din vânzarea produselor și mărfurilor			
venituri din prestarea serviciilor și executarea lucrărilor			
venituri din contracte de construcție			
venituri din contracte de leasing			
venituri din contracte de microfinanțare	28	301,277,609	286,919,108
alte venituri din vânzări			
Costul vânzărilor, total	29	52,437,427	53,906,538
din care			
valoarea contabilă a produselor și mărfurilor vândute			
costul serviciilor prestate și lucrărilor executate terților			
costuri aferente contractelor de construcție			
costuri aferente contractelor de leasing			
costuri aferente contractelor de microfinanțare	29	52,437,426	53,906,538
alte costuri aferente vânzărilor			
Profit brut (pierdere brută)		248,840,182	233,012,570
Alte venituri din activitatea operațională	30	86,394,698	107,803,961
Cheltuieli de distribuire	31	12,987,878	12,355,831
Cheltuieli administrative	32	6,891,804	7,079,957
Alte cheltuieli din activitatea operațională	33	113,681,228	152,882,497
Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere)		201,673,970	168,498,246
Venituri financiare, total	34	3,328,154	2,263,928
din care:			
venituri din interese de participare			
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate			
venituri din dobânzi:			34,732
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate			
venituri din alte investiții financiare pe termen lung			
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate			
venituri aferente ajustărilor de valoare privind investițiile financiare pe termen lung și curente			
venituri din ieșirea investițiilor financiare			
venituri aferente diferențelor de curs valutar și de sumă		3,328,154	2,229,196
Cheltuieli financiare, total	34	3,535,644	8,977,928
din care:			
cheltuieli privind dobânzile			
inclusiv: cheltuielile aferente părților afiliate			

O.C.N. "EASY CREDIT" SRL
SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERI
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020

cheltuieli aferente ajustărilor de valoare privind investițiile financiare pe termen lung și curente			
cheltuieli aferente ieșirii investițiilor financiare			
cheltuieli aferente diferențelor de curs valutar și de sumă		3,535,644	8,977,928
Rezultatul: profit (pierdere) financiar(ă)		(207,490)	(6,714,000)
Venituri cu active imobilizate și excepționale	34		23,312
Cheltuieli cu active imobilizate și excepționale	34		59,815
Rezultatul din operațiuni cu active imobilizate și excepționale: profit (pierdere)		0	(36,503)
Rezultatul din alte activități: profit (pierdere)		(207,490)	(6,750,503)
Profit (pierdere) până la impozitare		201,466,480	161,747,743
Cheltuieli privind impozitul pe venit	35	27,946,295	16,843,869
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune		173,520,185	144,903,874

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare

Victor Gamarț
 Director O.C.N. "Easy Credit" SRL

(semnatura)



O.C.N. EASY CREIT S.R.L.
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
pentru anul 2020

Nr. d/o	Indicatori	Co d rd.	Sold la începutul perioadei de gestiune	Majorări	Diminuări	MDL
						Sold la sfârșitul perioadei de gestiune
1	2	3	4	5	6	7
I.	Capital social și neînregistrat					
	1. Capital social	010	3,000,000			3,000,000
	2. Capital nevărsat	020	()	()	()	()
	3. Capital neînregistrat	030				
	4. Capital retras	040	()	()	()	()
	5. Patrimoniul primit de la stat cu drept de proprietate	050				
	Total capital social și neînregistrat (rd.010 + rd.020 + rd.030 + rd.040+ rd.050)	060	3,000,000	0	0	3,000,000
II.	Prime de capital	070	12,715			12,715
III.	Rezerve					
	1. Capital de rezervă	080				
	2. Rezerve statutare	090	300,000			300,000
	3. Alte rezerve	100				
	Total rezerve (rd.080 + rd.090 + rd.100)	110	300,000	0	0	300,000
IV.	Profit (pierdere)					
	1. Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	120	x	338	11,789	(11,451)
	2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	130	599,008,322		87,596,809	511,411,513
	3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	140		144,903,874		144,903,874
	4. Profit utilizat al perioadei de gestiune	150	x	()	()	
	Total profit (pierdere) (rd.120 + rd.130 + rd.140 + rd.150)	160	599,008,322	144,904,211	87,608,598	656,303,936
V.	Rezerve din reevaluare	170				0
VI.	Alte elemente de capital propriu	180				0
	Total capital propriu (rd.060 + rd.070 + rd.110 + rd.160 + rd.170 + rd.180)	190	602,321,037	144,904,211	87,608,598	659,616,651

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

O.C.N. "EASY CREDIT" SRL
SIUTUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020

SIUTUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR
pentru anul 2020

MDL

Indicatori	Cod. rd.	Perioada de gestiune	
		2019	2020
Fluxuri de numerar din activitatea operațională			
Încasări din vânzări	010	293,681,310	272,381,377
Plăți pentru stocuri și servicii procurate	020	32,592,660	30,852,462
Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală	030	30,354,440	32,142,155
Dobânzi plătite	040	24,833,269	14,642,437
Plata impozitului pe venit	050	30,211,510	17,354,922
Alte încasări	060	1,500,309,751	1,486,272,704
Alte plăți	070	1,636,781,304	1,435,167,562
Fluxul net de numerar din activitatea operațională (rd.010 – rd.020 – rd.030 – rd.040 – rd.050 + rd.060 – rd.070)	080	39,217,878	228,494,543
Fluxuri de numerar din activitatea de investiții			
Încasări din vânzarea activelor imobilizate	090		23,312
Plăți aferente intrărilor de active imobilizate	100	2,143,879	385,000
Dobânzi încasate	110	109,392	34,772
Dividende încasate	120		
inclusiv: dividende încasate din străinătate	121		
Alte încasări (plăți)	130		
Fluxul net de numerar din activitatea de investiții (rd.090 – rd.100 + rd.110 + rd.120 ± rd.130)	140	(2,034,487)	(326,916)
Fluxuri de numerar din activitatea financiară			
Încasări sub formă de credite și împrumuturi	150	532,486,822	464,738,031
Plăți aferente rambursării creditelor și împrumuturilor	160	484,611,605	551,020,765
Dividende plătite	170	81,569,182	82,214,407
inclusiv: dividende plătite nerezidenților	171	81,569,182	82,214,407
Încasări din operațiuni de capital	180		
Alte încasări (plăți)	190		
Fluxul net de numerar din activitatea financiară (rd.150 – rd.160 – rd.170 + rd.180 ± rd.190)	200	(33,693,965)	(168,497,141)
Fluxul net de numerar total (± rd.080 ± rd.140 ± rd.200)	210	3,489,426	59,670,486
Diferențe de curs valutar favorabile (nefavorabile)	220	(603,421)	(6,297,156)
Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune	230	9,682,805	12,568,810
Sold de numerar la sfârșitul perioadei de gestiune (± rd.210 ± rd.220 + rd.230)	240	12,568,810	65,942,140

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.