

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

**SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2024**

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

Extras

Dumitru Svinarenco
Administrator

Dumitru Strogoteanu
Director Direcția Financiară

**SITUAȚIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERILOR ȘI ALTOR
ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATA LA 31 DECEMBRIE 2024**
(Toate sumele sunt exprimate în lei moldovenești (MDL), dacă nu se specifică altfel)

	Note	<u>Consolidat</u>		<u>Compania</u>	
		<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Venituri din dobânzi	3	1,205,900,378	1,030,373,377	1,205,900,378	1,030,373,377
Cheltuieli cu dobânzile	4	<u>(343,804,084)</u>	<u>(341,261,605)</u>	<u>(343,756,090)</u>	<u>(341,245,158)</u>
Venituri nete din dobânzi		862,096,294	689,111,772	862,144,288	689,128,219
Cheltuieli aferente reducerilor pentru deprecierea creditelor și altor active financiare	5	<u>(185,363,509)</u>	<u>(212,138,758)</u>	<u>(185,363,509)</u>	<u>(212,138,758)</u>
Venituri nete din dobânzi după deducerea provizioanelor		676,732,785	476,973,015	676,780,779	476,989,461
Alte venituri operaționale	6	14,091,089	8,497,714	14,442,756	8,620,214
Cheltuieli cu salariile	7	<u>(129,420,826)</u>	<u>(113,385,666)</u>	<u>(128,059,241)</u>	<u>(113,385,666)</u>
Cheltuieli cu deprecierea și amortizarea	7	<u>(20,866,818)</u>	<u>(14,385,137)</u>	<u>(20,342,564)</u>	<u>(14,205,861)</u>
Alte cheltuieli administrative	7	<u>(58,154,232)</u>	<u>(49,119,863)</u>	<u>(62,004,463)</u>	<u>(50,445,951)</u>
Cheltuieli privind taxa regulatorie		<u>(836,938)</u>	<u>(2,495,950)</u>	<u>(836,938)</u>	<u>(2,495,950)</u>
Venituri (Pierderi) nete din tranzacții valutare		<u>(1,372,149)</u>	<u>(4,253,097)</u>	<u>(1,372,090)</u>	<u>(4,253,080)</u>
Venituri/(Pierderi) până la impozitare		480,172,912	301,831,015	478,608,238	300,823,168
Cheltuieli privind impozitul pe venit	8	<u>(58,754,857)</u>	<u>(15,163,165)</u>	<u>(57,357,457)</u>	<u>(14,792,865)</u>
Profitul/(Pierderi) net aferent perioadei de gestiune		<u>421,418,055</u>	<u>286,667,851</u>	<u>421,250,781</u>	<u>286,030,303</u>
Rezultatul global aferent perioadei de gestiune		<u>421,418,055</u>	<u>286,667,851</u>	<u>421,250,781</u>	<u>286,030,303</u>
Profit atribuibil la					
Asociaților Companiei		<u>421,418,055</u>	<u>286,667,851</u>	<u>421,250,781</u>	<u>286,030,303</u>
Interese care nu controlează		<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

Situațiile financiare au fost semnate la data de 23 mai 2025 de către Managementul Companiei reprezentat de:

Dumitru Svinarenco
Administrator

Dumitru Strogoteanu
Director financiar

O.C.N. MICROINVEST S.R.L.
SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIILOR FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în lei moldovenești (MDL), dacă nu se specifică altfel)

	Note	<u>Consolidat</u>		<u>Compania</u>	
		<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
ACTIVE					
Numerar și echivalente de numerar	9	139,734,819	219,398,935	138,584,232	218,618,437
Active deținute în vederea vânzării	10	1,854,731	96,655	1,854,731	96,655
Instrumente financiare derivate	11	3,463,296	1,124,887	3,463,296	1,124,887
Creanțe de la bănci și alte instituții	12	682,523,937	587,179,244	682,523,937	587,179,244
Credite acordate clienților, net	13	5,192,482,252	4,202,061,087	5,192,482,252	4,202,061,087
Investiții în subsidiare	14	-	-	5,000	5,000
Imobile, echipamente și drepturi de utilizare	15	42,641,286	31,977,370	41,041,562	31,304,040
Imobilizări necorporale	16	25,980,006	11,832,017	25,980,006	11,832,017
Creanțe privind impozitul pe venit amânat	8	28,416,630	33,573,653	28,416,630	33,573,653
Alte active	17	<u>28,675,902</u>	<u>7,559,494</u>	<u>28,593,990</u>	<u>7,493,767</u>
Total active		<u>6,145,772,858</u>	<u>5,094,803,342</u>	<u>6,142,945,635</u>	<u>5,093,288,787</u>
DATORII					
Împrumuturi	18	4,861,881,419	4,109,160,060	4,861,881,419	4,109,160,060
Datorii privind contracte de leasing	19	22,052,444	11,544,551	20,437,435	10,864,271
Alte datorii	20	97,376,690	88,054,481	96,969,297	87,857,754
Total datorii		<u>4,981,310,553</u>	<u>4,208,759,092</u>	<u>4,979,288,151</u>	<u>4,207,882,086</u>
CAPITALURI PROPRII					
Capital social	22	107,379,430	107,379,430	107,379,430	107,379,430
Supraplata la reducerea capitalului		(8,335,418)	(8,335,418)	(8,335,418)	(8,335,418)
Prime de emisiune		3,357,782	3,357,782	3,357,782	3,357,782
Rezerve statutare		11,280,668	11,280,168	11,280,168	11,280,168
Profit/Pierderi acumulate		<u>1,050,779,843</u>	<u>772,362,287</u>	<u>1,049,975,521</u>	<u>771,724,740</u>
Total capitaluri proprii		<u>1,164,462,305</u>	<u>886,044,250</u>	<u>1,163,657,483</u>	<u>885,406,702</u>
Total datorii și capitaluri proprii		<u>6,145,772,858</u>	<u>5,094,803,342</u>	<u>6,142,945,635</u>	<u>5,093,288,787</u>

Situațiile financiare au fost semnate la data de 23 mai 2025 de către Managementul Companiei reprezentat de:

Dumitru Svinarenco
 Administrator

Dumitru Strogoteanu
 Director financiar

O.C.N. MICROINVEST S.R.L.
SITUAȚIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICĂRILOR ÎN CAPITALURILE PROPRII
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATA LA 31 DECEMBRIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în lei moldovenești (MDL), dacă nu se specifică altfel)

Consolidat

	Capital social	Supraplata la reducerea capitalului	Prime de emisiune	Rezerve statutare	Profit/Pierderi acumulate	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2023	<u>112,771,693</u>	<u>(616,586)</u>	<u>3,357,782</u>	<u>11,280,168</u>	<u>565,694,437</u>	<u>692,487,494</u>
Distribuirea dividendelor	-	-	-	-	(80,000,000)	(80,000,000)
Rezultatul global aferent perioadei de gestiune	(5,392,263)	(7,718,832)	-	-	-	(13,111,095)
Rezultatul global aferent perioadei de gestiune, inclusiv:	-	-	-	-	286,667,851	286,667,851
<i>Din activitatea companiei</i>					286,030,303	286,030,303
<i>Din activitatea subsidiarei</i>					637,548	637,548
Sold la 31 decembrie 2023	<u>107,379,430</u>	<u>(8,335,418)</u>	<u>3,357,782</u>	<u>11,280,168</u>	<u>772,362,287</u>	<u>886,044,250</u>
Sold la 1 ianuarie 2024	<u>107,379,430</u>	<u>(8,335,418)</u>	<u>3,357,782</u>	<u>11,280,168</u>	<u>772,362,287</u>	<u>886,044,250</u>
Distribuirea dividendelor	-	-	-	-	(143,000,000)	(143,000,000)
Constituirea rezervelor	-	-	-	500	(500)	-
Rezultatul global aferent perioadei de gestiune, inclusiv:	-	-	-	-	421,418,055	421,418,055
<i>Din activitatea companiei</i>					421,250,781	421,250,781
<i>Din activitatea subsidiarei</i>					167,274	167,274
Sold la 31 decembrie 2024	<u>107,379,430</u>	<u>(8,335,418)</u>	<u>3,357,782</u>	<u>11,280,668</u>	<u>1,050,779,843</u>	<u>1,164,462,305</u>

Prima de emisiune reprezintă prima pe care BFSE Holding B.V. a plătit-o când a devenit asociat al Companiei.

O.C.N. MICROINVEST S.R.L.
SITUAȚIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICĂRILOR ÎN CAPITALURILE PROPRII
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATA LA 31 DECEMBRIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în lei moldovenești (MDL), dacă nu se specifică altfel)

Compania

	Capital social	Supraplata la reducerea capitalului	Prime de emisiune	Rezerve statutare	Profit/Pierderi acumulate	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2023	<u>112,771,693</u>	<u>(616,586)</u>	<u>3,357,782</u>	<u>11,280,168</u>	<u>565,694,437</u>	<u>692,487,494</u>
Distribuirea dividendelor	-	-	-	-	(80,000,000)	(80,000,000)
Reducerea capitalului social	(5,392,263)	(7,718,832)	-	-	-	(13,111,095)
Rezultatul global aferent perioadei de gestiune	-	-	-	-	286,030,303	286,030,303
Sold la 31 decembrie 2023	<u>107,379,430</u>	<u>(8,335,418)</u>	<u>3,357,782</u>	<u>11,280,168</u>	<u>771,724,740</u>	<u>885,406,702</u>
Sold la 1 ianuarie 2024	<u>107,379,430</u>	<u>(8,335,418)</u>	<u>3,357,782</u>	<u>11,280,168</u>	<u>771,724,740</u>	<u>885,406,702</u>
Distribuirea dividendelor	-	-	-	-	(143,000,000)	(143,000,000)
Reducerea capitalului social	-	-	-	-	-	-
Rezultatul global aferent perioadei de gestiune	-	-	-	-	421,250,781	421,250,781
Sold la 31 decembrie 2024	<u>107,379,430</u>	<u>(8,335,418)</u>	<u>3,357,782</u>	<u>11,280,168</u>	<u>1,049,975,521</u>	<u>1,163,657,483</u>

Prima de emisiune reprezintă prima pe care BFSE Holding B.V. a plătit-o când a devenit asociat al Companiei.

SITUAȚIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATA LA 31 DECEMBRIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în lei moldovenești (MDL), dacă nu se specifică altfel)

	<u>Consolidat</u>		<u>Compania</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Fluxuri de numerar din activități de exploatare				
Profitul perioadei	421,418,055	286,667,851	421,250,781	286,030,303
Ajustări pentru:				
Venituri din dobânzi	(1,205,900,378)	(1,030,373,377)	(1,205,900,378)	(1,030,373,377)
Cheltuieli cu dobânzile	343,804,084	341,261,605	343,756,090	341,245,158
Provizionul pentru deprecierea creditelor	194,975,469	217,634,562	194,975,469	217,634,562
Provizion pentru deprecierea altor active financiare	5,543,351	4,317,313	5,543,351	4,317,313
Depreciere și amortizare	20,151,720	16,148,200	19,342,844	15,970,756
Reevaluarea instrumentelor derivate	(2,338,408)	6,337,392	(2,338,408)	6,337,392
Cheltuieli cu impozitul pe profit	58,754,857	15,163,165	57,357,457	14,792,865
Câștig/pierdere din diferențe de curs valutar	(1,372,149)	(4,253,097)	(1,372,091)	(4,253,097)
	(164,963,399)	(147,096,386)	(167,384,886)	(148,298,108)
(Creșterea) scăderea activelor/pasivelor:				
Credite acordate clienților, net	(1,167,221,633)	(995,822,658)	(1,167,221,633)	(995,822,658)
Creanțe de la bănci și alte instituții	(100,900,591)	(117,803,486)	(100,900,591)	(117,803,486)
Datorii aferente contractelor de leasing	19,765,354	11,132,156	18,030,084	10,281,381
Alte active	(20,160,975)	(5,936,763)	(20,144,791)	(5,871,036)
Granturi primite	-	(89,742)	-	(89,742)
Alte datorii	10,092,532	21,120,744	9,881,866	21,294,317
	(1,423,388,712)	(1,234,496,135)	(1,427,739,951)	(1,236,309,332)
Dobânda primită	1,184,927,118	1,005,075,381	1,184,927,118	1,005,075,381
Impozit plătit	(53,439,148)	(48,000,000)	(52,041,748)	(48,000,000)
Numerar net din activități operaționale	(291,900,742)	(277,420,754)	(294,854,581)	(279,233,951)
Fluxuri de numerar din activități de investiții				
Achiziționarea de active necorporale	(20,998,609)	(7,039,549)	(20,998,609)	(7,039,549)
Achiziționarea de spații și echipamente	(23,965,016)	(15,989,136)	(22,229,746)	(15,138,362)
Investiții	(1,758,076)	(96,655)	(1,758,076)	(101,655)
Numerar net utilizat în activități de investiții	(46,721,701)	(23,125,340)	(44,986,431)	(22,279,566)
Fluxuri de numerar din activități de finanțare				
Împrumuturi primite	3,633,614,943	2,943,153,154	3,633,614,943	2,943,153,154
Împrumuturi rambursate	(2,883,175,350)	(2,273,680,864)	(2,883,175,350)	(2,273,680,864)
Dobânda plătită	(343,580,197)	(355,214,927)	(343,580,197)	(355,214,926)
Rambursarea datoriei subordonate	-	(29,046,450)	-	(29,046,450)
Plati aferente contractelor de leasing	(10,264,099)	(10,452,665)	(9,415,564)	(10,265,724)
Reducerea capitalului social	-	(13,111,095)	-	(13,111,095)
Plata dividendelor	(143,000,000)	(80,000,000)	(143,000,000)	(80,000,000)
Numerar net din/(utilizat în) activități de finanțare	253,595,297	181,647,153	254,443,832	181,834,095

SITUAȚIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATA LA 31 DECEMBRIE 2024

(Toate sumele sunt exprimate în lei moldovenești (MDL), dacă nu se specifică altfel)

	<u>Consolidat</u>		<u>Compania</u>	
	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Creșterea/(scăderea) netă a numerarului și a echivalentelor de numerar	(85,027,146)	(118,898,941)	(85,027,146)	(119,679,422)
Impactul variațiilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar	<u>5,361,799</u>	<u>(275,025)</u>	<u>5,361,741</u>	<u>(275,042)</u>
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie	<u>219,689,633</u>	<u>338,863,599</u>	<u>218,909,134</u>	<u>338,863,599</u>
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	<u>140,024,283</u>	<u>219,689,633</u>	<u>138,873,695</u>	<u>218,909,135</u>

Notele de la paginile 7 - 128 fac parte integrantă din aceste situații financiare.