

OCN MOGO LOANS SRL
(IDNO 1017600033216)

SITUATII FINANCIARE
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE INCHEIATA LA 31 DECEMBRIE 2024

INTOCMITE IN CONFORMITATE CU STANDARDELE
INTERNATIONALE DE RAPORTARE FINANCIARA



CUPRINS

Raportul auditorului independent catre asociatii OCN Mogo Loans SRL

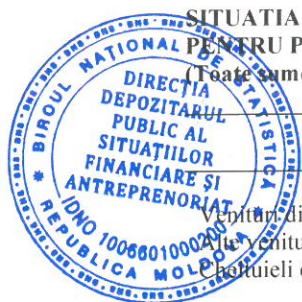
Declaratia de responsabilitate a conducerii	3
---	---

Situatii financiare

Situatia profitului sau pierderii si altor elemente ale rezultatului global	4
Situatia pozitiei financiare	5
Situatia modificarilor capitalului propriu	6
Situatia fluxurilor de trezorerie	7

Note la Situatiile financiare

1. Informatie generale despre Companie	8
2. Bazele de prezentare	8
3. Politici contabile semnificative	9
4. Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative	25
5. Adoptarea standardelor si interpretarilor noi sau revizuite	29
6. Venituri din dobanzi, net	33
7. Venituri din speze si comisioane, net	33
8. Venitul net din tranzactionare	33
9. Alte venituri operationale	34
10. Cheltuieli nete din ajustarile pentru pierderile din risc de credit	34
11. Cheltuieli privind retribuirea muncii	34
12. Cheltuieli generale si administrative	34
13. Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	35
14. Cheltuieli privind impozitul pe venit	35
15. Mijloace banesti in numerar	35
16. Credite si avansuri acordate clientilor	35
17. Creante privind Impozit amanat	36
18. Imobilizari necorporale	39
19. Imobilizari corporale	40
20. Alte active	42
21. Imprumuturi	42
22. Contracte de leasing	43
23. Provizioane si rezerva pentru garantii financiare	44
24. Datorii contingente si angajamente	45
25. Alte datorii	45
26. Capital si rezerve	46
27. Tranzactii cu parti afiliate	46
28. Gestionarea riscului	48
29. Evenimente ulterioare perioadei de raportare	59



SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

PERIOADA DE Gestiune INCHEIATA LA 31 DECEMBRIE 2024

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

	Nota	2024 MDL	2023 MDL
Venituri din dobanzi calculate utilizind metoda ratei dobanzii efective	6	131,726,338	126,419,227
Cheltuieli din dobanzi	6	30,308	78,430
Cheltuieli cu dobanzi calculate utilizind metoda ratei dobanzii efective	6	(36,913,863)	(36,069,163)
Venituri nete din dobinzi		94,842,783	90,428,494
Venituri din speze si comisioane	7	553,475	353,865
Cheltuieli privind spezele si comisioanele	7	(47,840)	(93,840)
Venituri din speze si comisioane, net		505,635	260,025
Venit/(cheltuiala) neta din tranzactionare	8	(243,381)	3,227,336
Pierdere neta rezultata din derecunoasterea activelor financiare evaluate la costul amortizat		491,833	145,523
Alte venituri (cheltuieli) operationale	9	4,500,060	6,226,735
Venituri Operationale		100,096,930	100,288,113
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru pierderile din risc de credit	10	(18,976,449)	(23,235,131)
Cheltuieli privind retribuirea muncii	11	(17,777,201)	(16,591,885)
Cheltuieli generale si administrative	12	(31,691,140)	(28,525,422)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea imobilizarilor corporale si necorporale	13	(1,758,441)	(1,955,579)
Chetuieli Operationale		(70,203,231)	(70,308,017)
Profit din activitatea operationala pina la impozitare		29,893,699	29,980,096
Cheltuieli privind impozitul pe profit	14	(4,993,117)	(4,643,980)
Profit net al perioadei de gestiune		24,900,582	25,336,116
Alte elemente ale rezultatului global		-	-
Rezultatul global total al perioadei de gestiune		24,900,582	25,336,116

Notele atasate constituie parte integranta a prezentelor Situatii financiare.

Situațiile financiare au fost semnate de catre conducerea executiva a Companiei la 8 mai 2025, reprezentata de:



Luchianenco Veaceslav
Administrator

**SITUATIA POZITIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2024**

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

	Nota	31 Decembrie 2024 MDL	31 Decembrie 2023 MDL
Active			
Mijloace banesti in numerar	15	6,083,215	7,731,780
Credite si avansuri acordate clientilor	16	351,003,936	347,100,902
Creante privind impozitul curent	17	114,549	-
Creante privind impozitul amanat	17	399,018	427,894
Imobilizari necorporale	18	138,385	211,846
Imobilizari corporale	19	2,032,438	2,937,254
Alte active	20	1,663,285	2,048,050
Total active		361,434,826	360,457,726
Datorii			
Imprumuturi atrase	21	308,160,825	330,886,236
Datorii privind impozitul curent	17	-	451,210
Datorii din contracte de leasing	22	1,710,615	2,467,718
Alte datorii	25	7,166,360	7,156,118
Total datorii		317,037,800	340,961,282
Capital			
Capital social	26	1,000,000	1,000,000
Capital de rezerva	26	100,000	100,000
Rezultat reportat		43,297,026	18,396,444
Total capitalul propriu		44,397,026	19,496,444
Total datorii si capital propriu		361,434,826	360,457,726

Notele atasate constituie parte integranta a prezentelor Situatii financiare.

Situatiile financiare au fost semnate de catre conducerea executiva a Companiei la 8 mai 2025, reprezentata de:





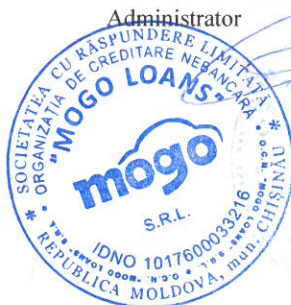
**SITUAȚIA MODIFICĂRIILOR CAPITALULUI PROPRIU
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2024**
(toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	Capital social MDL	Capital de rezerva MDL	Rezultat reportat MDL	Total MDL
Sold la 1 Ianuarie 2023	1,000,000	100,000	21,888,827	22,988,827
Rezultat global				
Profit net aferent perioadei de gestiune	-	-	25,336,116	25,336,116
Total rezultat global	-	-	25,336,116	25,336,116
Tranzacții cu asociații				
Dividende distribuite	-	-	(28,828,499)	(28,828,499)
Total tranzacții cu asociații	-	-	(28,828,499)	(28,828,499)
Sold la 31 Decembrie 2023	1,000,000	100,000	18,396,444	19,496,444
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

Notele atasate constituie parte integrantă a prezentelor Situații financiare.

Situațiile financiare au fost semnate de către conducerea executivă a Companiei la 8 mai 2025, reprezentată de:

Luchianenco Veaceslav
Administrator



**SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE INCHEIATA LA 31 DECEMBRIE 2024**
(Toate sumele sunt indicate in MDL, cu exceptia surilor care sunt mentionate altfel)

	Nota	2024 MDL	2023 MDL
Flux de numerar din activitatea operationala			
Profitul net aferent perioadei de gestiune		24,900,582	25,336,116
<i>Ajustari pentru:</i>			
Cheltuiala cu amortizarea si deprecierea	18, 19	1,758,441	1,955,579
(Venituri) / cheltuieli nete din reducerile pentru pierderile din risc de credit	10	18,976,449	23,235,131
Venituri din dobinzi	6	(131,756,646)	(126,497,657)
Cheltuieli cu dobinzile	6	36,913,863	36,069,163
Cheltuieli privind impozitul pe venit	14	4,993,117	4,643,980
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		(44,214,194)	(35,257,688)
<i>Modificari in:</i>			
Credite si avansuri acordate clientilor		(15,393,533)	(30,190,077)
Alte active		1,151,571	(1,581,126)
Datorii de leasing		1,397,473	2,184,726
Alte datorii		(35,941)	(102,343)
		(12,880,430)	(29,688,820)
Dobinzi incasate		123,716,144	125,538,822
Dobinzi platite		(37,093,155)	(35,096,492)
Impozit pe venit achitat		(5,530,000)	(3,750,000)
Fluxurile nete folosite in activitatea operationala		23,998,365	21,745,822
Flux de numerar din activitatea investitionala			
Achizitii de imobilizari corporale		(142,233)	(177,554)
Achizitii de imobilizari necorporale		-	(48,939)
Vanzari de active imobilizate	19	299,605	141,529
Fluxurile nete folosite in activitatea investitionala		157,372	(84,964)
Flux de numerar din activitatea financiara			
Incasari din imprumuturi atrase		167,843,904	130,858,639
Plati brute pentru imprumuturi atrase		(190,809,591)	(105,280,446)
Plati brute din contracte de leasing operational	22	(3,081,996)	(4,121,679)
Dividende platite		-	(29,231,629)
Fluxurile nete folosite in activitatea financiara		(26,047,683)	(7,775,115)
Crestere/ (descrestere) neta in numerar si echivalente de numerar		(1,891,946)	13,885,743
Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie		7,731,780	1,321,437
Efectul fluctuatii cursului de schimb asupra numerarului		243,381	(7,475,400)
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie	15	6,083,215	7,731,780

Notele atasate constituie parte integranta a prezentelor Situatii financiare.

Situatiile financiare au fost semnate de catre conducerea executiva a Companiei la 8 mai 2025, reprezentata de:


Eucimenco Văcărescu
Administrator
