

SITUAȚIILE FINANCIARE

pentru perioada 01.01.2024 - 31.12.2024

Entitatea: I.M. BIROUL DE CREDIT S.R.L.**Cod CUIÎO:** 40519410**Cod IDNO:** 1008600017816

Sediul:

MD:**Raionul(municipiul):** 102, DDF CENTRU**Cod CUATM:** 0130, SEC.CENTRU**Strada:** SECTORUL CENTRAL STR.Alexandru cel Bun nr.49**Activitatea principală:** N8291, Activitati ale agentilor de colectare a platilor si a birourilor (oficiilor) de raportare a creditului**Forma de proprietate:** 28, Proprietatea întreprinderilor mixte**Forma organizatorico-juridică:** 530, Societăți cu răspundere limitată

Date de contact:

Telefon: +37322210120**WEB:****E-mail:** Silviu.foca@creditbureau.md**Numele și coordonatele al contabilului-șef:** DI (dna) Ratcov Maria Tel. 060533882**Numărul mediu al salariaților în perioada de gestiune:** 8 persoane.**Persoanele responsabile de semnarea situațiilor financiare*** Foca Silviu

Unitatea de măsură: leu

BILANȚULla 31.12.2024

Anexa 1

Nr. cpt.	Indicatori	Cod rd.	Sold la	
			Începutul perioadei de gestiune	Sfârșitul perioadei de gestiune
1	2	3	4	5
	A C T I V			
A.	ACTIVE IMOBILIZATE			
	I. Imobilizări necorporale			
	1. Imobilizări necorporale în curs de execuție	010	1513351	4556677
	2. Imobilizări necorporale în exploatare, total	020	1187243	4125344
	din care:			
	2.1. concesiuni, licențe și mărci	021	6543	1108738
	2.2. drepturi de autor și titluri de protecție	022		
	2.3. programe informatice	023	1179025	3016194

2.4. alte immobilizări necorporale	024	1675	412
3. Fond comercial	030		
4. Avansuri acordate pentru immobilizări necorporale	040	441249	
Total immobilizări necorporale (rd.010 + rd.020 + rd.030 + rd.040)	050	3141843	8682021
II. Immobilizări corporale			
1. Immobilizări corporale în curs de execuție	060	47630	
2. Terenuri	070		
3. Mijloace fixe, total	080	338414	5589843
din care:			
3.1. clădiri	081		
3.2. construcții speciale	082		
3.3. mașini, utilaje și instalații tehnice	083	102494	4912797
3.4. mijloace de transport	084	235920	659179
3.5. inventar și mobilier	085		
3.6. alte mijloace fixe	086		17867
4. Resurse minerale	090		
5. Active biologice immobilizate	100		
6. Investiții imobiliare	110		
7. Avansuri acordate pentru immobilizări corporale	120		
Total immobilizări corporale (rd.060 + rd.070 + rd.080 + rd.090 + rd.100 + rd.110 + rd.120)	130	386044	5589843
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 (rd.140 + rd.150)	160		
IV. Creanțe pe termen lung și alte active immobilizate			
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 (rd.170 + rd.180 + rd.190 + rd.200 + rd.210)	220		
	TOTAL ACTIVE IMOBILIZATE (rd.050 + rd.130 + rd.160 + rd.220)	230	3527887	14271864
B.	ACTIVE CIRCULANTE			
	I. Stocuri			
	1. Materiale și obiecte de mică valoare și scurtă durată	240	51641	51360
	2. Active biologice circulante	250		
	3. Producția în curs de execuție	260		
	4. Produse și mărfuri	270		
	5. Avansuri acordate pentru stocuri	280	920	390
	Total stocuri (rd.240 + rd.250 + rd.260 + rd.270 + rd.280)	290	52561	51750
	II. Creanțe curente și alte active circulante			
	1. Creanțe comerciale curente	300	372998	1447752
	2. Creanțe ale părților afiliate curente	310		
	inclusiv: creanțe aferente intereselor de participare	311		
	3. Creanțe ale bugetului	320	12782	1623842
	4. Creanțele ale personalului	330		1912
	5. Alte creanțe curente	340		756
	6. Cheltuieli anticipate curente	350		
	7. Alte active circulante	360	32704	21843
	Total creanțe curente și alte active circulante (rd.300 + rd.310 + rd.320 + rd.330 + rd.340 + rd.350 + rd.360)	370	418484	3096105
	III. Investiții financiare curente			
	1. Investiții financiare curente în părți neafiliate	380	32140476	21992023
	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		
	Total investiții financiare curente (rd.380 + rd.390)	400	32140476	21992023
	IV. Numerar și documente bănești	410	5532017	187969
	TOTAL ACTIVE CIRCULANTE (rd.290 + rd.370 + rd.400 + rd.410)	420	38143538	25327847

	TOTAL ACTIVE (rd.230 + rd.420)	430	41671425	39599711
	P A S I V			
	CAPITAL PROPRIU			
	I. Capital social și neînregistrat			
	1. Capital social	440	11172513	11172513
	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 (rd.440 + rd.450 + rd.460 + rd.470 + rd.480)	490	11172513	11172513
	II. Prime de capital	500		
	III. Rezerve			
	1. Capital de rezervă	510	1520756	1520756
	2. Rezerve statutare	520		
	3. Alte rezerve	530		
	Total rezerve (rd.510 + rd.520 + rd.530)	540	1520756	1520756
	IV. Profit (pierdere)			
	1. Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	550	X	
	2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	560	27176599	19059791
	3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	570	X	6081221
	4. Profit utilizat al perioadei de gestiune	580	X	()
	Total profit (pierdere) (rd.550 + rd.560 + rd.570 + rd.580)	590	27176599	25141012
	V. Rezerve din reevaluare	600		
	VI. Alte elemente de capital propriu	610		
	TOTAL CAPITAL PROPRIU (rd.490 + rd.500 + rd.540 + rd.590 + rd.600 + rd.610)	620	39869868	37834281
D.	DATORII PE TERMEN LUNG			
	1. Credite bancare pe termen lung	630		
	2. Împrumuturi pe termen lung	640		
	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		
	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 (rd.630 + rd.640 + rd.650 + rd.660 + rd.670 + rd.680 + rd.690)	700		
	DATORII CURENTE			
	1. Credite bancare pe termen scurt	710		
	2. Împrumuturi pe termen scurt, total	720		
	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		
	3. Datorii comerciale curente	730	890967	1185656
	4. Datorii față de părțile afiliate curente	740		
E.	inclusiv: datorii aferente intereselor de participare	741		
	5. Avansuri primite curente	750	76689	3908
	6. Datorii față de personal	760	9940	10036
	7. Datorii privind asigurările sociale și medicale	770		
	8. Datorii față de buget	780	252880	
	9. Datorii față de proprietari	790		
	10. Venituri anticipate curente	800		
	11. Alte datorii curente	810		146
	TOTAL DATORII CURENTE (rd.710 + rd.720 + rd.730 + rd.740 + rd.750 + rd.760 + rd.770 + rd.780 + rd.790 + rd.800 + rd.810)	820	1230476	1199746
	PROVIZIOANE			
	1. Provizioane pentru beneficiile angajaților	830	571081	565684
	2. Provizioane pentru garanții acordate cumpărătorilor/clientilor	840		
	3. Provizioane pentru impozite	850		
	4. Alte provizioane	860		
	TOTAL PROVIZIOANE (rd.830 + rd.840 + rd.850 + rd.860)	870	571081	565684
F.	TOTAL PASIVE (rd.620 + rd.700 + rd.820 + rd.870)	880	41671425	39599711

SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE

de la 01.01.2024 până la 31.12.2024

Anexa 2

Indicatori	Cod rd.	Perioada de gestiune
------------	---------	----------------------

		precedenta	curenta
1	2	3	4
Venituri din vânzări, total	010	22116579	25580862
din care:	011		
venituri din vânzarea produselor și mărfurilor			
venituri din prestarea serviciilor și executarea lucrărilor	012	18540692	19556600
venituri din contracte de construcție	013		
venituri din contracte de leasing	014		
venituri din contracte de microfinanțare	015		
alte venituri din vânzări	016	3575887	6024262
Costul vânzărilor, total	020	13479119	16465068
din care:	021		
valoarea contabilă a produselor și mărfurilor vândute			
costul serviciilor prestate și lucrărilor executate terților	022	13479119	10455534
costuri aferente contractelor de construcție	023		
costuri aferente contractelor de leasing	024		
costuri aferente contractelor de microfinanțare	025		
alte costuri aferente vânzărilor	026		6009534
Profit brut (pierdere brută) (rd.010 - rd.020)	030	8637460	9115794
Alte venituri din activitatea operațională	040		
Cheltuieli de distribuire	050	140158	
Cheltuieli administrative	060	3605353	4049542
Alte cheltuieli din activitatea operațională	070		
Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere) (rd.030 + rd.040 - rd.050 - rd.060 - rd.070)	080	4891949	5066252
Venituri financiare, total	090	4370436	1680574
din care:	091		
venituri din interese de participare			
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate	092		
venituri din dobânzi	093	4349716	1673309
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	20720	7265

Cheltuieli financiare, total	100	11696	19390
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	11696	19390
Rezultatul: profit (pierdere) financiar(ă) (rd.090 - rd.100)	110	4358740	1661184
Venituri cu active imobilizate și excepționale	120		377594
Cheltuieli cu active imobilizate și excepționale	130		192461
Rezultatul din operațiuni cu active imobilizate și excepționale: profit (pierdere) (rd.120 - rd.130)	140		185133
Rezultatul din alte activități: profit (pierdere) (rd.110 + rd.140)	150	4358740	1846317
Profit (pierdere) pînă la impozitare (rd.080 + rd.150)	160	9250689	6912569
Cheltuieli privind impozitul pe venit	170	1133881	831348
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (rd.160 - rd.170)	180	8116808	6081221

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

de la 01.01.2024 pînă la 31.12.2024

Anexa 3

Nr. d/o	Indicatori	Cod rd	Sold la începutul perioadei de gestiune	Majorări	Diminuări	Sold la sfîrșitul perioadei de gestiune
1	2	3	4	5	6	7
	Capital social și neînregistrat					
	1. Capital social	010	11172513			11172513
	2. Capital nevărsat	020	()	()	()	()
	3. Capital neînregistrat	030				
I.	4. Capital retras	040	()	()	()	()
	5. Patrimoniul primit de la stat cu drept de proprietate	050				
	Total capital social și neînregistrat (rd.010 + rd.020 + rd.030 + rd.040 + rd.050)	060	11172513			11172513
II.	Prime de capital	070				
III.	Rezerve					
	1. Capital de rezervă	080	1520756			1520756
	2. Rezerve statutare	090				

	3. Alte rezerve	100				
	Total rezerve (rd.080 + rd.090 + rd.100)	110	1520756			1520756
IV.	Profit (pierdere)					
	1. Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	120	X			
	2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	130	27176599		8116808	19059791
	3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	140	X	6081221		6081221
	4. Profit utilizat al perioadei de gestiune	150	X	()	()	()
	Total profit (pierdere) (rd.120 + rd.130 + rd.140 + rd.150)	160	27176599	6081221	8116808	25141012
V.	Rezerve din reevaluare	170				
VI.	Alte elemente de capital propriu	180				
	Total capital propriu (rd.060 + rd.070 + rd.110 + rd.160 + rd.170 + rd.180)	190	39869868	6081221	8116808	37834281

SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

de la 01.01.2024 până la 31.12.2024

Anexa 4

Indicatori	Cod rd	Perioada de gestiune	
		precedentă	curentă
1	2	3	4
Fluxuri de numerar din activitatea operațională			
Încasări din vânzări	010	26729171	26817033
Plăți pentru stocuri și servicii procurate	020	11817640	11085030
Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală	030	5156380	6177252
Dobânzi plătite	040		
Plata impozitului pe venit	050	1963956	1786490
Alte încasări	060		48763
Alte plăți	070	2900957	2724906
Fluxul net de numerar din activitatea operațională (rd.010 - rd.020 - rd.030 - rd.040 - rd.050 + rd.060 - rd.070)	080	4890238	5092118
Fluxuri de numerar din activitatea de investiții			
Încasări din vânzarea activelor imobilizate	090		
Plăți aferente intrărilor de active imobilizate	100	1855468	14140771
Dobânzi încasate	110	701272	172900
Dividende încasate	120		
inclusiv: dividende încasate din străinătate	121		

Alte încasări (plăți)	130	4413222	11648861
Fluxul net de numerar din activitatea de investiții (rd.090 - rd.100 + rd.110 + rd.120 ± rd.130)	140	3259026	-2319010
Fluxuri de numerar din activitatea financiară			
Încasări sub formă de credite și împrumuturi	150		
Plăți aferente rambursării creditelor și împrumuturilor	160		
Dividende plătite	170	3812834	8116808
inclusiv: dividende plătite nerezidenților	171		
Încasări din operațiuni de capital	180		
Alte încasări (plăți)	190		
Fluxul net de numerar din activitatea financiară (rd.150 - rd.160 - rd.170 + rd.180 ± rd.190)	200	-3812834	-8116808
Fluxul net de numerar total (± rd.080 ± rd.140 ± rd.200)	210	4336430	-5343700
Diferențe de curs valutar favorabile (nefavorabile)	220	-1963	-348
Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune	230	1197550	5532017
Sold de numerar la sfârșitul perioadei de gestiune (± rd.210 ± rd.220 + rd.230)	240	5532017	187969

Documente atașate - Notă explicativă (fișierul pdf)



Nota explicativa 2024.pdf