

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

A SITUAȚIILOR FINANCIARE

O.C.N. „MSA CREDIT” S.R.L.

01.01.2024-31.12.2024

Nr.51/5/2025

Către conducerea

O.C.N. „MSA CREDIT” S.R.L.

I. Opinie cu rezerve

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 2024, și Situația de Profit și Pierdere, Situația Modificărilor Capitalului Propriu și Situația Fluxurilor de Numerar aferente exercițiului încheiat la acea dată - de la 01.01.2024 până la 31.12.2024. Totodată a fost auditat suplimentar și Bilanțul specific pentru anul 2024, 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 2024;
- Raportul privind veniturile și cheltuielile de la 01.01.2024 până la 31.12.2024;
- Raportul privind capitalul propriu de la 01.01.2024 până la 31.12.2024;
- Raportul privind fluxurile de numerar de la 01.01.2024 până la 31.12.2024;
- 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 2024 se identifică astfel:

- Active Nete/Total Capital propriu: 1 926 303,00 lei;

- Profit net al perioadei de gestiune: 163 801,00 lei;
- Impozit pe venit al perioadei de gestiune: 150 330,00 lei;

2. În opinia noastră, cu excepția aspectelor expuse în „Baza pentru opinia cu rezerve” din prezentul Raport, 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 31.12.2024, 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 opinia cu rezerve

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 Companie, 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 opinia cu rezerve.

Opinia cu rezerve a fost determinată de :

2.1.Stocul de imobilizări necorporale și corporale

Cu privire la sumele aferente stocului de imobilizări necorporale și corporale prezentate în bilanț la 31.12.2024, probele de audit de care dispunem au fost insuficiente deoarece nu am avut posibilitatea să observăm controalele interne aferente inventarierii stocului la 31 decembrie 2024. Datorită acestui fapt, noi nu am putut obține probe suficiente și adecvate privind completitudinea, existența și valoarea stocului de imobilizări necorporale și corporale.

2.2.Activele circulante

Cu privire la sumele aferente stocurilor de active circulante prezentate în bilanț la 31.12.2024, probele de audit de care dispunem au fost insuficiente deoarece nu am avut posibilitatea să observăm controalele interne aferente inventarierii stocului la 31 decembrie 2024. Datorită acestui fapt, noi nu am putut obține probe suficiente și adecvate privind completitudinea, existența și valoarea stocurilor de active circulante.

2.3.Capitalul de rezervă

Conform art.31 Capital de rezervă a Legii Nr. 135 din 14-06-2007 privind societățile cu răspundere limitată , alin. (1) Societatea este obligată să formeze un capital de rezervă de cel puțin 10% din cuantumul capitalului social. Entitatea O.C.N. „MSA CREDIT” S.R.L. nu are creat capital de rezervă , doar rezerve prevăzute de statut.

III. Evidențierea unor aspecte

Evenimente ulterioare

Evenimente ulterioare care conduc la ajustarea situațiilor financiare pe anul 2024 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 2024, 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 Companiei 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 Compania 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 Companiei.

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 cumulat, 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 Companiei.
- 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 Companiei 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 Compania 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 2024, 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 guvernanta, 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 guvernanta, 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.

02.06.2025

Situatiile financiare

O.C.N. „MSA CREDIT” S.R.L.
pentru 2024

Bilanțul contabil

ACTIV	Note	2023	2024
		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	1058946	
2. Terenuri	070		
3. Mijloace fixe, total	080	73689	970253
din care:			
3.1. clădiri	081		784504
3.2. construcții speciale	082		
3.3. mașini, utilaje și instalații tehnice	083	2230	142546
3.4. mijloace de transport	084		
3.5. inventar și mobilier	085	15240	11430
3.6. alte mijloace fixe	086	56219	31773
4. Resurse minerale	090		
5. Active biologice imobilizate	100		
6. Investiții imobiliare	110		
7. Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	120		
Total imobilizări corporale	130	1132635	970253
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	1132635	970253
ACTIVE CIRCULANTE			
I. Stocuri			
1. Materiale și obiecte de mică valoare și scurtă durată	240	67252	

ACTIV	Note	2023	2024
		MDL	MDL
2. Active biologice circulante	250		
2. Producția în curs de execuție	260		
3. Produse și mărfuri	270		
4. Avansuri acordate pentru stocuri	280		
Total stocuri	290	67252	
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>	<i>311</i>		
3. Creanțe ale bugetului	320		
4. Creanțele ale personalului	330	9067	9067
5. Alte creanțe curente	340	949048	855690
6. Cheltuieli anticipate curente	350		1745789
7. Alte active circulante	360	253512	139187
Total creanțe curente și alte active circulante	370	1211627	2749733
III. Investiții financiare curente			
1. Investiții financiare curente în părți neafiliate	380	26702415	26557758
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>	<i>391</i>		
<i>2.2. împrumuturi acordate părților afiliate</i>	<i>392</i>		
<i>2.3. împrumuturi acordate aferente intereselor de participare</i>	<i>393</i>		
<i>2.4. alte investiții financiare în părți afiliate</i>	<i>394</i>		
Total investiții financiare curente	400	26702415	26557758
IV. Numerar și documente bănești	410	687286	697148
TOTAL ACTIVE CIRCULANTE	420	28668580	30004639
TOTAL ACTIVE	430	29801215	30974892

I. Situațiile financiare pentru 2024 (continuare)
Bilanțul contabil (continuare)

PASIV	Note	2023	2024
		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	36272
3. Alte rezerve	530		
Total rezerve	540	36272	36272
IV. Profit (pierdere)			
1. Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	550	x	
2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	560	721230	721230
3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	570	x	163801
4. Profit utilizat al perioadei de gestiune	580	x	
Total profit (pierdere)	590	721230	885031
V. Rezerve din reevaluare	600		
VI. Alte elemente de capital propriu	610		
TOTAL CAPITAL PROPRIU	620	1762502	1926303
DATORII PE TERMEN LUNG			
1. Credite bancare pe termen lung	630		
2. Împrumuturi pe termen lung	640		14176100
<i>din care:</i>			

P A S I V	Note	2023	2024
		MDL	MDL
2.1. împrumuturi din emisiunea de obligațiuni	641		
inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile	642		
2.2. alte împrumuturi pe termen lung	643		14176100
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		
TOTAL DATORII PE TERMEN LUNG	700		14176100
DATORII CURENTE			
1. Credite bancare pe termen scurt	710	14642970	13287467
2. Împrumuturi pe termen scurt, total	720	10086000	
din care:			
2.1. împrumuturi din emisiunea de obligațiuni	721		
inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile	722		
2.2. alte împrumuturi pe termen scurt	723	10086000	
3. Datorii comerciale curente	730		
4. Datorii față de părțile afiliate curente	740		
inclusiv: datorii aferente intereselor de participare	741		
5. Avansuri primite curente	750	3014125	1185740
6. Datorii față de personal	760	42001	48344
7. Datorii privind asigurările sociale și medicale	770	116074	116809
8. Datorii față de buget	780	68664	155474
9. Datorii față de proprietari	790		
10. Venituri anticipate curente	800		
11. Alte datorii curente	810	68879	78655
TOTAL DATORII CURENTE	820	28038713	14872489
PROVIZIOANE			
1. Provizioane pentru beneficiile angajaților	830		
2. Provizioane pentru garanții acordate cumpărătorilor clienților	840		
3. Provizioane pentru contribuții sociale și medicale	850		
4. Alte provizioane	860		
TOTAL PROVIZIOANE	870		
TOTAL PASIVE	880	29801215	30974892

Situația de profit și pierdere la 31.12.2024

	Note	2023	2024
		MDL	MDL
Venituri din vânzări, total	010	8023785	9338491
din care:			
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	8023785	9338491
alte venituri din vânzări	016		
Costul vânzărilor, total	020	1408262	937566
din care			
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	1408262	937566
alte costuri aferente vânzărilor	026		
Profit brut (pierdere brută)	030	6615523	8400925
Alte venituri din activitatea operațională	040	2804616	2687131
Cheltuieli de distribuire	050	778819	922347

	Note	2023	2024
		MDL	MDL
Cheltuieli administrative	060	5760957	6645743
Alte cheltuieli din activitatea operațională	070	2808134	3328309
Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere)	080	72229	191657
Venituri financiare, total	090	1798136	457924
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		
venituri aferente diferențelor de curs valutar și de sumă	099	1798136	457924
Cheltuieli financiare, total	100	1761638	335450
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	1761638	335450
Rezultatul: profit (pierdere) financiar(ă)	110	36498	122474
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		
Rezultatul din alte activități: profit (pierdere)	150	36498	122474
Profit (pierdere) pînă la impozitare	160	108727	314131
Cheltuieli privind impozitul pe venit	170	76663	150330
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	180	32064	163801

Situația modificărilor capitalului propriu de la 01.01.2024 pînă la 31.12.2024

Indicatori	Note	Sold la începutul perioadei de gestiune	Majorări	Diminuări	Sold la sfîrșitul perioadei de gestiune
		MDL			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			36272
3. Alte rezerve	100				
Total rezerve	110	36272			36272
Profit (pierdere)					
1. Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	120	x			
2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	130	721230			721230

Indicatori	Note	Sold la începutul perioadei de gestiune	Majorări	Diminuări	Sold la sfârșitul perioadei de gestiune
		MDL			MDL
3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	140	x	163801		163801
4. Profit utilizat al perioadei de gestiune	150	x			
Total profit (pierdere)	160	721230	163801		885031
Rezerve din reevaluare	170				
Alte elemente de capital propriu	180				
Total capital propriu	190	1762502	163801		1926303

Situația fluxurilor de numerar de la 01.01.2024 pînă la 31.12.2024

Indicatori	Note	2023	2024
		MDL	MDL
Fluxuri de numerar din activitatea operațională			
Încasări din vânzări	010	16668662	22034343
Plăți pentru stocuri și servicii procurate	020	16250788	15103386
Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală	030	2661417	2710135
Dobânzi plătite	040	2640681	3224732
Plata impozitului pe venit	050		
Alte încasări	060	5436310	952382
Alte plăți	070	7219331	4656626
Fluxul net de numerar din activitatea operațională	080	-6667245	-2708154
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	11852692	9562513
Plăți aferente rambursării creditelor și împrumuturilor	160	4857464	6849470
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	6995228	2713043
Fluxul net de numerar total	210	327983	4889
Diferențe de curs valutar favorabile (nefavorabile)	220	17958	4973
Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune	230	341345	687286
Sold de numerar la sfârșitul perioadei de gestiune	240	687286	697148