

**OCN MOGO LOANS SRL
(IDNO 1017600033216)**

**SITUATII FINANCIARE
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE INCHEIATA LA 31 DECEMBRIE 2025**

**INTOCMITE IN CONFORMITATE CU STANDARDELE
INTERNATIONALE DE RAPORTARE FINANCIARA**

CUPRINS

Raportul auditorului independent catre asociatii OCN Mogo Loans SRL

Declaratia de responsabilitate a conducerii	3
Situatii financiare	
Situatia profitului sau pierderii si altor elemente ale rezultatului global	4
Situatia pozitiei financiare	5
Situatia modificarilor capitalului propriu	7
Situatia fluxurilor de trezorerie	8
Note la Situatiile Financiare	
1. Informatii generale despre companie.....	9
2. Bazele de prezentare.....	9
3. Politici contabile semnificative	10
4. Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative	15
5. Adoptarea standardelor si interpretarilor noi sau revizuite.....	16
6. Venituri din dobinzi calculate folosind metoda ratei dobinzii efective	17
7. Cheltuieli cu dobinzile calculate folosind metoda dobinzii efective.....	17
8. Venituri din speze si comisioane, net	17
9. Cheltuieli cu deprecierea	17
10. Cistig/(pierdere) net din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	18
11. Cheltuieli comerciale.....	18
12. Cheltuieli generale si administrative	18
13. Alte cheltuieli operationale.....	19
14. Cheltuieli privind tranzactionarea neta	19
15. Cheltuieli privind impozitul pe venit.....	19
16. Active imobilizante	20
17. Credite si avansuri acordate clientilor	21
18. Creante comerciale	22
19. Alte creante	22
20. Capital social.....	23
21. Imprumuturi	23
22. Datorii catre parti afiliate.....	23
23. Datorii privind impozitele si taxele	24
24. Alte datorii	24
25. Managementul riscului financiar	24
26. Datorii contingente si angajamente	27
27. Managementul capitalului	28
28. Valoarea justa a activelor si datoriilor financiare	29
29. Tranzactii cu parti afiliate	30
30. Reclasificare si corectare.....	30
31. Evenimente ulterioare.....	31

Declaratia de responsabilitate a conducerii

Conducerea Companiei declara ca, tinind cont de informatia pe care a posedat-o, situatiile financiare au fost pregatite in conformitate cu tranzactiile inscrise in documentele contabile primare si cu prevederile Standardelor Internationale de Raportare Financiara si ofera o imagine corecta si clara asupra activelor, datoriilor, situatiei financiare la 31 decembrie 2025, asupra rezultatelor si fluxului de numerar pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2025.

Conducerea Companiei confirma ca, pentru pregatirea situatiilor financiare au fost aplicate politici contabile si estimari adecvate si consecvente. Conducerea Companiei confirma, ca situatiile financiare au fost pregatite tinind cont de principiul prudentei, precum si de principiul continuitatii activitatii. Conducerea Companiei confirma responsabilitatea proprie pentru tinerea corecta a contabilitatii, de rind cu monitorizarea, controlul si protejarea activelor Companie.

Conducerea Companiei este responsabila pentru depistarea si prevenirea erorilor, inexactitatilor si/sau fraudelor. Conducerea Companiei este responsabila de desfasurarea activitatii Companiei in conformitate cu legislatia Republicii Moldova in vigoare. Raportul conducerii include o imagine fidela a dezvoltarii afacerii Companiei si a rezultatelor acesteia.

Semnat in numele Companiei de catre:

Jovmir Ina

Administrator



**SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII SI ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE INCHEIATA LA 31 DECEMBRIE 2025**
(Toate sumele sunt indicate in MDL, cu exceptia cazurilor cind este mentionat altfel)

	Note	2025 MDL	2024 MDL
Venituri din dobanzi calculate utilizind metoda ratei dobanzii efective	6	132,641,212	131,756,646
Cheltuieli cu dobanzi calculate utilizind metoda ratei dobanzii efective	7	(43,199,219)	(36,913,863)
Venituri nete din dobinzi		89,441,993	94,842,783
Venituri (cheltuieli) din speze si comisioane	8	3,230,341	3,349,796
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru pierderile din risc de credit	9	(38,775,790)	(18,976,449)
Pierdere neta rezultata din derecunoasterea activelor financiare evaluate la costul amortizat	10	28,618,293	491,833
Cheltuieli aferente serviciilor platformei peer-to-peer		(978,525)	(1,118,395)
Cheltuieli cu vinzarile	11	(2,877,262)	(1,939,717)
Cheltuieli generale si administrative	12	(71,175,984)	(45,570,296)
Alte venituri operationale		43,627	29,107
Alte cheltuieli operationale	13	(2,488,563)	(971,582)
Venit/(cheltuiala) neta din tranzactionare	14	(2,254,431)	(243,381)
Profit din activitatea operationala pina la impozitare		2,783,699	29,893,699
Cheltuieli privind impozitul pe profit	15	(2,783,907)	(4,964,241)
Cheltuieli privind impozitul amnat pe profit	15	(114,025)	(28,876)
Profit (pierdere) net/a al perioadei de gestiune		(114,233)	24,900,582
Alte elemente ale rezultatului global		-	-
Rezultatul global total al perioadei de gestiune		(114,233)	24,900,582

Notele atasate constituie parte integranta a prezentelor Situatii financiare.

Situatiile financiare au fost semnate de catre conducerea executiva a Companiei la 01 iulie 2026, reprezentata de:



SITUATIA POZITIEI FINANCIARE

LA 31 DECEMBRIE 2025

(Toate sumele sunt indicate in MDL, cu exceptia cazurilor cind este mentionat altfel)

	Note	31 decembrie 2025 MDL	31 decembrie 2024 MDL
Active			
ACTIVE IMOBILIZANTE			
Imobilizari necorporale			
Imobilizari necorporale	16	114,909	138,385
Total imobilizari necorporale		114,909	138,385
Imobilizari corporale			
Drepturi de utilizare a activelor	16	1,131,908	1,702,198
Alte imobilizari corporale	16	399,023	330,240
Total imobilizari corporale		1,530,931	2,032,438
Active financiare pe termen lung			
Credite si avansuri acordate clientilor	17	45,905,252	235,680,135
Creante privind impozitul amnat		284,993	399,018
Total Active financiare pe termen lung		46,190,245	236,079,153
TOTAL ACTIVE IMOBILIZANTE		47,836,085	238,249,976
ACTIVE CIRCULANTE			
Stocuri			
Materiale		132,556	345,857
Total stocuri		132,556	345,857
Creante si alte active circulante			
Credite si avansuri acordate clientilor	17	43,498,426	115,323,801
Creante comerciale	18	83,206,886	-
Cheltuieli anticipate		302,185	294,661
Alte creante	19	4,880,692	1,137,314
Total creante si alte active circulante		131,888,189	116,755,776
Numerar si echivalente de numerar		28,767,472	6,083,215
TOTAL ACTIVE CIRCULANTE		160,788,217	123,184,848
TOTAL ACTIVE		208,624,302	361,434,824

Notele atasate constituie parte integranta a prezentelor Situatii financiare.

Situatiile financiare au fost semnate de catre conducerea executiva a Companiei la 01 iulie 2026, reprezentata de:



**SITUATIA POZITIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2025**

(Toate sumele sunt indicate in MDL, cu exceptia cazurilor cind este mentionat altfel)

	Note	31 decembrie 2025 MDL	31 decembrie 2024 MDL
CAPITAL SI DATORII			
CAPITAL			
Capital social	20	1,000,000	1,000,000
Capital de rezerva		100,000	100,000
Rezultat reportat		21,810,343	43,297,026
din perioadele precedente		21,924,576	18,396,444
Pentru perioada de gestiune		(114,233)	24,900,582
TOTAL CAPITAL		22,910,343	44,397,026
PROVIZIOANE PENTRU DATORII			
Alte provizioane		105,446	-
TOTAL PROVIZIOANE PENTRU DATORII		105,446	-
DATORII			
Datorii pe termen lung			
Imprumuturi	21	135,899,073	262,303,323
Total datorii pe termen lung		135,899,073	262,303,323
Datorii curente			
Imprumuturi	21	878,120	47,568,117
Datorii comerciale		937,965	946,321
Datorii fata de partile afiliate	22	42,595,110	-
Datorii privind impozitele si taxele	23	1,535,634	1,235,138
Provizioane privind datoriile	24	3,762,611	4,984,899
Total datorii curente		49,709,440	54,734,475
TOTAL DATORII		185,608,513	317,037,798
TOTAL CAPITAL SI DATORII		208,624,302	361,434,824

Notele atasate constituie parte integranta a prezentelor Situatii financiare.

Situatiile financiare au fost semnate de catre conducerea executiva a Companiei la 01 iulie 2026, reprezentata de:



[Signature]

**SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE INCHEIATA LA 31 DECEMBRIE 2025**
(Toate sumele sunt indicate in MDL, cu exceptia cazurilor cind este mentionat altfel)

	Capital social	Capital de rezerva	Rezultat reportat	Total
	MDL	MDL	MDL	MDL
Sold la 1 ianuarie 2024	1,000,000	100,000	18,396,444	19,496,444
Rezultat global				
Profit net aferent perioadei de gestiune	-	-	24,900,582	24,900,582
Total rezultat global	-	-	24,900,582	24,900,582
Sold la 31 decembrie 2024	1,000,000	100,000	43,297,026	44,397,026
Sold la 1 ianuarie 2025	1,000,000	100,000	43,297,026	44,397,026
Rezultat global				
Profit net aferent perioadei de gestiune	-	-	(114,233)	(114,233)
Total rezultat global	-	-	24,900,582	24,900,582
Tranzactii cu asociatii				
Dividende distribuite	-	-	(21,372,450)	(21,372,450)
Total tranzactii cu asociatii	-	-	(21,372,450)	(21,372,450)
Sold la 31 decembrie 2025	1,000,000	100,000	21,810,343	22,910,343

Notele atasate constituie parte integranta a prezentelor Situatii financiare.

Situatiile financiare au fost semnate de catre conducerea executiva a Companiei la 01 iulie 2026, reprezentata de:



SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE INCHEIATA LA 31 DECEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt indicate in MDL, cu exceptia cazurilor cind este mentionat altfel)

	Note	2025 MDL	2024 MDL
Flux de numerar din activitatea operationala			
Profitul pina la impozitare aferent perioadei de gestiune		2,783,699	29,893,699
<i>Ajustari pentru:</i>			
Cheltuiala cu amortizarea si deprecierea	16	1,644,620	1,758,441
Cheltuieli cu dobinzile	7	43,199,219	36,913,863
Venituri din dobinzi	6	(132,641,212)	(132,001,497)
Iesiri de imobilizari corporale si imobilizari necorporale	16	-	311,886
Venit/(cheltuiala) neta din tranzactionare	14	2,254,431	243,381
(Venituri)/cheltuieli nete din reducerile pentru pierderile din risc de credit	9	38,775,790	18,976,449
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		(43,983,453)	(43,903,777)
Crestere / (descrestere) avansuri primite, datorii comerciale si alte datorii		42,780,964	(665,193)
Descrestere / (crestere) in cheltuieli recunoscute si provizioane		(1,116,842)	178,041
Crestere / (descrestere) stocuri		213,301	(83,625)
Descrestere / (Crestere) in Credite si avansuri acordate clientilor		141,127,389	(23,632,930)
Numerar generat/instrinat prin operatiuni		139,021,359	(68,107,484)
Dobinzi incasate		132,641,212	132,512,619
Dobinzi platite		(43,303,012)	(37,046,432)
Impozit pe venit achitat		(2,783,907)	(4,964,241)
Fluxurile nete folosite in activitatea operationala		225,575,653	22,394,462
Flux de numerar din activitatea investitionala			
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale		(1,119,638)	(1,092,050)
Flux net de numerar din activitatea investitionala		(1,119,638)	(1,092,050)
Flux de numerar din activitatea financiara			
Incasari din imprumuturi atrase		412,526,070	397,447,733
Plati brute pentru imprumuturi atrase		(592,862,011)	(420,144,952)
Dividende platite		(21,372,450)	-
Flux net de numerar din activitatea financiara		(201,708,391)	(22,697,219)
Efectul fluctuatiilor cursului de schimb asupra numerarului		(63,367)	(253,758)
Crestere/ (descrestere) neta in numerar si echivalente de numerar		22,684,257	(1,648,564)
Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie		6,083,215	7,731,780
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie	15	28,767,472	6,083,215

Cifrele comparative din situatia fluxurilor de numerar au fost reclassificate pentru a se alinia cu prezentarea si clasificarea perioadei curente in conformitate cu IAS 7 Situatia fluxurilor de numerar. Aceste reclassificari nu au afectat fluxurile de numerar nete totale, fluxurile de numerar nete din activitatile operationale sau miscarea numerarului si a echivalentelor de numerar. Detalii despre reclassificari sunt prezentate in Nota 26 (Reclasificare si retratare).

Notele atasate constituie parte integranta a prezentelor Situatii financiare.

Situatiile financiare au fost semnate de catre conducerea executiva a Companiei la 01 iulie 2026, reprezentata de:

