

Bugetului de Venituri și Cheltuieli pentru anul 2023

Capital de lucru		Existent 01.01.2023	Propus 31.12.2023
1	Capital social	36,476,750	39,798,469
2	Finantari (interne, externe, actionari)	304,369,035	354,119,035
Credite		Existent 01.01.2023	Propust 31.12.2023
3	Credite - valoric	297,066,713	359,466,713
VENITURI			Anul 2023
4	Venituri din dobanzi credite		47,601,376
5	Venituri din comisioane		20,519,248
6	Venituri din servicii consultanta		60,000
7	Alte venituri (executari, chirii, vanzari bunuri, etc.)		2,147,500
8	Venituri din participatii		46,515
9	TOTAL VENITURI (9=4+5+6+7+8)		70,374,639

CHELTUIELI		Anul 2023
10	Cheltuieli cu salariile personalului, remuneratia administratorilor executivi, cheltuieli asimilate si taxe angajator (2,25%) aferente	17,928,989
11	Cheltuieli cu indemnizațiile administratorilor, cheltuieli cu remunerația aferentă comitetului de audit si taxe aferente, din care:	1,139,065
12	- cheltuieli cu indemnizatii administratori	1,083,850
13	- cheltuieli cu remuneratia comitetului de audit	55,215
15	Cheltuieli cu dobanzi la imprumuturi actionari	1,670,532
16	Cheltuieli cu materiale si obiecte de inventar, amortizari imobilizari corporale si necorporale	2,382,654
17	Cheltuieli dobanda si comisioane finantari	19,239,798
18	Cheltuieli administrative (chirii, utilitati, telecomunicatii, intretinere, delegatii, combustibil)	4,890,830
19	Cheltuieli cu taxe, impozite, varsaminte asimilate, TVA	1,721,202
20	Cheltuieli cu asigurari bunuri mobile si imobile, asigurari raspundere profesionala	463,650
21	Cheltuieli cu reclama, publicitate, protocol, sponsorizari	1,088,400
22	Cheltuieli servicii de audit extern si consultanta (situatii financiare individuale reglementari contabile si IFRS, situatii financiare consolidate, Raport audit KYC/AML/CFT)	500,000
23	Alte cheltuieli (mentenanta si dezvoltare soft, scolarizari, comisioane bancare, servicii IT, cheltuieli de executare, notificari, onorarii, descarcare gestiune bunuri vandute, etc.)	2,772,350
24	TOTAL CHELTUIELI (22=10+11+15+16+17+18+19+20+21+22+23)	53,797,470

25	REZULTAT (25=9-24)	16,577,170
26	Corecții asupra creanțelor (venituri – cheltuieli)	4,600,000
27	Provizioane de credit si dobanda, alte ajustari si diferente de curs valutar	4,130,000
29	Total cheltuieli de ajustat (29=26+27+28)	8,730,000
30	Profit brut (30=25-29)	7,847,170
31	Cheltuieli nedeductibile fiscal	2,800,560
32	Rezerva legala deductibila	392,358
33	Total rezultat impozabil (33=30+31-32)	10,255,371
34	Impozit pe profit (34=33x16%)	1,640,859
35	Sponsorizari deductibile	241,063
36	Impozit de inregistrat (36=34-35)	1,399,796
37	Rezultat net (37=30-36)	6,447,373
38	Profit de distribuit (38=37)	6,447,373
39	Rezerva legala 5% din rezultatul brut	392,358
40	Rezultat de distribuit la actionari (40=38-39)	6,055,015
41	Profit net pe actiune	15.21%

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL




Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA



