

Bugetului de Venituri și Cheltuieli pentru anul 2025

Capital de lucru		Existent 01.01.2025	Propus 31.12.2025
1	Capital social	45,031,950	53,715,748
2	Finantari (interne, externe, actionari)	386,589,498	465,490,498
Credite		Existent 01.01.2025	Propus 31.12.2025
3	Credite - valoric	347,374,956	412,599,956
VENITURI			Anul 2025
4	Venituri din dobanzi credite		79,324,520
5	Venituri din comisioane		29,538,979
6	Venituri din servicii consultanta		174,000
7	Alte venituri (chirii, vanzari bunuri, etc.)		1,594,909
8	Venituri din participații		1,088,055
9	TOTAL VENITURI (9=5+6+7+8)		111,720,463

CHELTUIELI		Anul 2025
10	Cheltuieli cu personalul, remunerația administratorilor executivi, cheltuieli asimilate si taxe angajator (2,25%) aferente	25,206,000
11	Cheltuieli cu indemnizațiile administratorilor, cheltuieli cu remunerația aferentă comitetului de audit si taxe aferente, din care:	3,398,385
12	- cheltuieli cu indemnizatii administratori	3,343,575
13	- cheltuieli cu remunerația comitetului de audit	54,810
14	Cheltuieli cu dobanzi la imprumuturi actionari	2,173,267
15	Cheltuieli cu materiale si obiecte de inventar, amortizari imobilizari corporale si necorporale	4,057,870
16	Cheltuieli dobanda si comisioane finantari	31,153,171
17	Cheltuieli administrative (chirii, utilitati, telecomunicatii, intretinere, delegatii, combustibil)	5,467,077
18	Cheltuieli cu taxe, impozite, varsaminte asimilate, TVA	2,117,970
19	Cheltuieli cu asigurari bunuri mobile si imobile, asigurari raspundere profesionala	615,200
20	Cheltuieli cu reclama, publicitate, protocol, sponsorizari	3,204,000
21	Cheltuieli servicii de audit extern si consultanta (situatii financiare individuale reglementari contabile si IFRS, situatii financiare consolidate, Raport audit KYC/AML/CFT)	365,000
22	Alte cheltuieli (mentenanta si dezvoltare soft, scolarizari, comisioane bancare, servicii IT, cheltuieli de executare, notificari, onorarii, etc.)	3,327,700
23	TOTAL CHELTUIELI (23=10+11+14+15+16+17+18+19+20+21+22)	81,085,641
24	REZULTAT (24=9-23)	30,634,822

25	Corecții asupra creanțelor (venituri – cheltuieli)	5,000,000
26	Provizioane de credit si dobanda, alte ajustari si diferente de curs valutar	7,000,000
27	Alte ajustari - componenta variabila bonusuri Consiliul de Administratie si Conducerea Executiva	669,582
28	Alte ajustari - componenta variabila bonusuri angajati	2,021,648
29	Total cheltuieli de ajustat (29=25+26+27+28)	14,691,230
30	Profit brut (30=25-29)	15,943,592
31	Cheltuieli nedeductibile fiscal	7,023,847
32	Rezerva legala deductibila	812,842
33	Total rezultat impozabil (33=30+31-32)	22,154,597
34	Impozit pe profit (34=33x16%)	3,644,973
35	Sponsorizari deductibile	728,995
36	Impozit de inregistrat (36=34-35)	2,915,978
37	Rezultat net (37=30-36)	13,027,614
38	Profit de distribuit (38=37)	13,027,614
39	Rezerva legala 5% din rezultatul brut	812,842
40	Rezultat de distribuit la actionari (40=38-39)	12,214,772
41	Profit net pe actiune	22.74%

Director General

LEȘE FLAVIU-TEOFIL




Director Executiv

SANDU CRINUȚA-LENUȚA

