

BILANȚUL SPECIFIC
la 31.12.2024

INDICATORI	Cod rând	Sold la	
		începutul perioadei de gestiune	sfârșitul perioadei de gestiune
1	2	3	4
ACTIVE			
Numerar în caserie și la conturi curente	010	125,596,737	106,306,482
Alte elemente de numerar	020	5,519,866	5,088,538
Investiții financiare	030	690,090,001	730,721,141
Credite acordate	040	4,752,638,675	5,776,736,008
Creanțe privind dobânzile și alte sume calculate aferente creditelor acordate	050	135,519,531	149,506,330
Creanțe privind leasingul financiar (principal)	060	0	0
Creanțe privind dobânzile și alte sume calculate aferente leasingului financiar	070	0	0
Provizioane pentru pierderi din împrumuturi/contracte de leasing financiar neachitate la timp (-)	080	(451,182,843)	(545,970,147)
Imobilizări necorporale și corporale	090	32,640,799	46,967,703
Cheltuieli anticipate aferente leasingului financiar	100	0	0
Alte active	110	84,163,149	117,750,804
TOTAL ACTIVE (rd.010 +rd.020 +rd.030 +rd.040 +rd.050 +rd.060 +rd.070 +rd.080 +rd.090 +rd.100 +rd.110)	120	5,374,985,915	6,387,106,859
PASIVE			
DATORII			
Împrumuturi subordonate	130	0	0
Credite bancare și alte împrumuturi primite	140	4,078,970,643	4,831,494,489
Datorii privind dobânzile	150	51,358,948	61,070,599
Venituri anticipate aferente leasingului financiar	160	0	0
Alte datorii	170	117,934,454	137,598,535
Total datorii (rd.130 +rd.140 +rd.150 +rd.160 +rd.170)	180	4,248,264,045	5,030,163,623
CAPITAL PROPRIU			
Capital social	190	99,044,012	99,044,012
Rezerve	200	14,637,950	14,637,950
Corecții ale rezultatelor perioadelor precedente (+/-)	210	X	0
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți (+/-)	220	1,013,039,908	870,039,908
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (+/-)	230	X	373,221,366
Profit utilizat al perioadei de gestiune (-)	240	X	0
Alte elemente de capital propriu	250	0	0
Total capital propriu (rd.190+rd.200+rd.210+rd.220+rd.230+rd.240+rd.250)	260	1,126,721,870	1,356,943,236
TOTAL PASIVE (rd.180+rd.260)	270	5,374,985,915	6,387,106,859

* conform anexei nr. 2 la Hotărârea Băncii Naționale a Moldovei nr.15/2024

Dumitru Svinarenco
Administrator

Dumitru Strogoteanu
Director Direcția Financiară

RAPORTUL privind venituri și cheltuieli
la 31.12.2024

INDICATORI	Cod rând	Perioada de gestiune precedentă (perioada 01.01.-31.12. a anului precedent)	Perioada de raportare
1	2	3	4
Venituri din dobânzi aferente, total (rd.011+rd.012):	010	749,254,322	897,213,058
creditelor acordate	011	749,254,322	897,213,058
leasingului financiar	012	0	0
Venituri din comisioane aferente, total (rd.021+rd.022):	020	215,117,238	203,564,894
creditelor acordate	021	215,117,238	203,564,894
leasingului financiar	022	0	0
Venituri din dobânzi de întârziere, penalități și alte sume aferente, total (rd.031+rd.032):	030	75,703,176	89,740,746
creditelor acordate	031	75,703,176	89,740,746
leasingului financiar	032	0	0
Venituri aferente desfășurării altor activități, total (rd.041+rd.042+rd.043+rd.044+rd.045+rd.046):	040	17,912,500	16,595,897
operațiunilor de factoring	041	0	0
activități în calitate de agent bancassurance	042	0	0
activități de prestare a serviciilor de plată și emitere a monedei electronice	043	0	0
altor forme de leasing	044	0	0
altor activități de investiții	045	17,635,550	16,236,953
alte activități conexe sau auxiliare legate de realizarea activității de creditare nebancaară	046	276,950	358,944
Cheltuieli privind dobânzile calculate, total (rd.051+rd.052):	050	317,359,202	324,393,655
aferente împrumuturilor subordonate primite	051	0	0
aferente creditelor bancare și altor împrumuturi primite	052	317,359,202	324,393,655
Cheltuieli privind comisioanele, total (rd.061+rd.062)	060	13,648,336	16,948,221
aferente împrumuturilor subordonate primite	061	0	0
aferente creditelor bancare și altor împrumuturi primite	062	13,648,336	16,948,221
Rezultatul net din constituirea și decontarea provizioanelor (+/-):	070	(167,781,679)	(234,835,198)
Profit brut (pierdere brută), total (+/-) (rd.010+rd.020+rd.030+rd.040-rd.050-rd.060+rd.070)	080	559,198,019	630,937,521
Alte venituri din activitatea operațională	090	11,293,771	20,068,228
Cheltuieli administrative	100	165,638,209	217,414,955
Alte cheltuieli din activitatea operațională	110	12,260,687	4,847,305
Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere), total (+/-) (rd.080+rd.090-rd.100-rd.110)	120	392,592,894	428,743,489
Venituri din alte activități, total (rd.131+rd.132+rd.133+rd.134)	130	1,224,985,128	1,006,815,305
dividende și/sau alte venituri din participațiuni în alte entități	131	0	0
venituri aferente diferențelor de curs valutar și de sumă	132	1,224,429,042	1,006,194,460
donatii, sponsorizări, subvenții și din intrarea activelor cu titlu gratuit	133	402,685	433,592
alte operațiuni	134	153,401	187,253
Cheltuieli din alte activități, total (rd.141+rd.142+rd.143)	140	1,229,434,231	1,010,136,994
cheltuieli aferente diferențelor de curs valutar și de sumă	141	1,229,386,486	1,010,099,898
acordarea donațiilor, sponsorizărilor și subvențiilor	142	0	0
Altele	143	47,745	37,096
Profit (pierdere) până la impozitare (+/-) (rd.120+rd.130-rd.140)	150	388,143,791	425,421,800
Cheltuieli privind impozitul pe venit	160	48,366,517	52,200,434
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (+/-) (rd.150-rd.160)	170	339,777,274	373,221,366

* conform anexei nr. 3 la Hotărârea Băncii Naționale a Moldovei nr.15/2024

Dumitru Svinarencu
Administrator

Dumitru Strogoteanu
Director Direcția Financiară