

OCN MAIB - LEASING SA

SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCİIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2025

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

Raportul Auditorului Independent

Către Acționarul Unic al OCN MAIB–LEASING S.A.

Opinia noastră

În opinia noastră, situațiile financiare prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a OCN MAIB-LEASING S.A. („Societatea”), la data de 31 decembrie 2025, precum și performanța financiară și fluxurile de numerar ale Societății pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („Standarde contabile IFRS”) și Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/15.12.2017 (“Legea 287/2017”).

Situațiile financiare auditate

Situațiile financiare ale Societății conțin:

- situația poziției financiare la 31 decembrie 2025;
- situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global pentru exercițiul pentru exercițiul financiar încheiat la această dată;
- situația modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la această dată;
- situația fluxurilor de numerar pentru exercițiul financiar încheiat la această dată; și
- note la situațiile financiare, care includ informații cu privire la politicile contabile semnificative și alte informații explicative.

Baza opiniei

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA) și Legea privind auditul situațiilor financiare nr. 271/15.12.2017 (“Legea 271/2017”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui o bază pentru opinia noastră de audit.

Independența

Suntem independenți față de Entitate, conform cerințelor de etică profesională ale Legii 271/2017 care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în Republica Moldova și Codului Etic Internațional pentru

I.C.S. PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L.
Infinity Tower, etaj 8, Bd. Ștefan cel Mare și Sfânt nr. 171/2
Chișinău, Republica Moldova
+373 22 25 17 00

Profesiștii Contabili (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul IESBA). De asemenea ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională, conform cerințelor de etică ale Legii 271/2017 și Codului IESBA.

Responsabilitățile conducerii

Conducerea răspunde pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Standardele contabile IFRS, Legea 287/2017 și cu politicile contabile descrise în Nota 2 a situațiilor financiare și pentru controalele interne pe care conducerea le consideră necesare pentru a întocmi situații financiare fără denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Societății de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând principiul continuității activității ca bază contabilă, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să înceteze operațiunile, fie nu are o alternativă realistă în afara acestora.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, nu au denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional în decursul auditului. De asemenea, noi:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza 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 presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și eludarea controlului intern.
- Obținem o înțelegere a controlului intern relevantă pentru audit în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Societății.
- Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.

- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare al utilizării de către conducere a principiului continuității activității ca bază contabilă 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 auditorului 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 auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, incluzând descrierile aferente și măsura în care tranzacțiile și evenimentele care stau la baza situațiilor financiare sunt reflectate în mod fidel.

Comunicăm conducerii printre alte aspecte, ariile planificate și desfășurarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

În numele

ÎCS PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Entitate de audit înregistrată în Registrul public al entităților de audit cu nr. 1902025



Eduard Maxim

Auditor



Certificat de calificare AIF nr. 0030 din 26.04.2019

Certificat de calificare AG nr. 000061 din 22.06.2018

Înregistrat în Registrul public al auditorilor cu nr. 1806122



Ana-Maria Butucaru

Partener, conform procurii din 17 iulie 2023

Chișinău, 25 mai 2026

OCN MAIB - LEASING SA
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2025

(Toate sumele sunt indicate în MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Nota	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
ACTIVE			
Numerar și echivalente de numerar	3	8.086.212	4.580.659
Investiții în titluri de datorie	4	2.554.522	-
Credite și avansuri acordate clienților	5	6.421.866	8.911.672
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	6	440.526.074	356.811.305
Investiții imobiliare	7	3.858.333	2.625.000
Creanțe privind impozitul amânat	8	808.873	888.971
Alte active financiare	9	18.062.931	14.949.402
Alte active	10	3.242.162	1.686.960
Imobilizări corporale		1.129.842	1.135.629
Imobilizări necorporale		210.472	295.353
Active aferente dreptului de utilizare	11	1.826.811	2.435.748
Total active		486.728.098	394.320.699
DATORII ȘI CAPITAL PROPRIU			
Datorii			
Împrumuturi	12	264.652.257	202.702.768
Datorii din operațiuni de leasing	11	1.994.991	2.520.821
Provizioane pentru alte riscuri	13	2.530.938	2.530.938
Alte datorii financiare	14	73.030.369	690.374
Alte datorii	15	11.861.426	6.732.054
Total datorii		354.069.981	215.176.955
Capitaluri proprii			
Capital social	16	82.044.000	163.452.000
Rezultatul reportat		43.908.636	10.732.382
Rezerve legale		6.705.481	4.959.362
Total capital propriu		132.658.117	179.143.744
Total datorii și capital propriu		486.728.098	394.320.699

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere în data de 21 mai 2026:

DI Veaceslav Burlacu
 Președintele Comitetului de Conducere

Dna Olesea Zincovschi
 Director Financiar

OCN MAIB - LEASING SA

SITUAȚIA DE PROFIT SAU PIERDERE ȘI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL LA
31 DECEMBRIE 2025*(Toate sumele sunt indicate în MDL, dacă nu este menționat altfel)*

	Nota	2025	2024
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	17	1.560.705	3.158.795
Cheltuieli cu dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	17	(12.042.534)	(11.716.858)
Alte venituri similare	17	50.728.625	42.415.972
Marja netă din dobânzi și venituri similare		40.246.796	33.857.909
Venituri din speze și comisioane	18	17.921.655	14.172.569
Venituri nete din speze și comisioane		17.921.655	14.172.569
Câștiguri/(pierderi) nete din reevaluarea soldurilor în valută străină		4.770.700	1.897.994
Alte venituri operaționale	19	1.008.805	4.848.252
Câștiguri/(pierderi) din reevaluarea investițiilor imobiliare		1.233.333	79.167
Cheltuieli cu personalul	20	(12.010.708)	(10.336.818)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea		(980.533)	(979.403)
Alte cheltuieli operaționale	21	(3.995.530)	(4.968.588)
Profit din activitatea operațională înainte de ajustările pentru pierderile din risc de credit		48.194.518	38.571.082
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	22	(8.089.139)	(4.248.559)
Profitul înainte de impozitare		40.105.379	34.322.523
Cheltuieli privind impozitul pe profit	8	(5.183.006)	(4.317.895)
PROFITUL NET AL EXERCIȚIULUI FINANCIAR		34.922.373	30.004.628

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la 21 mai 2026:

DI Veaceslav Burlacu
Președintele Comitetului de Conducere

Dna Olesea Zincovschi
Director Financiar

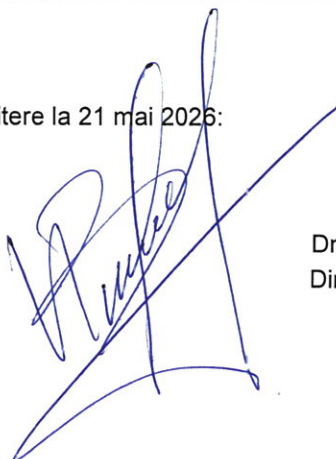
OCN MAIB - LEASING SA
 SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII
 PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2025
 (TOATE SUMELE SUNT INDICATE ÎN MDL, DACĂ NU ESTE MENȚIONAT ALTFEL)

	31 decembrie 2025			
	Capital social	Rezerve legale	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2025	163.452.000	4.959.362	10.732.382	179.143.744
Rezultatul global total al exercițiului financiar				
Diminuare capital social	(81.408.000)	-		(81.408.000)
Profit net al exercițiului financiar	-	-	34.922.373	34.922.373
Rezerve legale	-	1.746.119	(1.746.119)	-
Sold la 31 decembrie 2025	82.044.000	6,705,481	43.908.636	132.658.117

	31 decembrie 2024			
	Capital social	Rezerve legale	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2024	163.452.000	3.459.131	(17.772.015)	149.139.116
Rezultatul global total al exercițiului financiar				
Profit net al exercițiului financiar	-	-	30.004.628	30.004.628
Rezerve legale	-	1.500.231	(1.500.231)	-
Sold la 31 decembrie 2024	163.452.000	4.959.362	10.732.382	179.143.744

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la 21 mai 2026:

DI Veaceslav Burlacu
 Președintele Comitetului de Conducere



Dna Olesia Zincovschi
 Director Financiar



OCN MAIB - LEASING SA
SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2025
(TOATE SUMELE SUNT INDICATE ÎN MDL, DACĂ NU ESTE MENȚIONAT ALTFEL)

	Nota	2025	2024
Fluxuri de numerar din activitățile operaționale			
Venituri din dobânzi primite calculate utilizând metoda dobânzii efective		1.535.070	3.362.336
Venituri din alte venituri similare		50.189.642	41.723.409
Dobânda plătită		(12.146.309)	(11.943.699)
Venituri din speze și comisioane		17.406.018	13.904.961
Alte venituri din exploatare primite		881.962	669.793
Alte cheltuieli operaționale plătite		(3.958.028)	(4.768.701)
Cheltuieli cu personalul plătite		(11.579.405)	(10.304.111)
Impozitul pe profit plătit		(2.909.805)	(4.316.059)
Fluxuri de numerar din activitățile operaționale înainte de modificările activelor și datoriilor operaționale		39.419.145	28.327.929
<i>(Majorarea) / diminuarea netă a activelor operaționale:</i>			
Credite și avansuri acordate clienților		1.540.333	4.073.606
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar		(87.345.138)	(68.949.053)
Alte active		(233.390)	1.253.559
Alte active financiare		370.941	(2.478.948)
<i>Majorarea / (diminuarea) netă a datoriilor operaționale:</i>			
Alte datorii financiare		931.995	(370.956)
Alte datorii		4.698.069	1.890.671
Fluxul net de numerar din/(utilizat în) activitățile operaționale		(40.618.045)	(36.253.192)
Fluxuri de numerar din activitățile de investiții			
Achiziționarea imobilizărilor corporale		(313.057)	(335.755)
Achiziționarea imobilizărilor necorporale		-	(104.803)
Încasări din vânzarea investițiilor imobiliare		-	5.000.000
Încasări din vânzarea imobilizărilor corporale		-	-
Achiziționarea titlurilor de datorie		(14.022.034)	-
Însușirea titlurilor de datorie		11.944.500	30.000.081
Fluxul net de numerar din/(utilizat în) activitățile de investiții		(2.390.591)	34.559.523

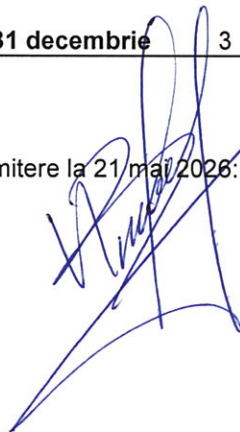
Notele anexate sunt parte a acestor situații financiare.

OCN MAIB - LEASING SA
SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2025
(TOATE SUMELE SUNT INDICATE ÎN MDL, DACĂ NU ESTE MENȚIONAT ALTFEL)

	Nota	2025	2024
Fluxuri de numerar din activitățile de finanțare			
Rambursarea împrumuturilor		(90.628.518)	(95.558.735)
Încasări din împrumuturi		147.649.986	96.848.798
Plăți de principal aferente datorilor din operațiuni de leasing financiar		(577.505)	(533.497)
Distribuiți de capital către acționarul unic, altele decât dividendele		(10.000.000)	-
Fluxul net de numerar din activitățile de finanțare		46.443.963	756.566
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și echivalentelor de numerar		70.226	(22.762)
Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		3.505.553	(959.865)
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie	3	4.580.659	5.540.524
Numerarul și echivalentele de numerar la 31 decembrie	3	8.086.212	4.580.659

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la 21 mai 2026:

DI Veaceslav Burlacu
 Președintele Comitetului de Conducere



Dna Olesia Zincovschi
 Director Financiar

