

RAPORT

MOLDAUDITING SRL

- Competență
- Obiectivitate
- Profesionalism

Organizația de Creditare Nebancară “MoldCredit” SRL

Situațiile financiare

pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025

Întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară

CUPRINS

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT	3
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE	6
SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL.....	7
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII.....	8
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE.....	9
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE.....	10

**Raportul
auditorului independent privind situațiile financiare ale
Organizației de creditare nebancaară "MoldCredit" SRL
la 31 decembrie 2025**

Către Asociații Organizației de creditare nebancaară "MoldCredit" SRL

Opinia

Am auditat situațiile financiare anexate ale Societății OCN Moldcredit SRL („Societate”, „Entitate”), care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2025, situația profitului sau pierderii și alte elemente ale rezultatului global, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte informații explicative.

În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară la data de 31 decembrie 2025, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF).

Bazele opiniei

Noi am efectuat auditul conform Standardelor Internaționale de Audit (ISA). Responsabilitățile noastre conform acestor standarde sunt descrise mai detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului pentru auditul situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate conform Codului Internațional de etica al profesioniștilor contabili (inclusiv standardele internaționale de independență) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA) și conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în Moldova și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA.

Consideram ca probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza pentru opinia noastră.

Alte informații

Alte informații includ Raportul conducerii, dar nu includ situațiile financiare și raportul nostru de audit cu privire la acestea. Conducerea este responsabilă pentru alte informații.

Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare nu acoperă alte informații și nu exprimăm nici o formă de concluzie de asigurare asupra acestora.

În legătura cu auditul efectuat de noi asupra situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este de a citi aceste alte informații și, făcând acest lucru, de a analiza dacă acestea nu sunt în concordanță, în mod semnificativ, cu situațiile financiare sau cunoștințele pe care le-am obținut în urma auditului sau dacă acestea par să includă erori semnificative. Dacă, în baza activității desfășurate, ajungem la concluzia ca exista erori semnificative cu privire la aceste alte informații, noi trebuie să raportăm acest lucru. Nu avem nimic de raportat în acest sens.

Responsabilitatea conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

Conducerea Societății are responsabilitatea întocmirii și prezentării fidele a situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, și pentru acel control intern pe

care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

La întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă să evalueze abilitatea Societății de a-și desfășura activitatea conform principiului continuității activității și să prezinte, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și folosirea principiului continuității activității, mai puțin în cazul în care conducerea intenționează să lichideze Societatea sau să înceteze activitatea sau nu are nici o alternativă reală decât să procedeze astfel.

Persoanele responsabile cu guvernarea au responsabilitatea supravegherii procesului de raportare financiară a Societății.

Responsabilitatea auditorului

Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie cu privire la aceste situații financiare pe baza auditului nostru.

Obiectivul nostru este obținerea unei asigurări rezonabile că situațiile financiare nu conțin denaturări semnificative ca urmare a unor erori sau fraude.

Asigurarea rezonabilă este o asigurare sporită, dar nu garantează că un audit petrecut în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta în toate cazurile denaturările existente.

Denaturările apărute ca urmare a unor erori sau fraude vor fi considerate materiale dacă individual sau agregate acestea ar putea influența luarea unor decizii economice de către utilizatorii situațiilor financiare, bazate pe aceste fapte.

Ca parte a unui audit în conformitate cu standardele ISA, ne exercităm raționamentul profesional și ne menținem scepticismul profesional pe întreg parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate fie de fraudă fie de eroare, stabilim și efectuăm proceduri de audit care să răspundă acestor riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a constitui 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 include complicitate, falsuri, omisiuni intenționate, declarații false sau evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit pentru a stabili procedurile de audit adecvate în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficacității controlului intern al Societății.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și rezonabilitatea estimărilor contabile și a prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Concluzionăm asupra caracterului adecvat al utilizării de către conducere a principiului 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 Societății de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția, în raportul de audit, 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 nostru de audit. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina că Societatea 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, obiectivele planificate și programarea în timp a auditului, precum și constatările semnificative ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului nostru.

Alte informații

Raportare asupra unor informații, altele decât situațiile financiare și raportul nostru de audit asupra acestora

Pe lângă responsabilitățile noastre de raportare conform standardelor ISA și descrise în secțiunea „Alte informații”, referitor la Raportul conducerii, noi am citit Raportul conducerii și raportăm următoarele:

- în Raportul conducerii nu am identificat informații care să nu fie consecvente, sub toate aspectele semnificative, cu informațiile prezentate în situațiile financiare la data de 31 decembrie 2025, atașate;
- Raportul conducerii, identificat mai sus, include, sub toate aspectele semnificative, informațiile cerute de Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017, articolul 23;
- Pe baza cunoștințelor noastre și a înțelegerii dobândite în cursul auditului situațiilor financiare întocmite la data de 31 decembrie 2025 cu privire la Societate și la mediul acesteia, nu am identificat informații eronate semnificative prezentate în Raportul conducerii.

**Director general Moldauditing SRL,
Auditor**

Pavel Bodarev

(Certificatul de calificare AG 000006 din 08.02.2008)



Auditor

Ion Pleșcan

Certificatul de calificare AIF 000002 din 27.06.2008

23 martie 2026
Strada Mateevici, 84/1,
Chișinău, Republica Moldova

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

pentru anul încheiat la 31 Decembrie 2025

Active	Nota	2025	2024
		MDL	MDL
Numerar și echivalente de numerar	4	7 431 530	6 151 060
Credite acordate	5	31 587 184	33 891 782
Alte creanțe	6	436 641	1 208 818
Imobilizări corporale	7	22 492	19 510
Imobilizări necorporale	8	0	0
Alte active	9	710 465	896 841
Creanțe privind impozitul amânat	11	22 631	8 576
Total active		40 210 943	42 176 587
Datorii			
Împrumuturi cu dobânzi de la alți creditori	10	13 554 196	16 609 292
Provisioane calculate		9 099	10 340
Datorii privind impozitul amânat	11	0	0
Alte datorii	12	212 478	202 957
Total datorii		13 775 772	16 822 589
Capital propriu			
Capital social	13	8 250 000	8 250 000
Rezerve	14	825 000	825 000
Profit nerepartizat	14	17 360 170	16 278 997
Total capital propriu		26 435 170	25 353 997
Total capital propriu și datorii		40 210 943	42 176 587

Notele anexate sunt partea integră a acestor situații financiare. Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emiteră la 02 martie 2026 de către Conducerea Societății reprezentată de:

Presedinte
Gheorghe Ursu



Contabil Șef
Ludmila Cojocaru

SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL

Pentru anul încheiat la 31 Decembrie 2025

	Nota	2025 MDL	2024 MDL
Venituri din dobânzi și venituri similare	15	6 396 645	7 259 255
Cheltuieli cu dobânzile	16	(931 932)	(1 200 811)
Venit net din dobânzi până la câștiguri (pierderi) din deprecierea valorii creditelor		5 464 712	6 058 444
Câștiguri (pierderi) din deprecierea valorii creditelor		126 713	(643 179)
Venit net din dobânzi		5 591 426	5 415 265
Diferențe de curs valutar [câștig (pierdere)]- net		102 961	79 705
Alte venituri operaționale	17	204 897	715 788
Cheltuieli privind remunerarea muncii	18	(2 002 531)	(1 708 870)
Cheltuieli administrative și alte cheltuieli operaționale	19	(1 511 447)	(2 157 369)
Profit până la impozitul pe venit		2 385 306	2 344 519
Cheltuieli privind impozitul pe venit	20	(262 130)	(376 978)
Total profit sau (-) pierdere din operațiuni continue după impozitare		2 123 175	1 967 541
Alte venituri (cheltuieli) globale:		0	0
Total profit sau (-) pierdere aferentă exercițiului		2 123 175	1 967 541

Notele anexate sunt partea integră a acestor situații financiare. Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 02 martie 2026 de către Conducerea Societății reprezentată de:

Președinte
Gheorghe Ursu



Contabil Sef
Ludmila Cojocaru

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

Pentru anul încheiat la 31 Decembrie 2025

	Capital social MDL	Rezerve statutare MDL	Profit nedistribuit MDL	Total capital MDL
Sold la 1 ianuarie 2024	8 250 000	825 000	13 935 062	23 010 062
Alocări la rezerva generală				
Profitul pentru perioada curentă			1 967 541	1 967 541
Distribuirea dividendelor				
Ajustări			376 394	376 394
Sold la 31 decembrie 2024	8 250 000	825 000	16 278 997	25 353 997
Alocări la rezerva generală				
Profitul pentru perioada curentă			2 123 175	2 123 175
Distribuirea dividendelor			(1 042 002)	(1 042 002)
Sold la 31 decembrie 2025	8 250 000	825 000	17 360 170	26 435 170

Notele anexate sunt partea integră a acestor situații financiare. Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emiteră la 31 martie 2026 de către Conducerea Societății reprezentați de:

Președinte
Gheorghe Ursu



Contabil Sef
Ludmila Cojocaru

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025

INDICATORI	2025 MDL	2024 MDL
1. Fluxuri de numerar din activitatea operațională		
1.1 Fluxuri de numerar		
Dobânzi și comisioane încasate	7 716 181	7 455 825
Dobânzi și comisioane plătite	(841 488)	(1 076 045)
Dobânzi de întârziere, penalități și alte sume încasate	755 720	883 908
Încasări din recuperarea creditelor și creanțelor decontate anterior	295 144	198 289
Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală	(1 845 654)	(1 576 165)
Plata impozitului pe venit din activitatea de întreprinzător	(331 984)	(480 544)
Alte încasări	2 214 457	7 088 056
Alte plăți	(2 869 177)	(1 574 308)
Total flux net	5 093 200	10 919 016
1.2 Majorarea (diminuarea) activelor		
Încasări din rambursarea creditelor acordate	10 030 822	13 804 217
Încasări din rambursarea leasingului financiar în principal	0	63 388
Plăți privind acordarea creditelor	(10 781 789)	(22 496 900)
Plăți privind procurarea activelor aferente obiectelor contr. de leasing	0	0
Încasări (plăți) aferente altor active circulante (+/-)	0	0
Total majorarea (diminuarea) activelor (+/-)	(750 967)	(8 629 295)
1.3 Majorarea (diminuarea) obligațiilor		
Încasări sub formă de împrumuturi subordonate primite	0	1 100 000
Încasări sub formă de credite bancare și alte împrumuturi primite	550 000	
Plăți privind rambursarea împrumuturilor subordonate primite	(3 000 000)	(1 944 900)
Plăți privind rambursarea creditelor bancare și altor împrumuturi	(615 774)	(463 118)
Încasări (plăți) aferente altor obligații (+/-)	0	0
Total majorarea (diminuarea) obligațiilor (+/-)	(3 065 774)	(1 308 018)
Fluxul net de numerar din activitatea operațională	1 276 459	981 703
2. Fluxuri de numerar din activitatea de investiții și financiară		
Încasări din vânzarea valorilor mobiliare		
Dividende încasate		
Plăți privind procurarea valorilor mobiliare		
Încasări (plăți) aferente operațiunilor de capital (+/-)		
Alte încasări (plăți) din activitatea de investiții și financiară (+/-)	4 026	(428 560)
Fluxul net de numerar din activitatea de investiții și financiară	4 026	(428 560)
Fluxul net de numerar total (rd.220+rd.280)	1 280 485	553 143
Diferențe de curs valutar favorabile (nefavorabile) și de sumă (+/-)	(15)	
Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune	6 151 060	5 597 917
Sold de numerar la sfârșitul perioadei de gestiune	7 431 530	6 151 060

Notele anexate sunt partea integră a acestor situații financiare. Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emiteră la 02 martie 2026 de către Conducerea Societății reprezentată de:

Președinte

Gheorghe Ursu



Contabil Sef

Ludmila Cojocar