

# **RAPORTUL ANUAL**

O.C.N. "IUTE CREDIT" S.R.L.

pentru anul 2024

pregătit în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate



## **RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT**

### **Către conducerea OCN Iute Credit SRL**

#### **Raport cu privire la auditul situațiilor financiare**

### **Opinie**

[1] Am auditat situațiile financiare anexate ale OCN „Iute Credit” SRL (denumită în continuare „Societate”), întocmite în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate ale Republicii Moldova, care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2024, situația de profit și pierdere, situația modificărilor în capitalurile proprii, situația fluxurilor de numerar pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, precum și o sinteză a politicilor contabile semnificative și alte note explicative.

[2] În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Societății la 31 decembrie 2024, performanța sa financiară și fluxurile de mijloace bănești aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate ale Republicii Moldova (SNC).

### **Baza pentru opinie**

[3] Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (“ISA”) și Legea nr. 271/2017 privind auditul situațiilor financiare cu modificările și completările ulterioare („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea “Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din prezentul raport. Suntem independenți față de Bancă, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare din Republica Moldova, inclusive Legea, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

### **Alte informații – Raportul Anual**

[4] Conducerea Societății este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul Anual, care include și Raportul Conducerii, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea. În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

*Alte responsabilități de raportare în conformitate cu legislația Republicii Moldova referitoare la Alte Informații*

În ceea ce privește Raportul Conducerii, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, articolul 23, punctele 2-8.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul Conducerii pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul Conducerii, a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, articolul 23, punctele 2-8.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societatea și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2024, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Conducerii. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

**Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare**

- [5] Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu SNC și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații 8. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Societății de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Societatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
- [6] Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Societății.

**Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare**

- [7] Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
- [8] Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
  - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază

pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.

- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Băncii.
  - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
  - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
  - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
- [8] Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului. financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
- [9] De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.
- [10] Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

În numele:

ICS Baker Tilly Klitou and Partners SRL  
Blvd. Stefan cel Mare și Sfânt 65, et. 7  
Biroul 715, Chișinău MD-2001, Moldova

Chișinău, Moldova  
20 martie 2025



**Alexandr Polomoșniș**

Auditor Licențiat  
Certificatul de calificare a auditorului  
seria AG nr.000269 din 16 iunie 2010



### 3. Situații Financiare pentru perioada de gestiune - Anul 2024

#### 3.1 Bilanțul Contabil

Pentru perioada 01 Ianuarie 2024 – 31 Decembrie 2024

| Nr.       | Activ                                                                                             | Cod. rd.   | Nota     | Sold la                         |                                 |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------|---------------------------------|---------------------------------|
|           |                                                                                                   |            |          | Începutul perioadei de gestiune | Sfârșitul perioadei de gestiune |
| 1         | 2                                                                                                 | 3          |          | 4                               | 5                               |
| <b>A.</b> | <b>ACTIVE IMOBILIZATE</b>                                                                         |            |          |                                 |                                 |
|           | <b>I. Imobilizări necorporale</b>                                                                 |            |          |                                 |                                 |
|           | 1. Imobilizări necorporale în curs de execuție                                                    | 010        |          |                                 |                                 |
|           | 2. Imobilizări necorporale în exploatare, total din care:                                         | 020        |          | 24 933                          | 13 785                          |
|           | 2.1. concesiuni, licențe și mărci                                                                 | 021        |          | 13 331                          | 11 926                          |
|           | 2.2. drepturi de autor și titluri de protecție                                                    | 022        |          |                                 |                                 |
|           | 2.3. programe informatice                                                                         | 023        |          | 11 602                          | 1 859                           |
|           | 2.4. alte imobilizări necorporale                                                                 | 024        |          |                                 |                                 |
|           | 3. Fond comercial                                                                                 | 030        |          |                                 |                                 |
|           | 4. Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale                                               | 040        |          |                                 |                                 |
|           | <b>Total imobilizări necorporale</b><br>(rd.010+rd.020+rd.030+rd.040)                             | 050        | <b>7</b> | <b>24 933</b>                   | <b>13 785</b>                   |
|           | <b>II. Imobilizări corporale</b>                                                                  |            |          |                                 |                                 |
|           | 1. Imobilizări corporale în curs de execuție                                                      | 060        |          | 0                               | 0                               |
|           | 2. Terenuri                                                                                       | 070        |          |                                 |                                 |
|           | 3. Mijloace fixe, total din care:                                                                 | 080        |          | 1 663 467                       | 1 054 194                       |
|           | 3.1. clădiri                                                                                      | 081        |          |                                 |                                 |
|           | 3.2. construcții speciale                                                                         | 082        |          | 62 323                          | 36 487                          |
|           | 3.2. mașini, utilaje și instalații tehnice                                                        | 083        |          | 884 854                         | 368 327                         |
|           | 3.3. mijloace de transport                                                                        | 084        |          | 358 894                         | 259 256                         |
|           | 3.4. inventar și mobilier                                                                         | 085        |          | 342 014                         | 390 124                         |
|           | 3.5. alte mijloace fixe                                                                           | 086        |          | 15 382                          |                                 |
|           | 4. Resurse minerale                                                                               | 090        |          |                                 |                                 |
|           | 5. Active biologice imobilizate                                                                   | 100        |          |                                 |                                 |
|           | 6. Investiții imobiliare                                                                          | 110        |          |                                 |                                 |
|           | 7. Avansuri acordate pentru imobilizări corporale                                                 | 120        |          |                                 |                                 |
|           | <b>Total imobilizări corporale</b> (rd.060 + rd.070 + rd.080 + rd.090 + rd.100 + rd.110 + rd.120) | <b>130</b> | <b>8</b> | <b>1 663 467</b>                | <b>1 054 194</b>                |
|           | <b>III. Investiții financiare pe termen lung</b>                                                  |            |          |                                 |                                 |
|           | 1. Investiții financiare pe termen lung în părți neafiliate                                       | 140        |          |                                 |                                 |
|           | 2. Investiții financiare pe termen lung în părți afiliate, total                                  | 150        |          |                                 |                                 |

|                                                                                                                       |            |              |                   |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|-------------------|-------------------|
| din care:                                                                                                             |            |              |                   |                   |
| 2.1. acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate                                                     | 151        |              |                   |                   |
| 2.2. împrumuturi acordate părților afiliate                                                                           | 152        |              |                   |                   |
| 2.3. împrumuturi acordate aferente intereselor de participare                                                         | 153        |              |                   |                   |
| 2.4. alte investiții financiare                                                                                       | 154        |              |                   |                   |
| <b>Total investiții financiare pe termen lung</b><br>(rd.140 + rd.150)                                                | <b>160</b> |              |                   |                   |
| <b>IV. Creanțe pe termen lung și alte active imobilizate</b>                                                          |            |              |                   |                   |
| 1. Creanțe comerciale pe termen lung                                                                                  | 170        |              |                   |                   |
| 2. Creanțe ale părților afiliate pe termen lung<br>inclusiv: creanțe aferente intereselor de participare              | 180<br>181 |              |                   |                   |
| 3. Alte creanțe pe termen lung                                                                                        | 190        |              |                   |                   |
| 4. Cheltuieli anticipate pe termen lung                                                                               | 200        |              |                   |                   |
| 5. Alte active imobilizate                                                                                            | 210        |              |                   |                   |
| <b>Total creanțe pe termen lung și alte active imobilizate</b> (rd.170 + rd.180 + rd.190 + rd.200 + rd. 210)          | <b>220</b> |              |                   |                   |
| <b>TOTAL ACTIVE IMOBILIZATE</b> (rd.050 + rd.130 + rd.160 + rd.220)                                                   | <b>230</b> |              | <b>1 688 400</b>  | <b>1 067 979</b>  |
| <b>B. ACTIVE CIRCULANTE</b>                                                                                           |            |              |                   |                   |
| <b>I. Stocuri</b>                                                                                                     |            |              |                   |                   |
| 1. Materiale și obiecte de mică valoare și scurtă durată                                                              | 240        |              | 381 584           | 91 577            |
| 2. Active biologice circulante                                                                                        | 250        |              |                   |                   |
| 2. Producția în curs de execuție                                                                                      | 260        |              |                   |                   |
| 3. Produse și mărfuri                                                                                                 | 270        |              |                   |                   |
| 4. Avansuri acordate pentru stocuri                                                                                   | 280        |              |                   |                   |
| <b>Total stocuri</b><br>(rd.240 + rd.250 + rd.260 + rd.270 + rd.280)                                                  | <b>290</b> | <b>11</b>    | <b>381 584</b>    | <b>91 577</b>     |
| <b>II. Creanțe curente și alte active circulante</b>                                                                  |            |              |                   |                   |
| 1. Creanțe comerciale curente                                                                                         | 300        |              |                   |                   |
| 2. Creanțe ale părților afiliate curente<br>inclusiv: creanțe aferente intereselor de participare                     | 310<br>311 | 10           | 20 176 831        |                   |
| 3. Creanțe ale bugetului                                                                                              | 320        | 10           | 5 005 337         | 370 057           |
| 4. Creanțele ale personalului                                                                                         | 330        | 10           | 915               | 2 553             |
| 5. Alte creanțe curente                                                                                               | 340        | 10,<br>22    | 39 682 057        | 33 234 297        |
| 6. Cheltuieli anticipate curente                                                                                      | 350        | 12           | 85 339            | 53 465            |
| 7. Alte active circulante                                                                                             | 360        | 12           |                   |                   |
| <b>Total creanțe curente și alte active circulante</b> (rd.300 + rd.310 + rd.320 + rd.330 + rd.340 + rd.350 + rd.360) | <b>370</b> | <b>19</b>    | <b>64 950 479</b> | <b>33 660 371</b> |
| <b>III. Investiții financiare curente</b>                                                                             |            |              |                   |                   |
| 1. Investiții financiare curente în părți neafiliate                                                                  | 380        | 9, 16,<br>22 | 890 145 181       | 1 082 243 519     |
| 2. Investiții financiare curente în părți afiliate, total                                                             | 390        |              |                   |                   |

|                                                                                             |            |        |                      |                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------|----------------------|----------------------|
| din care:                                                                                   |            |        |                      |                      |
| 2.1. acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate                           | 391        |        |                      |                      |
| 2.2. împrumuturi acordate părților afiliate                                                 | 392        |        |                      |                      |
| 2.3. împrumuturi acordate aferente intereselor de participare                               | 393        |        |                      |                      |
| 2.4. alte investiții financiare în părți afiliate                                           | 394        |        |                      |                      |
| <b>Total investiții financiare curente</b><br>(rd.380 + rd. 390)                            | <b>400</b> |        | <b>890 145 181</b>   | <b>1 082 243 519</b> |
| <b>IV. Numerar și documente bănești</b>                                                     | <b>410</b> | 6, 19  | 111 529 930          | 55 632 438           |
| <b>TOTAL ACTIVE CIRCULANTE</b> (rd.290 + rd.370 + rd.400 + rd.410)                          | <b>420</b> |        | <b>1 067 007 174</b> | <b>1 171 627 905</b> |
| <b>TOTAL ACTIVE</b> (rd.230 + rd.420)                                                       | <b>430</b> |        | <b>1 068 695 574</b> | <b>1 172 695 884</b> |
| <b>C. CAPITAL PROPRIU</b>                                                                   |            |        |                      |                      |
| <b>I. Capital social și neînregistrat</b>                                                   |            |        |                      |                      |
| 1. Capital social                                                                           | 440        |        | 4 358 768            | 4 358 768            |
| 2. Capital nevărsat                                                                         | 450        |        |                      |                      |
| 3. Capital neînregistrat                                                                    | 460        |        |                      |                      |
| 4. Capital retras                                                                           | 470        |        |                      |                      |
| 5. Patrimoniul primit de la stat cu drept de proprietate                                    | 480        |        |                      |                      |
| <b>Total capital social și neînregistrat</b><br>(rd.440 + rd.450 + rd.460 + rd.470+ rd.480) | <b>490</b> |        | <b>4 358 768</b>     | <b>4 358 768</b>     |
| <b>II. Prime de capital</b>                                                                 | <b>500</b> |        |                      |                      |
| <b>III. Rezerve</b>                                                                         |            |        |                      |                      |
| 1. Capital de rezervă                                                                       | 510        |        |                      |                      |
| 2. Rezerve statutare                                                                        | 520        |        | 435 877              | 435 877              |
| 3. Alte rezerve                                                                             | 530        |        |                      |                      |
| <b>Total rezerve</b> (rd.510 + rd.520 + rd.530)                                             | <b>540</b> |        | 435 877              | 435 877              |
| <b>IV. Profit (pierdere)</b>                                                                |            |        |                      |                      |
| 1. Corecții ale rezultatelor anilor precedenți                                              | 550        | 22     | X                    |                      |
| 2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți                          | 560        |        | 356 714 783          | 334 277 018          |
| 3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune                                      | 570        |        | X                    | 46 245 862           |
| 4. Profit utilizat al perioadei de gestiune                                                 | 580        |        | X                    |                      |
| <b>Total profit (pierdere)</b><br>(rd.550 + rd.560 + rd.570 + rd.580)                       | <b>590</b> | 13     | 356 714 783          | 380 522 880          |
| <b>V. Rezerve din reevaluare</b>                                                            | <b>600</b> |        |                      |                      |
| <b>VI. Alte elemente de capital propriu</b>                                                 | <b>610</b> |        |                      |                      |
| <b>TOTAL CAPITAL PROPRIU</b><br>(rd.490+rd.500+rd.540+rd.590+rd.600+rd.610)                 | <b>620</b> |        | <b>361 509 428</b>   | <b>385 317 524</b>   |
| <b>D. DATORII PE TERMEN LUNG</b>                                                            |            |        |                      |                      |
| 1. Credite bancare pe termen lung                                                           | 630        | 14     | 71 341 202           | 107 366 877          |
| 2. Împrumuturi pe termen lung                                                               | 640        | 14, 19 | 340 356 841          | 253 103 958          |
| din care:                                                                                   |            |        |                      |                      |
| 2.1. împrumuturi din emisiunea de obligațiuni                                               | 641        |        |                      |                      |

|                                                                                                                                    |            |            |                      |                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|----------------------|----------------------|
| inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile                                                                    | 642        |            |                      |                      |
| 2.2. alte împrumuturi pe termen lung                                                                                               | 643        | 14         | 340 356 841          | 253 103 958          |
| 3. Datorii comerciale pe termen lung                                                                                               | 650        |            |                      |                      |
| 4. Datorii față de părțile afiliate pe termen lung                                                                                 | 660        |            |                      |                      |
| inclusiv: datorii aferente intereselor de participare                                                                              | 661        |            |                      |                      |
| 5. Avansuri primite pe termen lung                                                                                                 | 670        |            |                      |                      |
| 6. Venituri anticipate pe termen lung                                                                                              | 680        |            |                      |                      |
| 7. Alte datorii pe termen lung                                                                                                     | 690        |            |                      |                      |
| <b>TOTAL DATORII PE TERMEN LUNG</b><br>(rd.630 + rd.640 + rd.650 + rd.660 + rd.670 + rd.680 + rd.690)                              | <b>700</b> |            | <b>411 698 043</b>   | <b>360 470 834</b>   |
| <b>E. DATORII CURENTE</b>                                                                                                          |            |            |                      |                      |
| 1. Credite bancare pe termen scurt                                                                                                 | 710        | 14         | 44 064 733           | 81 279 392           |
| 2. Împrumuturi pe termen scurt, total                                                                                              | 720        | 14, 19     | 164 558 497          | 263 294 378          |
| din care:                                                                                                                          | 721        |            |                      |                      |
| 2.1. împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile                                                                         | 722        |            |                      |                      |
| 2.2. alte împrumuturi pe termen scurt                                                                                              | 723        | 14         | 164 558 497          | 263 294 378          |
| 3. Datorii comerciale curente                                                                                                      | 730        | 15, 19     | 3 176 225            | 3 112 618            |
| 4. Datorii față de părțile afiliate curente                                                                                        | 740        | 15, 19     | 2 995 658            | 954 202              |
| inclusiv: datorii aferente intereselor de participare                                                                              | 741        |            |                      |                      |
| 5. Avansuri primite curente                                                                                                        | 750        |            |                      |                      |
| 6. Datorii față de personal                                                                                                        | 760        | 15         | 1 602 712            | 1 584 682            |
| 7. Datorii privind asigurările sociale și medicale                                                                                 | 770        | 15         | 1 681 848            | 1 737 474            |
| 8. Datorii față de buget                                                                                                           | 780        | 15, 22     | 1 951 477            | 2 705 436            |
| 9. Datorii față de proprietari                                                                                                     | 790        |            |                      |                      |
| 10. Venituri anticipate curente                                                                                                    | 800        | 15, 22     | 217 990              | 51 770               |
| 11. Alte datorii curente                                                                                                           | 810        | 15, 19, 22 | 72 607 086           | 69 598 195           |
| <b>TOTAL DATORII CURENTE</b><br>(rd.710 + rd.720 + rd.730 + rd.740 + rd.750 + rd.760 + rd.770 + rd.780 + rd.790 + rd.800 + rd.810) | <b>820</b> |            | <b>292 856 226</b>   | <b>424 318 147</b>   |
| <b>F. PROVIZIOANE</b>                                                                                                              |            |            |                      |                      |
| 1. Provizioane pentru beneficiile angajaților                                                                                      | 830        |            | 2 546 536            | 2 317 564            |
| 2. Provizioane pentru garanții acordate cumpărătorilor/clientilor                                                                  | 840        |            |                      |                      |
| 3. Provizioane pentru impozite                                                                                                     | 850        |            |                      |                      |
| 4. Alte provizioane                                                                                                                | 860        |            | 85 341               | 271 814              |
| <b>TOTAL PROVIZIOANE</b><br>(rd.830 + rd.840 + rd.850 + rd.860)                                                                    | <b>870</b> | <b>16</b>  | <b>2 631 877</b>     | <b>2 589 378</b>     |
| <b>TOTAL PASIVE</b> (rd.620+rd.700+rd.820+rd.870)                                                                                  | <b>880</b> |            | <b>1 068 695 574</b> | <b>1 172 695 884</b> |



### 3.2. Situația de Profit și Pierdere la 31.12.2024

| Indicatori                                                                                                        | Cod<br>rd. | Nota          | Perioada de gestiune |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|----------------------|--------------------|
|                                                                                                                   |            |               | precedentă           | curentă            |
| 1                                                                                                                 | 2          |               | 3                    | 4                  |
| <b>Venituri din vânzări, total</b>                                                                                | <b>010</b> | <b>17, 22</b> | 488 495 061          | 465 989 906        |
| din care:                                                                                                         |            |               |                      |                    |
| venituri din vânzarea produselor și mărfurilor                                                                    | 011        |               |                      | 284 650            |
| venituri din prestarea serviciilor și executarea lucrărilor                                                       | 012        |               |                      |                    |
| venituri din contracte de construcție                                                                             | 013        |               |                      |                    |
| venituri din contracte de leasing                                                                                 | 014        |               |                      |                    |
| venituri din contracte de microfinanțare                                                                          | 015        |               | 488 495 061          | 465 705 256        |
| alte venituri din vânzări                                                                                         | 016        |               | 0                    | 0                  |
| <b>Costul vânzărilor, total</b>                                                                                   | <b>020</b> | <b>18</b>     | 92 532 309           | 87 618 337         |
| din care:                                                                                                         |            |               |                      |                    |
| valoarea contabilă a produselor și mărfurilor vândute                                                             | 021        |               |                      | 284 650            |
| costul serviciilor prestate și lucrărilor executate terților                                                      | 022        |               |                      |                    |
| costuri aferente contractelor de construcție                                                                      | 023        |               |                      |                    |
| costuri aferente contractelor de leasing                                                                          | 024        |               |                      |                    |
| costuri aferente contractelor de microfinanțare                                                                   | 025        |               | 92 532 309           | 87 333 687         |
| alte costuri aferente vânzărilor                                                                                  | 026        |               | 0                    | 0                  |
| <b>Profit brut (pierdere brută) (rd.010 – rd.020)</b>                                                             | <b>030</b> |               | <b>395 962 752</b>   | <b>378 371 569</b> |
| Alte venituri din activitatea operațională                                                                        | 040        | 17            | 6 358 858            | 4 158 116          |
| Cheltuieli de distribuire                                                                                         | 050        | 18            | 26 718 951           | 27 922 240         |
| Cheltuieli administrative                                                                                         | 060        | 18            | 225 613 385          | 214 511 047        |
| Alte cheltuieli din activitatea operațională                                                                      | 070        | 18            | 17 546 587           | 10 735 379         |
| <b>Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere)</b><br>(rd.030 + rd.040 – rd.050 – rd.060 – rd.070) | <b>080</b> |               | <b>132 442 687</b>   | <b>129 361 019</b> |
| Venituri financiare, total                                                                                        | 090        | 17            | 65 145 800           | 13 657 168         |
| din care:                                                                                                         | 091        |               |                      |                    |
| venituri din interese de participare                                                                              |            |               |                      |                    |
| inclusiv: veniturile obținute                                                                                     | 092        |               |                      |                    |
| de la părțile afiliate                                                                                            |            |               |                      |                    |
| venituri din dobânzi:                                                                                             | 093        |               |                      |                    |
| inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate                                                              | 094        |               |                      |                    |
| venituri din alte investiții financiare pe termen lung                                                            | 095        |               |                      |                    |
| inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate                                                              | 096        |               |                      |                    |
| venituri aferente ajustărilor de valoare privind investițiile                                                     | 097        |               |                      |                    |
| financiare pe termen lung și curente                                                                              |            |               |                      |                    |
| venituri din ieșirea investițiilor financiare                                                                     | 098        |               |                      |                    |
| venituri aferente diferențelor de curs valutar și de sumă                                                         | 099        | 17            | 65 109 800           | 13 633 168         |
| Cheltuieli financiare, total                                                                                      | 100        | 18, 22        | 158 018 109          | 90 002 423         |
| din care:                                                                                                         | 101        |               |                      |                    |
| cheltuieli privind dobânzile                                                                                      |            |               |                      |                    |
| inclusiv: cheltuielile aferente părților afiliate                                                                 | 102        |               |                      |                    |

|                                                                                                            |            |    |                    |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----|--------------------|--------------------|
| cheltuieli aferente ajustărilor de valoare privind investițiile financiare pe termen lung și curente       | 103        |    |                    |                    |
| cheltuieli aferente ieșirii investițiilor financiare                                                       | 104        |    |                    |                    |
| cheltuieli aferente diferențelor de curs valutar și de sumă                                                | 105        | 18 | 41 353 171         | 13 487 067         |
| <b>Rezultatul: profit (pierdere) financiar(ă)</b><br>(rd.090 – rd.100)                                     | <b>110</b> |    | <b>-92 872 309</b> | <b>-76 345 255</b> |
| Venituri cu active imobilizate și excepționale                                                             | 120        | 17 | 9 631              | 108 027            |
| Cheltuieli cu active imobilizate și excepționale                                                           | 130        | 18 | 66 984             | 98 076             |
| <b>Rezultatul din operațiuni cu active imobilizate și excepționale: profit (pierdere)</b> (rd.120 -rd.130) | <b>140</b> |    | <b>-57 353</b>     | <b>9 951</b>       |
| <b>Rezultatul din alte activități: profit (pierdere)</b><br>(rd.110 +rd.140)                               | <b>150</b> |    | <b>-92 929 662</b> | <b>-76 335 304</b> |
| <b>Profit (pierdere) pînă la impozitare</b> (rd.080 + rd.150)                                              | <b>160</b> |    | <b>39 513 025</b>  | <b>53 025 715</b>  |
| Cheltuieli privind impozitul pe venit                                                                      | 170        | 18 | 5 388 690          | 6 779 853          |
| <b>Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune</b><br>(rd.160 – rd.170)                            | <b>180</b> |    | <b>34 124 335</b>  | <b>46 245 862</b>  |



**3.3. Situația Modificărilor Capitalului Propriu**  
**Pentru perioada 01.01.2024 – 31.12.2024**

| Nr. | Indicatori                                                                                  | Cod rd. | Nota | Soldul la începutul perioadei de gestiune | Majorări   | Diminuări  | Soldul la sfârșitul perioadei de gestiune |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------|------|-------------------------------------------|------------|------------|-------------------------------------------|
| 1   | 2                                                                                           | 3       |      | 4                                         | 5          | 6          | 7                                         |
|     | <b>I. Capital social și neînregistrat</b>                                                   |         |      |                                           |            |            |                                           |
|     | 1. Capital social                                                                           | 010     |      | 4 358 768                                 |            |            | 4 358 768                                 |
|     | 2. Capital nevărsat                                                                         | 020     |      |                                           |            |            |                                           |
|     | 3. Capital neînregistrat                                                                    | 030     |      |                                           |            |            |                                           |
|     | 4. Capital retras                                                                           | 040     |      |                                           |            |            |                                           |
|     | 5. Patrimoniul primit de la stat cu drept de proprietate                                    | 050     |      |                                           |            |            |                                           |
|     | <b>Total capital social și neînregistrat</b><br>(rd.010 + rd.020 + rd.030 + rd.040+ rd.050) | 060     |      | 4 358 768                                 |            |            | 4 358 768                                 |
|     | <b>II. Prime de capital</b>                                                                 | 070     |      |                                           |            |            |                                           |
|     | <b>III. Rezerve</b>                                                                         |         |      |                                           |            |            |                                           |
|     | 1. Capital de rezervă                                                                       | 080     |      |                                           |            |            |                                           |
|     | 2. Rezerve statutare                                                                        | 090     |      | 435 877                                   |            |            | 435 877                                   |
|     | 3. Alte rezerve                                                                             | 100     |      |                                           |            |            |                                           |
|     | <b>Total rezerve (rd.080 + rd.090 + rd.100)</b>                                             | 110     |      | 435 877                                   |            |            | 435 877                                   |
|     | <b>IV. Profit (pierdere)</b>                                                                |         |      |                                           |            |            |                                           |
|     | 1. Corecții ale rezultatelor anilor precedenți                                              | 120     | 22   | X                                         |            |            |                                           |
|     | 2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți                          | 130     |      | 356 714 783                               |            | 22 437 766 | 334 277 018                               |
|     | 3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune                                      | 140     |      | X                                         | 46 245 862 |            | 46 245 862                                |
|     | 4. Profit utilizat al perioadei de gestiune                                                 | 150     |      | X                                         |            |            |                                           |
|     | <b>Total profit (pierdere)</b><br>(rd.120 + rd.130 + rd.140 + rd.150)                       | 160     |      | 356 714 783                               | 46 245 862 | 22 437 766 | 380 522 879                               |
|     | <b>V. Rezerve din reevaluare</b>                                                            | 170     |      |                                           |            |            |                                           |
|     | <b>VI. Alte elemente de capital propriu</b>                                                 | 180     |      |                                           |            |            |                                           |
|     | <b>TOTAL CAPITAL PROPRIU</b><br>(rd.060 + rd.070 + rd.110 + rd.160 + rd.170 + rd.180)       | 190     |      | 361 509 428                               | 46 245 862 | 22 437 766 | 385 317 524                               |

**3.4. Situația Fluxului de Numerar**  
**Pentru perioada 01.01.2024 – 31.12.2024**

| Indicatori                                                                                                                   | Cod.<br>rd. | Perioada de gestiune |                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------|--------------------|
|                                                                                                                              |             | precedentă           | curentă            |
| 1                                                                                                                            | 2           | 3                    | 4                  |
| <b>Fluxuri de numerar din activitatea operațională</b>                                                                       |             |                      |                    |
| Încasări din vânzări                                                                                                         | 010         | 1 596 334 259        | 1 680 991 637      |
| Plăți pentru stocuri și servicii procurate                                                                                   | 020         | 237 016 009          | 170 430 630        |
| Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală                                                              | 030         | 61 692 049           | 61 875 151         |
| Dobânzi plătite                                                                                                              | 040         | 39 386 511           | 39 153 964         |
| Plata impozitului pe venit                                                                                                   | 050         | 3 886 256            | 816 000            |
| Alte încasări                                                                                                                | 060         | 7 995 984            | 6 482 435          |
| Alte plăți                                                                                                                   | 070         | 1 241 312 529        | 1 498 460 772      |
| <b>Fluxul net de numerar din activitatea operațională</b><br>(rd.010 – rd.020 – rd.030 – rd.040 – rd.050 + rd.060 – rd.070 ) | <b>080</b>  | <b>21 036 887</b>    | <b>-80 569 913</b> |
| <b>Fluxuri de numerar din activitatea de investiții</b>                                                                      |             |                      |                    |
| Încasări din vânzarea activelor imobilizate                                                                                  | 090         | 0                    | 0                  |
| Plăți aferente intrărilor de active imobilizate                                                                              | 100         | 0                    | 0                  |
| Dobânzi încasate                                                                                                             | 110         |                      |                    |
| Dividende încasate                                                                                                           | 120         |                      |                    |
| inclusiv: dividende încasate din străinătate                                                                                 | 121         |                      |                    |
| Alte încasări (plăți)                                                                                                        | 130         |                      |                    |
| <b>Fluxul net de numerar din activitatea de investiții</b><br>(rd.090 – rd.100 + rd.110 + rd.120 ± rd.130)                   | <b>140</b>  | <b>0</b>             | <b>0</b>           |
| <b>Fluxuri de numerar din activitatea financiară</b>                                                                         |             |                      |                    |
| Încasări sub formă de credite și împrumuturi                                                                                 | 150         | 446 802 599          | 358 778 166        |
| Plăți aferente rambursării creditelor și împrumuturilor                                                                      | 160         | 432 810 974          | 308 947 471        |
| Dividende plătite                                                                                                            | 170         | 0                    | 21 091 500         |
| inclusiv: dividende plătite nerezidenților                                                                                   | 171         | 0                    | 21 091 500         |
| Încasări din operațiuni de capital                                                                                           | 180         |                      |                    |
| Alte încasări (plăți)                                                                                                        | 190         | 642 951              | 537 659            |
| <b>Fluxul net de numerar din activitatea financiară</b><br>(rd.150 – rd.160 – rd.170 + rd.180 ± rd.190)                      | <b>200</b>  | <b>14 634 576</b>    | <b>26 584 322</b>  |
| <b>Fluxul net de numerar total</b><br>(± rd.080 ± rd.140 ± rd.200)                                                           | <b>210</b>  | <b>35 671 465</b>    | <b>-53 985 591</b> |
| Diferențe de curs valutar favorabile (nefavorabile)                                                                          | 220         | -3 974 164           | -1 911 901         |
| <b>Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune</b>                                                                    | <b>230</b>  | <b>79 832 631</b>    | <b>111 529 930</b> |
| <b>Sold de numerar la sfârșitul perioadei de gestiune</b><br>(± rd.210 ± rd.220 + rd.230)                                    | <b>240</b>  | <b>111 529 930</b>   | <b>55 632 438</b>  |