



Firma de Audit „Contaudit-Service” S.R.L.
IDNO 1007602002943
str. Mitropolit Gavriil Bănulescu-Bodoni,
nr.57/1, of.325, mun. Chișinău
str. Decebal, 124/B, of.2, mun. Bălți
mob: +373 697 400 00
www.contaudit.md
e-mail: contaudit@mail.ru

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

A SITUAȚIILOR FINANCIARE

O.C.N. „MSA CREDIT” S.R.L.

01.01.2025-31.12.2025

Nr. 01/5/2026
Către conducerea
O.C.N. „MSA CREDIT” S.R.L.

I. Opinie

1. Noi am exercitat auditul Situațiilor Financiare ale O.C.N. „MSA CREDIT” S.R.L. (IDNO 1018600049319), care cuprind Bilanțul la data de 31 decembrie 2025, Situația de Profit și Pierdere, Situația Modificărilor Capitalului Propriu și Situația Fluxurilor de Numerar aferente exercițiului încheiat la acea dată - de la 01.01.2025 până la 31.12.2025.

Totodată a fost auditat suplimentar și Bilanțul specific pentru anul 2025, prezentat la BNM, conform anexei nr. 1 la Hotărârea Băncii Naționale a Moldovei nr.15/2024, care cuprinde:

- Detalii entitate OCN;
- Bilanțul specific la 31 decembrie 2025;
- Raportul privind veniturile și cheltuielile de la 01.01.2025 până la 31.12.2025;
- Raportul privind capitalul propriu de la 01.01.2025 până la 31.12.2025;
- Raportul privind fluxurile de numerar de la 01.01.2025 până la 31.12.2025;
- Raportul privind clasificarea activelor și pasivelor divizate pe sectoare instituționale, pe rezidenți/nerezidenți;
- Raportul privind datele generale;

Situațiile financiare complete pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2025 se identifică astfel:

- Active Nete/Total Capital propriu: 2 035 209 lei;
- Profit net al perioadei de gestiune: 109 104 lei;
- Impozit pe venit al perioadei de gestiune: 174 774 lei;

2. În opinia noastră, rapoartele financiare menționate - Situațiile Financiare ale O.C.N. „MSA CREDIT” S.R.L. și Raportul specific prezentat la BNM, sub toate aspectele semnificative, oferă o imagine corectă și fidelă cu privire la poziția financiară a Entității la data de 31.12.2025, precum și performanța sa financiară și fluxurile sale de numerar aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (SNC-uri) aprobate conform Ordinului Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova nr. 118 și 119 din 6 august 2013, cu modificările și completările ulterioare, efectuate prin Ordinul nr. 194 din 30 noiembrie 2018 al Ministerului Finanțelor, și cu Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebanară, aprobată prin HCE al BNM nr.15/2024 (în vigoare 01.07.2024).

II. Bază pentru opinie

Auditul a fost desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), acceptate de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova conform Ordinului nr. 64 din 14.06.2012. Responsabilitățile auditorilor, în baza acestor standarde, sunt descrise în secțiunea „Responsabilitățile auditorului” din acest Raport.

Suntem independenți față de Entitate, în conformitate cu Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul de Etică IESBA) și ne-am îndeplinit responsabilitățile noastre de etică în conformitate cu Codul de Etică IESBA conform cerințelor etice în conformitate cu Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul de Etică IESBA) relevante pentru auditul situațiilor financiare și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinie.

III. Evidențierea unor aspecte

Evenimente ulterioare care conduc la ajustarea situațiilor financiare pe anul 2025 nu au avut loc. Opinia noastră nu este modificată suplimentar în legătură cu aceste aspecte.

IV. Aspectele cheie de audit (KAM)

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în auditarea situațiilor financiare ale perioadei curente. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Considerăm că nu există aspect cheie de audit care trebuie comunicate în raportul nostru.

V. Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

5.1. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu SNC-urile aprobate conform Ordinului Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova nr. 118 și 119 din 06.08.2013, cu modificările și completările ulterioare, efectuate prin Ordinul nr. 194 din 30 noiembrie 2018 al Ministerului Finanțelor, și prevederilor Legii contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017, Legii nr. 1 din 16-03-2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară și a Raportului specific pentru anul 2025, în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebancară, aprobată prin HCE al BNM nr.15/2024 (în vigoare 01.07.2024) și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

5.2. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Entității 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 Entitatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nici o altă alternativă realistă în afara acestora.

5.3. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Entității.

VI. Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

6.1. 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 ISAurile 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.

6.2. 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 Entității.

- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de 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 Entității 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 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 Entitatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare și Raportului specific pentru anul 2025, inclusiv informațiile prezentate, și dacă Situațiile Financiare și Raportul specific reprezintă tranzacțiile și evenimentele care stau la bază, într-un mod care realizează prezentarea corectă, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să ofere o prezentare fidelă.

6.3. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre alte aspecte, principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

6.4. Din aspectele comunicate persoanelor responsabile cu guvernarea, noi le extragem pe cele care au fost cele mai relevante în auditul situațiilor financiare aferente perioadei curente și sunt, astfel, aspecte-cheie ale auditului. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legea sau reglementările interzic dezvăluirea publică a aspectului respectiv sau dacă, în cazuri extrem de rare, stabilim că un aspect nu trebuie comunicat în raportul nostru, deoarece se așteaptă în mod rezonabil că interesul public este mai mic decât consecințele negative ale unei astfel de comunicări.

VII. Alte informații

Conducerea este responsabilă pentru alte informații.

Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare nu acoperă alte informații și nu exprimăm nici o formă de concluzie de asigurare asupra acestora.

În legătură cu auditul efectuat de noi asupra situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este de a citi aceste alte informații și, făcând acest lucru, de a analiza dacă acestea nu sunt în concordanță, în mod semnificativ, cu situațiile financiare sau cunoștințele pe care le-am obținut în urma auditului sau dacă acestea par să includă erori semnificative. Dacă, în baza activității desfășurate, ajungem la concluzia că există erori semnificative cu privire la aceste alte informații, noi trebuie să raportăm acest lucru. Nu avem nimic de raportat în acest sens.

Partenerul misiunii de audit:

Stela DARII

Auditor F.A. “Contaudit-Service” S.R.L.

IDNO 1007602002943

Certificat auditor ser.AG nr.000158 din 08.02.2008

Nr.înregistrare 0802158

Numărul individual al entității de audit 1904083 /cspa.gov.md/

Cu titlu de concluzie, este necesar de menționat că orice situații financiare auditate au elemente menite să crească încrederea în datele furnizate de management, ori, în cele din urmă, utilizatorii raportului de audit pretind la credibilitate adusă situațiilor financiare, iar auditorii oferă această credibilitate.

29.05.2026

Situatiile financiare

O.C.N. „MSA CREDIT” S.R.L.
pentru 2025

Bilanțul contabil

ACTIV	Note	2024	2025
		MDL	MDL
ACTIVE IMOBILIZATE			
I. Imobilizări necorporale			
1. Imobilizări necorporale în curs de execuție	010		
2. Imobilizări necorporale în exploatare, total	020		
din care:			
2.1. concesiuni, licențe și mărci	021		
2.2. drepturi de autor și titluri de protecție	022		
2.3. programe informatice	023		
2.4. alte imobilizări necorporale	024		
3. Fond comercial	030		
4. Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale	040		
Total imobilizări necorporale	050		
II. Imobilizări corporale			
1. Imobilizări corporale în curs de execuție	060		
2. Terenuri	070		
3. Mijloace fixe, total	080	970253	453957
din care:			
3.1. clădiri	081	784504	360926
3.2. construcții speciale	082		
3.3. mașini, utilaje și instalații tehnice	083	142546	78085
3.4. mijloace de transport	084		
3.5. inventar și mobilier	085	11430	7620
3.6. alte mijloace fixe	086	31773	7326
4. Resurse minerale	090		
5. Active biologice imobilizate	100		
6. Investiții imobiliare	110		
7. Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	120		
Total imobilizări corporale	130	970253	453957
III. Investiții financiare pe termen lung			
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		
Total investiții financiare pe termen lung	160		
IV. Creanțe pe termen lung și alte active imobilizate			
1. Creanțe comerciale pe termen lung	170		
2. Creanțe ale părților afiliate pe termen lung	180		
inclusiv: creanțe aferente intereselor de participare	181		
3. Alte creanțe pe termen lung	190		
4. Cheltuieli anticipate pe termen lung	200		
5. Alte active imobilizate	210		
Total creanțe pe termen lung și alte active imobilizate	220		
TOTAL ACTIVE IMOBILIZATE	230	970253	453957
ACTIVE CIRCULANTE			
I. Stocuri			
1. Materiale și obiecte de mică valoare și scurtă durată	240		
2. Active biologice circulante	250		
2. Producția în curs de execuție	260		

ACTIV	Note	2024	2025
		MDL	MDL
3. Produse și mărfuri	270		
4. Avansuri acordate pentru stocuri	280		
Total stocuri	290		
II. Creanțe curente și alte active circulante			
1. Creanțe comerciale curente	300		
2. Creanțe ale părților afiliate curente	310		
<i>inclusiv:</i>			
<i>creanțe aferente intereselor de participare</i>	311		
3. Creanțe ale bugetului	320		
4. Creanțele ale personalului	330	9067	179227
5. Alte creanțe curente	340	855690	972917
6. Cheltuieli anticipate curente	350	1745789	2964112
7. Alte active circulante	360	139187	80534
Total creanțe curente și alte active circulante	370	2749733	4196790
III. Investiții financiare curente			
1. Investiții financiare curente în părți neafiliate	380	26557758	34936998
2. Investiții financiare curente în părți afiliate, total	390		
<i>din care:</i>			
<i>2.1. acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate</i>	391		
<i>2.2. împrumuturi acordate părților afiliate</i>	392		
<i>2.3. împrumuturi acordate aferente intereselor de participare</i>	393		
<i>2.4. alte investiții financiare în părți afiliate</i>	394		
Total investiții financiare curente	400	26557758	34936998
IV. Numerar și documente bănești	410	697148	1772612
TOTAL ACTIVE CIRCULANTE	420	30004639	40906400
TOTAL ACTIVE	430	30974892	41360357

PASIV	Note	2024	2025
		MDL	MDL
CAPITAL PROPRIU			
I. Capital social și neînregistrat			
1. Capital social	440	1005000	1005000
2. Capital nevărsat	450		
3. Capital neînregistrat	460		
4. Capital retras	470		
5. Patrimoniul primit de la stat cu drept de proprietate	480		
Total capital social și neînregistrat	490	1005000	1005000
II. Prime de capital			
III. Rezerve			
1. Capital de rezervă	510		
2. Rezerve statutare	520	36272	100500
3. Alte rezerve	530		
Total rezerve	540	36272	100500
IV. Profit (pierdere)			
1. Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	550		-198
2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	560	885031	820803
3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	570		109104
4. Profit utilizat al perioadei de gestiune	580		
Total profit (pierdere)	590	885031	929709
V. Rezerve din reevaluare	600		
VI. Alte elemente de capital propriu	610		
TOTAL CAPITAL PROPRIU	620	1926303	2035209
DATORII PE TERMEN LUNG			
1. Credite bancare pe termen lung	630		
2. Împrumuturi pe termen lung	640	14176100	21564700
<i>din care:</i>			
<i>2.1. împrumuturi din emisiunea de obligațiuni</i>	641		
<i>inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile</i>	642		
<i>2.2. alte împrumuturi pe termen lung</i>	643	14176100	21564700

P A S I V	Note	2024	2025
		MDL	MDL
3. Datorii comerciale pe termen lung	650		
4. Datorii față de părțile afiliate pe termen lung	660		
<i>inclusiv: datorii aferente intereselor de participare</i>	661		
5. Avansuri primite pe termen lung	670		
6. Venituri anticipate pe termen lung	680		
7. Alte datorii pe termen lung	690		
TOTAL DATORII PE TERMEN LUNG	700	14176100	21564700
DATORII CURENTE			
1. Credite bancare pe termen scurt	710	13287467	16599147
2. Împrumuturi pe termen scurt, total	720		
<i>din care:</i>			
<i>2.1. împrumuturi din emisiunea de obligațiuni</i>	721		
<i>inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile</i>	722		
<i>2.2. alte împrumuturi pe termen scurt</i>	723		
3. Datorii comerciale curente	730		
4. Datorii față de părțile afiliate curente	740		
<i>inclusiv: datorii aferente intereselor de participare</i>	741		
5. Avansuri primite curente	750	1185740	994480
6. Datorii față de personal	760	48344	2508
7. Datorii privind asigurările sociale și medicale	770	116809	51106
8. Datorii față de buget	780	155474	74153
9. Datorii față de proprietari	790		
10. Venituri anticipate curente	800		
11. Alte datorii curente	810	78655	39054
TOTAL DATORII CURENTE	820	14872489	17760448
PROVIZIOANE			
1. Provizioane pentru beneficiile angajaților	830		
2. Provizioane pentru garanții acordate cumpărătorilor/clientilor	840		
3. Provizioane pentru contribuții sociale și medicale	850		
4. Alte provizioane	860		
TOTAL PROVIZIOANE	870		
TOTAL PASIVE	880	30974892	41360357

Situația de profit și pierdere la 31.12.2025

	Note	2024	2025
		MDL	MDL
Venituri din vânzări, total	010	9338491	11941773
<i>din care:</i>			
venituri din vânzarea produselor și mărfurilor	011		
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	9338491	11941773
alte venituri din vânzări	016		
Costul vânzărilor, total	020	937566	2440383
<i>din care</i>			
valoarea contabilă a produselor și mărfurilor vândute	021		
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	937566	2440383
alte costuri aferente vânzărilor	026		
Profit brut (pierdere brută)	030	8400925	9501390
Alte venituri din activitatea operațională	040	2687131	2667044
Cheltuieli de distribuie	050	922347	1245478
Cheltuieli administrative	060	6645743	6864985
Alte cheltuieli din activitatea operațională	070	3328309	4377747
Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere)	080	191657	-319776

	Note	2024	2025
		MDL	MDL
Venituri financiare, total	090	457924	1037354
din care:			
venituri din interese de participare	091		
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate	092		
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 financiare pe termen lung și curente	097		
venituri din ieșirea investițiilor financiare	098		700038
venituri aferente diferențelor de curs valutar și de sumă	099	457924	337316
Cheltuieli financiare, total	100	335450	433700
din care:			
cheltuieli privind dobânzile	101		
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	335450	433700
Rezultatul: profit (pierdere) financiar(ă)	110	122474	603654
Venituri cu active imobilizate și excepționale	120		
Cheltuieli cu active imobilizate și excepționale	130		
Rezultatul din operațiuni cu active imobilizate și excepționale: profit (pierdere)	140		
		122474	603654
Rezultatul din alte activități: profit (pierdere)	150		
Profit (pierdere) până la impozitare	160	314131	283878
Cheltuieli privind impozitul pe venit	170	150330	174774
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	180	163801	109104

Situația modificărilor capitalului propriu de la 01.01.2025 până la 31.12.2025

Indicatori	Note	Sold la începutul perioadei de gestiune	Majorări	Diminuări	Sold la sfârșitul perioadei de gestiune
		MDL			
Capital social și neînregistrat					
1. Capital social	010	1005000			1005000
2. Capital nevărsat	020				
3. Capital neînregistrat	030				
4. Capital retras	040				
5. Patrimoniu primit de la stat cu drept de proprietate	050				
Total capital social și neînregistrat	060	1005000			1005000
Prime de capital	070				
Rezerve					
1. Capital de rezervă	080				
2. Rezerve statutare	090	36272	64228		100500
3. Alte rezerve	100				
Total rezerve	110	36272	64228		100500
Profit (pierdere)					
1. Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	120			198	-198
2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	130	885031		64228	820803
3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	140		109104		109104
4. Profit utilizat al perioadei de gestiune	150				

Indicatori	Note	Sold la începutul perioadei de gestiune	Majorări	Diminuări	Sold la sfârșitul perioadei de gestiune
		MDL			
Total profit (pierdere)	160	885031	109104	64426	929709
Rezerve din reevaluare	170				
Alte elemente de capital propriu	180				
Total capital propriu	190	1926303	173332	64426	2035209

Situația fluxurilor de numerar de la 01.01.2025 până la 31.12.2025

Indicatori	Note	2024	2025
		MDL	MDL
Fluxuri de numerar din activitatea operațională			
Încasări din vânzări	010	22034343	25942116
Plăți pentru stocuri și servicii procurate	020	15103386	25277709
Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală	030	2710135	3245344
Dobânzi plătite	040	3224732	4186784
Plata impozitului pe venit	050		
Alte încasări	060	952382	2506183
Alte plăți	070	4656626	5285106
Fluxul net de numerar din activitatea operațională	080	-2708154	-9546644
Fluxuri de numerar din activitatea de investiții			
Încasări din vânzarea activelor imobilizate	090		
Plăți aferente intrărilor de active imobilizate	100		
Dobânzi încasate	110		
Dividende încasate	120		
inclusiv: dividende încasate din străinătate	121		
Alte încasări (plăți)	130		
Fluxul net de numerar din activitatea de investiții	140		
Fluxuri de numerar din activitatea financiară			
Încasări sub formă de credite și împrumuturi	150	9562513	16553516
Plăți aferente rambursării creditelor și împrumuturilor	160	6849470	5932380
Dividende plătite	170		
inclusiv: dividende plătite nerezidenților	171		
Încasări din operațiuni de capital	180		
Alte încasări (plăți)	190		
Fluxul net de numerar din activitatea financiară	200	2713043	10621136
Fluxul net de numerar total	210	4889	1074492
Diferențe de curs valutar favorabile (nefavorabile)	220	4973	972
Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune	230	687286	697148
Sold de numerar la sfârșitul perioadei de gestiune	240	697148	1772612