

# **5. Aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli pentru anul 2026**

## Bugetului de Venituri și Cheltuieli pentru anul 2026

Capital de lucru		Existent 01.01.2026	Propus 31.12.2026
1	Capital social	53,367,040	62,332,611
2	Finantari (interne, externe, actionari)	444,140,500	451,687,289
Credite		Existent 01.01.2026	Propus 31.12.2026
3	Credite - valoric	370,933,822	455,958,822
VENITURI			Anul 2026
4	Venituri din dobanzi credite		92,985,460
5	Venituri din comisioane		32,589,593
6	Venituri din servicii consultanta		110,000
7	Alte venituri (chirii, vanzari bunuri, etc.)		1,462,500
8	Venituri din participații		86,875
9	<b>TOTAL VENITURI (9=5+6+7+8)</b>		<b>127,234,428</b>

CHELTUIELI		Anul 2026
10	Cheltuieli cu personalul, remuneratia administratorilor executivi, cheltuieli asimilate si taxe angajator (2,25%) aferente	29,166,034
11	Cheltuieli cu indemnizatiile administratorilor, cheltuieli cu remuneratia aferenta comitetului de audit si taxe aferente, din care:	3,766,519
12	- cheltuieli cu indemnizatii administratori	3,688,669
13	- cheltuieli cu remuneratia comitetului de audit	77,850
14	Cheltuieli cu dobanzi la imprumuturi actionari	2,375,925
15	Cheltuieli cu materiale si obiecte de inventar, amortizari imobilizari corporale si necorporale	4,414,809
16	Cheltuieli dobanda si comisioane finantari	35,933,600
17	Cheltuieli administrative (chirii, utilitati, telecomunicatii, intretinere, delegatii, combustibil)	6,733,001
18	Cheltuieli cu taxe, impozite, varsaminte asimilate, TVA	3,144,845
19	Cheltuieli cu asigurari bunuri mobile si imobile, asigurari raspundere profesionala	751,700
20	Cheltuieli cu reclama, publicitate, protocol, sponsorizari	3,355,000
21	Cheltuieli servicii de audit extern si consultanta (situatii financiare individuale reglementari contabile si IFRS, situatii financiare consolidate, Raport audit KYC/AML/CFT)	381,000
22	Alte cheltuieli (mentenanta si dezvoltare soft, scolarizari, comisioane bancare, servicii IT, cheltuieli de executare, notificari, onorarii, etc.)	3,584,600
<b>23</b>	<b>TOTAL CHELTUIELI (23=10+11+14+15+16+17+18+19+20+21+22)</b>	<b>93,607,033</b>

<b>24</b>	<b>REZULTAT (24=9-23)</b>	<b>33,627,395</b>
25	Corecții asupra creanțelor (venituri – cheltuieli)	5,000,000
26	Provizioane de credit si dobanda, alte ajustari si diferente de curs valutar	8,900,000
27	Alte ajustari - componenta variabila bonusuri Consiliul de Administratie si Conducerea Executiva	741,036
28	Alte ajustari - componenta variabila bonusuri angajati	2,267,087
<b>29</b>	<b>Total cheltuieli de ajustat (29=25+26+27+28)</b>	<b>16,908,123</b>
<b>30</b>	<b>Profit brut (30=24-29)</b>	<b>16,719,272</b>
31	Cheltuieli nedeductibile fiscal	8,032,167
32	Rezerva legala deductibila	773,093
<b>33</b>	<b>Total rezultat impozabil (33=30+31-32)</b>	<b>23,978,346</b>
34	Impozit pe profit (34=33x16%)	3,886,654
35	Sponsorizari deductibile	777,331
36	Impozit de inregistrat (36=34-35)	3,109,323
<b>37</b>	<b>Rezultat net (37=30-36)</b>	<b>13,609,948</b>
<b>38</b>	<b>Profit de distribuit (38=37)</b>	<b>13,609,948</b>
39	Rezerva legala 5% din rezultatul brut	773,093
<b>40</b>	<b>Rezultat de distribuit la actionari (40=38-39)</b>	<b>12,836,855</b>
41	Profit net pe actiune	20.59%