

SITUAȚIILE FINANCIARE

pentru perioada 01.01.2023 - 31.12.2023

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 31.12.2023

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
	2. Imobilizări necorporale în exploatare, total	020	1965624	1187243
	din care:			
	2.1. concesiuni, licențe și mărci	021	226436	6543
	2.2. drepturi de autor și titluri de protecție	022		
	2.3. programe informatice	023	1735438	1179025

2.4. alte immobilizări necorporale	024	3750	1675
3. Fond comercial	030		
4. Avansuri acordate pentru immobilizări necorporale	040		441249
Total immobilizări necorporale (rd.010 + rd.020 + rd.030 + rd.040)	050	1965624	3141843
II. Immobilizări corporale			
1. Immobilizări corporale în curs de execuție	060		47630
2. Terenuri	070		
3. Mijloace fixe, total	080	778787	338414
din care:			
3.1. clădiri	081		
3.2. construcții speciale	082		
3.3. mașini, utilaje și instalații tehnice	083	468367	102494
3.4. mijloace de transport	084	310420	235920
3.5. inventar și mobilier	085		
3.6. alte mijloace fixe	086		
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	778787	386044
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	2744411	3527887
B.	ACTIVE CIRCULANTE			
	I. Stocuri			
	1. Materiale și obiecte de mică valoare și scurtă durată	240	62731	51641
	2. Active biologice circulante	250		
	3. Producția în curs de execuție	260		
	4. Produse și mărfuri	270		
	5. Avansuri acordate pentru stocuri	280	5756	920
	Total stocuri (rd.240 + rd.250 + rd.260 + rd.270 + rd.280)	290	68487	52561
	II. Creanțe curente și alte active circulante			
	1. Creanțe comerciale curente	300	2199264	372998
	2. Creanțe ale părților afiliate curente	310		
	inclusiv: creanțe aferente intereselor de participare	311		
	3. Creanțe ale bugetului	320	7691	12782
	4. Creanțele ale personalului	330		
	5. Alte creanțe curente	340		
	6. Cheltuieli anticipate curente	350		
	7. Alte active circulante	360	7413	32704
	Total creanțe curente și alte active circulante (rd.300 + rd.310 + rd.320 + rd.330 + rd.340 + rd.350 + rd.360)	370	2214368	418484
	III. Investiții financiare curente			
	1. Investiții financiare curente în părți neafiliate	380	31138633	32140476
	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	31138633	32140476
	IV. Numerar și documente bănești	410	1197550	5532017
	TOTAL ACTIVE CIRCULANTE (rd.290 + rd.370 + rd.400 + rd.410)	420	34619038	38143538

	TOTAL ACTIVE (rd.230 + rd.420)	430	37363449	41671425
	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	22872625	19059791
	3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	570	X	8116808
	4. Profit utilizat al perioadei de gestiune	580	X	()
	Total profit (pierdere) (rd.550 + rd.560 + rd.570 + rd.580)	590	22872625	27176599
	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	35565894	39869868
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	880594	890967
	4. Datorii față de părțile afiliate curente	740		
E.	inclusiv: datorii aferente intereselor de participare	741		
	5. Avansuri primite curente	750	46144	76689
	6. Datorii față de personal	760	8895	9940
	7. Datorii privind asigurările sociale și medicale	770		
	8. Datorii față de buget	780	463482	252880
	9. Datorii față de proprietari	790		
	10. Venituri anticipate curente	800		
	11. Alte datorii curente	810		
	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	1399115	1230476
	PROVIZIOANE			
	1. Provizioane pentru beneficiile angajaților	830	398440	571081
	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	398440	571081
F.	TOTAL PASIVE (rd.620 + rd.700 + rd.820 + rd.870)	880	37363449	41671425

SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE

de la 01.01.2023 până la 31.12.2023

Anexa 2

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

		precedenta	curenta
1	2	3	4
Venituri din vânzări, total	010	26318413	22116579
din care:	011		
venituri din vânzarea produselor și mărfurilor			
venituri din prestarea serviciilor și executarea lucrărilor	012	19003731	18540692
venituri din contracte de construcție	013		
venituri din contracte de leasing	014		
venituri din contracte de microfinanțare	015		
alte venituri din vânzări	016	7314682	3575887
Costul vânzărilor, total	020	16952595	13479119
din care:	021		
valoarea contabilă a produselor și mărfurilor vândute			
costul serviciilor prestate și lucrărilor executate terților	022	16952595	13479119
costuri aferente contractelor de construcție	023		
costuri aferente contractelor de leasing	024		
costuri aferente contractelor de microfinanțare	025		
alte costuri aferente vânzărilor	026		
Profit brut (pierdere brută) (rd.010 - rd.020)	030	9365818	8637460
Alte venituri din activitatea operațională	040	30	
Cheltuieli de distribuire	050	145000	140158
Cheltuieli administrative	060	4223310	3605353
Alte cheltuieli din activitatea operațională	070	20	
Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere) (rd.030 + rd.040 - rd.050 - rd.060 - rd.070)	080	4997518	4891949
Venituri financiare, total	090	3713175	4370436
din care:	091		
venituri din interese de participare			
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate	092		
venituri din dobânzi	093	3687644	4349716
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	25531	20720

Cheltuieli financiare, total	100	49963	11696
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	49963	11696
Rezultatul: profit (pierdere) financiar(ă) (rd.090 - rd.100)	110	3663212	4358740
Venituri cu active imobilizate și excepționale	120		
Cheltuieli cu active imobilizate și excepționale	130		
Rezultatul din operațiuni cu active imobilizate și excepționale: profit (pierdere) (rd.120 - rd.130)	140		
Rezultatul din alte activități: profit (pierdere) (rd.110 + rd.140)	150	3663212	4358740
Profit (pierdere) pînă la impozitare (rd.080 + rd.150)	160	8660730	9250689
Cheltuieli privind impozitul pe venit	170	1035062	1133881
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (rd.160 - rd.170)	180	7625668	8116808

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

de la 01.01.2023 pînă la 31.12.2023

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	22872625		3812834	19059791
	3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	140	X	8116808		8116808
	4. Profit utilizat al perioadei de gestiune	150	X	()	()	()
	Total profit (pierdere) (rd.120 + rd.130 + rd.140 + rd.150)	160	22872625	8116808	3812834	27176599
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	35565894	8116808	3812834	39869868

SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

de la 01.01.2023 pînă la 31.12.2023

Anexa 4

Indicatori	Cod rd	Perioada de gestiune	
		precedentă	curentă
1	2	3	4
Fluxuri de numerar din activitatea operațională			
Încasări din vânzări	010	27488937	26729171
Plăți pentru stocuri și servicii procurate	020	12958472	11817640
Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală	030	5090172	5156380
Dobînzi plătite	040		
Plata impozitului pe venit	050	1342637	1963956
Alte încasări	060	13650	
Alte plăți	070	3209129	2900957
Fluxul net de numerar din activitatea operațională (rd.010 - rd.020 - rd.030 - rd.040 - rd.050 + rd.060 - rd.070)	080	4902177	4890238
Fluxuri de numerar din activitatea de investiții			
Încasări din vânzarea activelor imobilizate	090		
Plăți aferente intrărilor de active imobilizate	100	610682	1855468
Dobînzi încasate	110	5925	701272
Dividende încasate	120		
inclusiv: dividende încasate din străinătate	121		

Alte încasări (plăți)	130	-1215144	4413222
Fluxul net de numerar din activitatea de investiții (rd.090 - rd.100 + rd.110 + rd.120 ± rd.130)	140	-1819901	3259026
Fluxuri de numerar din activitatea financiară			
Încasări sub formă de credite și împrumuturi	150		
Plăți aferente rambursării creditelor și împrumuturilor	160		
Dividende plătite	170	2594672	3812834
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	-2594672	-3812834
Fluxul net de numerar total (± rd.080 ± rd.140 ± rd.200)	210	487604	4336430
Diferențe de curs valutar favorabile (nefavorabile)	220	409	-1963
Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune	230	709537	1197550
Sold de numerar la sfârșitul perioadei de gestiune (± rd.210 ± rd.220 + rd.230)	240	1197550	5532017

Documente atașate - Notă explicativă (fișierul pdf)