

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

**SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE PENTRU
PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025**

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

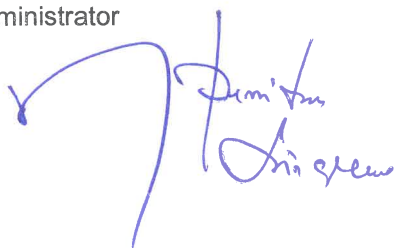
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A PROFITULUI SAU PIERDERILOR ȘI ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025

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

	Note	Consolidat		Compania	
		2025	2024	2025	2024
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	3	1,419,944,827	1,205,900,378	1,419,944,827	1,205,900,378
Venituri din dobânzi calculate la rata efectivă		1,352,515,070	1,149,604,324	1,352,515,070	1,149,604,324
Alte venituri similare		67,429,757	56,296,053	67,429,757	56,296,053
Cheltuieli cu dobânzile	4	(425,417,916)	(343,804,084)	(425,303,584)	(343,756,090)
Venituri nete din dobânzi		994,526,911	862,096,294	994,641,243	862,144,288
Cheltuieli aferente reducerilor pentru deprecierea creditelor și altor active financiare	5	(209,738,077)	(185,363,509)	(209,738,077)	(185,363,509)
Venituri nete din dobânzi după deducerea provizioanelor		784,788,835	676,732,785	784,903,166	676,780,779
Alte venituri operaționale	6	15,628,919	14,091,089	15,991,419	14,442,756
Cheltuieli cu salariile	7	(148,883,838)	(129,420,826)	(147,215,025)	(128,059,241)
Cheltuieli cu deprecierea și amortizarea	7	(29,469,077)	(20,866,818)	(28,969,442)	(20,342,564)
Alte cheltuieli administrative	7	(78,963,709)	(58,154,232)	(83,500,248)	(62,004,463)
Cheltuieli privind taxa regulatorie		(1,236,004)	(836,938)	(1,236,004)	(836,938)
Pierderi nete din tranzacții valutare		(2,717,441)	(1,372,149)	(2,716,719)	(1,372,090)
Venituri până la impozitare		539,147,685	480,172,912	537,257,146	478,608,238
Cheltuieli privind impozitul pe venit	8	(68,331,575)	(58,754,857)	(66,443,045)	(57,357,457)
Profit net aferent perioadei de gestiune		470,816,110	421,418,055	470,814,101	421,250,781
Rezultatul global aferent perioadei de gestiune		470,816,110	421,418,055	470,814,101	421,250,781
Profit atribuibil:					
Asociaților Companiei		470,816,110	421,418,055	470,814,101	421,250,781
Intereselor care nu controlează		-	-	-	-

Situațiile financiare au fost semnate la data de 22 mai 2026 de către Managementul Companiei reprezentat de:

Dumitru Svinarencu
Administrator



Dumitru Strogoteanu
Director financiar




SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A POZIȚIILOR FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2025

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

	Note	Consolidat		Compania	
		2025	2024	2025	2024
ACTIVE					
Numerar și echivalente de numerar	9	352,624,541	139,734,819	351,338,037	138,584,232
Active deținute în vederea vânzării	10	96,655	1,854,731	96,655	1,854,731
Instrumente financiare derivate	11	823,508	3,463,296	823,508	3,463,296
Creanțe de la bănci și alte instituții	12	627,559,527	682,523,937	627,559,527	682,523,937
Credite acordate clienților, net	13	6,765,253,576	5,192,482,252	6,765,253,576	5,192,482,252
Investiții în subsidiare	14	-	-	5,000	5,000
Imobile, echipamente	15	28,147,898	20,987,697	28,147,898	20,987,697
Drepturi de utilizare		20,416,139	21,653,589	19,282,881	20,053,865
Imobilizări necorporale	16	35,050,146	25,980,006	35,050,146	25,980,006
Creanțe curente privind impozitul pe venit	8	11,448,526	-	11,448,526	-
Creanțe privind impozitul pe venit amânat		3,418,463	28,416,630	3,418,463	28,416,630
Alte active	17	27,759,832	28,675,902	27,689,334	28,593,990
Total active		7,872,598,811	6,145,772,858	7,870,113,552	6,142,945,635
DATORII					
Împrumuturi	18	6,293,820,653	4,861,881,419	6,293,820,653	4,861,881,419
Datorii privind contracte de leasing	19	21,292,072	22,052,444	20,103,240	20,437,435
Alte datorii	20	122,207,670	97,376,690	121,718,074	96,969,297
Total datorii		6,437,320,396	4,981,310,553	6,435,641,967	4,979,288,151
CAPITALURI PROPRII					
Capital social	22	107,379,430	107,379,430	107,379,430	107,379,430
Prime de emisiune		3,357,782	3,357,782	3,357,782	3,357,782
Rezerve statutare		11,280,668	11,280,668	11,280,168	11,280,168
Profit/Pierderi acumulate în anii precedenți		842,444,425	621,026,369	841,640,103	620,389,322
Profitul anului curent		470,816,110	421,418,055	470,814,101	421,250,781
Total capitaluri proprii		1,435,278,415	1,164,462,305	1,434,471,584	1,163,657,483
Total datorii și capitaluri proprii		7,872,598,811	6,145,772,858	7,870,113,552	6,142,945,635

Situțiile financiare au fost semnate la data de 22 mai 2026 de către Managementul Companiei reprezentat de:

Dumitru Svinarencu
Administrator

Dumitru Strogoteanu
Director financiar


O.C.N. MICROINVEST S.R.L.**SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR ÎN CAPITALURILE PROPRII
PENTRU PERIOADA DE GĂSIUNE ÎNCHEIATA LA 31 DECEMBRIE 2025***(Toate sumele sunt exprimate în lei moldovenești (MDL), dacă nu se specifică altfel)***Consolidat**

	Capital social	Prime de emisiune	Rezerve statutare	Profit/Pierderi acumulate	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2024	107,379,430	3,357,782	11,280,168	764,026,870	886,044,250
Distribuirea dividendelor	-	-	-	(143,000,000)	(143,000,000)
Constituirea rezervelor	-	-	500	(500)	-
Rezultatul global aferent perioadei de gestiune	-	-	-	421,418,055	421,418,055
Sold la 31 decembrie 2024	107,379,430	3,357,782	11,280,668	1,042,444,425	1,164,462,305
Sold la 1 ianuarie 2025	107,379,430	3,357,782	11,280,668	1,042,444,425	1,164,462,305
Distribuirea dividendelor	-	-	-	(200,000,000)	(200,000,000)
Constituirea rezervelor	-	-	-	-	-
Rezultatul global aferent perioadei de gestiune	-	-	-	470,816,110	470,816,110
Sold la 31 decembrie 2025	107,379,430	3,357,782	11,280,668	1,313,260,535	1,435,278,415

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

Rezervele statutare reprezintă rezervele impuse de legislația în vigoare, în valoare de 10% din capitalul social. La data raportării, soldul depășea ușor pragul impus, întrucât capitalul social fusese redus în perioadele anterioare, în timp ce rezerva legală a rămas neschimbată în termeni absoluți.

O.C.N. MICROINVEST S.R.L.**SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR ÎN CAPITALURILE PROPRII
PENTRU PERIOADA DE GĂȘTIUNE ÎNCHEIATA LA 31 DECEMBRIE 2025***(Toate sumele sunt exprimate în lei moldovenești (MDL), dacă nu se specifică altfel)***Compania**

	Capital social	Prime de emisiune	Rezerve statutare	Profit/Pierderi acumulate	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2024	107,379,430	3,357,782	11,280,168	763,389,322	885,406,702
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	107,379,430	3,357,782	11,280,168	1,041,640,103	1,163,657,483
Sold la 1 ianuarie 2025	107,379,430	3,357,782	11,280,168	1,041,640,103	1,163,657,483
Distribuirea dividendelor	-	-	-	(200,000,000)	(200,000,000)
Reducerea capitalului social	-	-	-	-	-
Rezultatul global aferent perioadei de gestiune	-	-	-	470,814,101	470,814,101
Sold la 31 decembrie 2025	107,379,430	3,357,782	11,280,168	1,312,454,204	1,434,471,584

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

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU PERIOADA DE GĂSIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025*(Toate sumele sunt exprimate în lei moldovenești (MDL), dacă nu se specifică altfel)*

	Consolidat		Compania	
	2025	2024	2025	2024
Fluxuri de numerar din activități de exploatare				
Profitul perioadei	470,816,110	421,418,055	470,814,101	421,250,781
Ajustări pentru:				
Venituri din dobânzi	(1,419,944,827)	(1,205,900,378)	(1,419,944,827)	(1,205,900,378)
Cheltuieli cu dobânzile	425,417,916	343,804,084	425,303,584	343,756,090
Provizionul pentru deprecierea creditelor	248,675,604	194,975,469	248,675,604	194,975,469
Provizionul pentru deprecierea altor active financiare	-	5,543,351	-	5,543,351
Depreciere și amortizare	29,469,077	20,151,720	28,969,442	19,342,844
Reevaluarea instrumentelor derivate	(1,115,421)	(2,338,408)	(1,115,421)	(2,338,408)
Cheltuieli cu impozitul pe profit	68,331,575	58,754,857	66,443,045	57,357,457
Câștig/pierdere din diferențe de curs valutar	3,832,862	(1,372,149)	3,832,140	(1,372,091)
	(174,517,104)	(164,963,399)	(177,022,331)	(167,384,886)
(Creșterea) scăderea activelor/pasivelor:				
Credite acordate clienților, net	(2,860,963,291)	(1,167,221,633)	(2,860,963,291)	(1,167,221,633)
Creanțe de la bănci și alte instituții	56,487,391	(100,900,591)	56,487,391	(100,900,591)
Datorii aferente contractelor de leasing	(334,194)	19,765,354	(334,194)	18,030,084
Alte active	63,859,335	(20,160,975)	64,210,422	(20,144,791)
Alte datorii	(155,970,272)	10,092,532	(159,380,271)	9,881,866
	(2,896,921,031)	(1,423,388,712)	(2,899,979,943)	(1,427,739,951)
Dobânda primită	1,411,247,403	1,184,927,118	1,411,247,403	1,184,927,118
Impozit plătit	(54,377,170)	(53,439,148)	(54,377,170)	(52,041,748)
Numerar net din activități operaționale	(894,717,584)	(291,900,742)	(895,273,277)	(294,854,581)
Fluxuri de numerar din activități de investiții				
Achiziționarea de active necorporale	(21,780,595)	(20,998,609)	(21,780,595)	(20,998,609)
Achiziționarea de spații și echipamente	(12,336,331)	(23,965,016)	(12,336,331)	(22,229,746)
Investiții	4,397,864	(1,758,076)	4,397,864	(1,758,076)
Numerar net utilizat în activități de investiții	(29,719,063)	(46,721,701)	(29,719,063)	(44,986,431)
Fluxuri de numerar din activități de finanțare				
Împrumuturi primite	5,451,406,361	3,633,614,943	5,451,406,361	3,633,614,943
Împrumuturi rambursate	(3,707,616,900)	(2,883,175,350)	(3,707,616,900)	(2,883,175,350)
Dobânda plătită	(388,271,068)	(343,580,197)	(388,271,068)	(343,580,197)
Plăți aferente contractelor de leasing	(10,623,194)	(10,264,099)	(10,203,416)	(9,415,564)
Plata dividendelor	(200,000,000)	(143,000,000)	(200,000,000)	(143,000,000)
Numerar net din/(utilizat în) activități de finanțare	1,144,895,198	253,595,297	1,145,314,977	254,443,832

O.C.N. MICROINVEST S.R.L.**SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU PERIOADA DE GĂSIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2025***(Toate sumele sunt exprimate în lei moldovenești (MDL), dacă nu se specifică altfel)*

	Consolidat		Compania	
	2025	2024	2025	2024
Creșterea/(scăderea) netă a numerarului și a echivalentelor de numerar	220,458,552	(85,027,146)	220,322,637	(85,027,146)
Impactul variațiilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar	(7,244,427)	5,361,799	(7,244,427)	5,361,741
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie	140,024,283	219,689,633	138,873,695	218,909,134
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	353,238,407	140,024,283	351,951,905	138,873,695

Notele de la paginile 7 - 122 fac parte integrantă din aceste situații financiare.