

BUGETUL DE VENITURI ȘI CHELTUIELI PE ANUL 2023 SI ESTIMARI 2024-2025

mii lei

0	1	INDICATORI	Nr. rd.	Realizat/Preliminat BVC An 2022	Propuneri An curent 2023	%		Estimări an 2024	Estimări an 2025	%	
						6=5/4	7			8	9=7/5
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
I		VENITURI DIN EXPLOATARE (Rd.1 = Rd.2+Rd.3+Rd.4+Rd.5+Rd.6)	1	22.498	34.878	155%	38.033	38.756	109%	102%	
	1	Venituri din dobanzi credite acordate clientelei	2	0	0	0%	0	0	0%	0%	
	2	Venituri din dobanzi depozite si conturi curente	3	13.068	21.535	165%	21.966	23.064	102%	105%	
	3	Venituri din operatiuni cu titluri si alte instrumente financiare	4	8.510	8.797	103%	7.917	5.542	90%	70%	
	4	Venituri din comisioane contragarantare si garantare	5	758	4.385	578%	8.000	10.000	182%	125%	
	5	Alte venituri din exploatare	6	162	160	99%	150	150	94%	0%	
II		CHELTUIELI DIN EXPLOATARE	7	12.205	14.119	116%	15.248	15.706	108%	103%	
	A.	cheltuieli cu bunuri si servicii	8	1.008	1.838	182%	1.985	2.045	108%	103%	
	B.	cheltuieli cu impozite, taxe si varsaminte asimilate	9	194	250	129%	270	278	108%	103%	
	C.	cheltuieli cu personalul, din care:	10	7.281	8.793	121%	9.496	9.781	108%	103%	
	C0	Cheltuieli de natură salarială (Rd.11=Rd.12+Rd.13)	11	5.118	6.460	126%	6.977	7.186	108%	103%	
	C1	Cheltuieli cu salariile	12	4.871	6.060	124%	6.545	6.741	108%	103%	
	C2	bonusuri	13	247	400	162%	432	445	108%	103%	
	C3	alte cheltuieli cu personalul	14	0	0	0%	0	0	0%	0%	
	C4	cheltuieli aferente contractului de mandat, alte organe de conducere si control, alte comisii si comitete	15	1.948	2.056	106%	2.221	2.287	108%	103%	
	C5	cheltuieli cu contributiile datorate de angajator	16	215	276	129%	299	307	108%	103%	
	D.	alte cheltuieli de exploatare	17	3.723	3.238	87%	3.497	3.602	108%	103%	
III		REZULTAT NET DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE (Rd.1 - Rd.7)	18	10.293	20.759	202%	22.785	23.051	110%	101%	
IV		COST NET AL RISCULUI (CHELTUIELI / VENITURI NETE CU PROVIZIOANE SI AJUSTARI DE DEPRECIERE)	19	4.805	10.736	223%	3.371	5.657	31%	168%	
V		REZULTATUL BRUT (PROFIT / PIERDERE) (Rd.18-Rd.19)	20	5.489	10.023	183%	19.414	17.394	194%	90%	
VI		IMPOZIT PE PROFIT	21	2.263	3.321	147%	736	771	22%	105%	
VII		PROFIT CONTABIL RAMAS DUPA DEDUCEREA IMPOZITULUI PE PROFIT, din care:	22	3.226	6.702	208%	18.678	16.623	279%	89%	
	1	Rezerve legale	23	274	501	183%	971	870	194%	0%	
	2	Alte rezerve reprezentând facilități fiscale prevăzute de lege	24								
	3	Acoperirea pierderilor contabile din anii precedenți	25	0	0	0%	0	0	0%	0%	
	4	Constituirea surselor proprii de finanțare pentru proiectele cofinanțate din împrumuturi externe, precum și pentru constituirea surselor necesare rambursării ratelor de capital, plății dobânzilor, comisiunelor și altor costuri aferente acestor împrumuturi	26	0	0	0	0	0	0	0	
	5	Alte repartizări prevăzute de lege	27	2.952	6.200	210%	17.707	15.753	0%	0%	
	6	Profitul contabil rămas după deducerea sumelor de la Rd. 23, 24, 25, 26, 27	28	0	0	0%	0	0	0%	0%	
	7	Participarea salariaților la profit, în limita a 10% din profitul net, dar nu mai mult de nivelul unui salariu de baza mediu lunar realizat la nivelul operatorului economic în exercitiul financiar de referință	29	0	0	0	0	0	0%	0%	
	8	Minimim 50% din profitul net vărsăminte la bugetul de stat sau local	30	0	0	0%	0	0	0%	0%	
	a)	- dividende cuvenite bugetului de stat	31	0	0	0%	0	0	0%	0%	
	b)	- dividende cuvenite bugetului local	32	0	0	0%	0	0	0%	0%	
	c)	- dividende cuvenite altor acționari	33	0	0	0%	0	0	0%	0%	
	9	Profitul nerepartizat pe destinațiile prevăzute la Rd.29 și Rd.30 se repartizează la alte rezerve și constituie sursă proprie de finanțare	34	0	0	0%	0	0	0%	0%	
VIII		SURSE DE FINANȚARE A INVESTIȚIILOR, din care:	35	79	589	749%	259	274	44%	106%	
		Surse proprii	36	79	589	749%	259	274	44%	106%	
IX		CHELTUIELI PENTRU INVESTIȚII	37	145	589	406%	259	274	44%	106%	
X		DATE DE FUNDAMENTARE	38								
	1	Numar de salariați prognozată la finele anului	39	30	45	150%	46	46	102%	100%	
	2	Numar mediu de salariați	40	32	38	120%	45	45	118%	100%	
	3	Castigul mediu lunar pe salariat (lei/persoană) - determinat pe baza cheltuielilor de natură salarială	41	13.467	14.167	105%	12.920	13.308	91%	103%	
	4	Castigul mediu lunar pe salariat (lei/persoană) - determinat pe baza cheltuielilor de natură salarială, recalculat cf. Legii anuale a bugetului	42	-	-	-	-	-	-	-	
	5	Numarul TOTAL de contragarantii emise	43	0	0	0%	250	250	250%	100%	
	6	Valoarea TOTALA a contragarantiilor emise	44	0	0	0%	20.000	20.000	20000%	100%	
	7	Numarul TOTAL de garantii emise	45	2.321	16.746	722%	12.000	13.000	72%	108%	
	8	Valoarea TOTALA a garantiilor emise	46	270.779	2.663.000	983%	4.000.000	5.000.000	150%	125%	
	9	Numarul TOTAL al solicitărilor de contragarantare solutionate	47	45	84	187%	50	44	60%	88%	
	10	Valoarea TOTALA al solicitărilor de contragarantare solutionate	48	15.821	21.000	133%	9.000	10.000	43%	111%	
	11	Numarul TOTAL al solicitărilor de garantare solutionate	49	0	0	0%	0	0	0%	0%	
	12	Valoarea TOTALA al solicitărilor de garantare solutionate	50	0	0	100%	0	0	0%	0%	
	13	Valoare recuperării de creanțe în procesul de executare a contragarantiilor accesorii	51	2.719	5.000	184%	5.000	10.000	100%	200%	
	14	Valoare recuperării de creanțe în procesul de executare a garantiilor accesorii	52	0	0	0%	0	0	0%	0%	
	15	Rata contragarantiilor depreciate - calculată ca total portofoliu cu indicii de depreciere (cereri de plată, înștiințări de neplată, debitori în insolvență) raportat la total portofoliu de contragarantii din surse proprii	53	97,11%	8,71%	9%	8,00%	6,00%	92%	75%	
	16	Rata garantiilor depreciate - calculată ca total portofoliu cu indicii de depreciere (cereri de plată, înștiințări de neplată, debitori în insolvență) raportat la total portofoliu de garantii în cont și nume stat	54	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
	17	Gradul de acoperire cu provizioane a contragarantiilor cu indicii de depreciere	55	13,61%	13,34%	98%	13,20%	13,13%	99%	99%	
	18	Gradul de acoperire cu provizioane a garantiilor cu indicii de depreciere	56	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	

0	1	INDICATORI	Nr. rd.	Realizat/Preliminat BVC An 2022	Propuneri An curent 2023	%		Estimări an 2024	Estimări an 2025	%	
						6=5/4				9=7/5	10=8/7
		2	3	4	5	6		7	8	9	10
19		Gradul de depreciere a creantelor din plati de contragarantii	57	80,93%	80,14%	99%		70,15%	60,14%	88%	86%
20		Gradul de depreciere a creantelor din plati de garantii	58	0%	0%	0%		0%	0%	0%	0%
21		Productivitatea muncii în unități fizice pe total personal mediu (cantitate produse finite/nr.pers.) ((Rd.43+Rd.45+Rd.47+Rd.49)/Rd.40)	59	75	512	686%		273	295	53%	108%
22		Productivitatea muncii în unități valorice pe total personal mediu (mii lei/persoană) (Rd.1/Rd.40)	60	710	918	129%		845	861	92%	102%
23		Productivitatea muncii în unități valorice pe total personal mediu, recalculată conform Legii anuale a bugetului de stat (mii lei/persoană)	61	-	-	-		-	-	-	-
24		Cheltuieli exploatare la 1000 lei venituri exploatare	62	542	405	75%		401	405	99%	101%
25		Plăți restante	63	0	0	0		0	0	0	0
26		Creanțe restante	64	0	0	0		0	0	0	0

PRESIDENTE - DIRECTOR GENERAL
ALIN VALEANU



Gradul depreciere creanțe solvabile

DIRECTOR ECONOMIC
ADINA TOMA


