

Bugetului de Venituri și Cheltuieli pentru anul 2024

Capital de lucru		Existent 01.01.2024	Propus 31.12.2024
1	Capital social	39,550,860	45,100,860
2	Finantari (interne, externe, actionari)	337,157,359	404,276,544
Credite		Existent 01.01.2024	Propus 31.12.2024
3	Credite - valoric	326,496,029	388,336,329
VENITURI			Anul 2024
4	Venituri din dobanzi credite		63,422,764
5	Venituri din comisioane		26,063,509
6	Venituri din servicii consultanta		135,000
7	Alte venituri (chirii, vanzari bunuri, etc.)		1,238,400
8	Venituri din participatii		25,631
9	TOTAL VENITURI (9=5+6+7+8)		90,885,304

CHELTUIELI		Anul 2024
10	Cheltuieli cu personalul, remunerația administratorilor executivi, cheltuieli asimilate si taxe angajator (2,25%) aferente	20,791,856
11	Cheltuieli cu indemnizațiile administratorilor, cheltuieli cu remunerația aferentă comitetului de audit si taxe aferente, din care:	1,251,135
12	- cheltuieli cu indemnizatii administratori	1,196,325
13	- cheltuieli cu remunerația comitetului de audit	54,810
14	Cheltuieli cu dobanzi la imprumuturi actionari	2,017,223
15	Cheltuieli cu materiale si obiecte de inventar, amortizari imobilizari corporale si necorporale	3,088,838
16	Cheltuieli dobanda si comisioane finantari	27,133,892
17	Cheltuieli administrative (chirii, utilitati, telecomunicatii, intretinere, delegatii, combustibil)	4,849,722
18	Cheltuieli cu taxe, impozite, varsaminte asimilate, TVA	2,026,442
19	Cheltuieli cu asigurari bunuri mobile si imobile, asigurari raspundere profesionala	465,000
20	Cheltuieli cu reclama, publicitate, protocol, sponsorizari	1,250,000
21	Cheltuieli servicii de audit extern si consultanta (situatii financiare individuale	445,500
22	Alte cheltuieli (mentenanta si dezvoltare soft, scolarizari, comisioane bancare, servicii IT,	2,944,800
23	TOTAL CHELTUIELI (23=10+11+14+15+16+17+18+19+20+21+22)	66,264,408
24	REZULTAT (24=9-23)	24,620,896

25	Corecții asupra creanțelor (venituri – cheltuieli)	4,500,000
26	Provizioane de credit si dobanda, alte ajustari si diferente de curs valutar	5,700,000
27	Majorare % indemnizatii CA - cf. act constitutiv + taxe	1,214,730
28	Alte ajustari - componenta variabila bonusuri angajati	1,700,000
29	Total cheltuieli de ajustat (29=25+26+27+28)	13,114,730
30	Profit brut (30=25-29)	11,506,166
31	Cheltuieli nedeductibile fiscal	3,128,259
32	Rezerva legala deductibila	573,561
33	Total rezultat impozabil (33=30+31-32)	14,060,865
34	Impozit pe profit (34=33x16%)	2,244,147
35	Sponsorizari deductibile	448,829
36	Impozit de inregistrat (36=34-35)	1,795,318
37	Rezultat net (37=30-36)	9,710,849
38	Profit de distribuit (38=37)	9,710,849
39	Rezerva legala 5% din rezultatul brut	573,561
40	Rezultat de distribuit la actionari (40=38-39)	9,137,288
41	Profit net pe actiune	20.26%

Director General
LEȘE FLAVIU-TEOFIL




Director Executiv
SANDU CRINUȚA-LENUȚA

