

**SITUAȚIILE FINANCIARE**

pentru perioada 01.01.2025 - 31.12.2025

**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:** 15, Proprietatea privată**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

**BILANȚUL**la 31.12.2025

Anexa 1

Nr. cpt.	Indicatori	Cod rd.	Sold la	
			Începutul perioadei de gestiune	Sfârșitul perioadei de gestiune
1	2	3	4	5
	<b>A C T I V</b>			
A.	<b>ACTIVE IMOBILIZATE</b>			
	<b>I. Imobilizări necorporale</b>			
	1. Imobilizări necorporale în curs de execuție	010	4556677	
	2. Imobilizări necorporale în exploatare, total	020	4125344	8288497
	din care:			
	2.1. concesiuni, licențe și mărci	021	1108738	1606291
	2.2. drepturi de autor și titluri de protecție	022		
	2.3. programe informatice	023	3016194	6679994

2.4. alte immobilizări necorporale	024	412	2212
3. Fond comercial	030		
4. Avansuri acordate pentru immobilizări necorporale	040		
<b>Total immobilizări necorporale</b> (rd.010 + rd.020 + rd.030 + rd.040)	050	8682021	8288497
<b>II. Immobilizări corporale</b>			
1. Immobilizări corporale în curs de execuție	060		
2. Terenuri	070		
3. Mijloace fixe, total	080	5589843	5020655
din care:			
3.1. clădiri	081		
3.2. construcții speciale	082		
3.3. mașini, utilaje și instalații tehnice	083	4912797	4450654
3.4. mijloace de transport	084	659179	559050
3.5. inventar și mobilier	085		
3.6. alte mijloace fixe	086	17867	10951
4. Resurse minerale	090		
5. Active biologice immobilizate	100		
6. Investiții imobiliare	110		
7. Avansuri acordate pentru immobilizări corporale	120		
<b>Total immobilizări corporale</b> (rd.060 + rd.070 + rd.080 + rd.090 + rd.100 + rd.110 + rd.120)	130	5589843	5020655
<b>III. Investiții financiare pe termen lung</b>			
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		
<b>Total investiții financiare pe termen lung</b> (rd.140 + rd.150)	160		
<b>IV. Creanțe pe termen lung și alte active immobilizate</b>			
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		
	<b>Total creanțe pe termen lung și alte active imobilizate</b> (rd.170 + rd.180 + rd.190 + rd.200 + rd.210)	220		
	<b>TOTAL ACTIVE IMOBILIZATE</b> (rd.050 + rd.130 + rd.160 + rd.220)	230	14271864	13309152
B.	<b>ACTIVE CIRCULANTE</b>			
	<b>I. Stocuri</b>			
	1. Materiale și obiecte de mică valoare și scurtă durată	240	51360	51280
	2. Active biologice circulante	250		
	3. Producția în curs de execuție	260		
	4. Produse și mărfuri	270		
	5. Avansuri acordate pentru stocuri	280	390	725
	<b>Total stocuri</b> (rd.240 + rd.250 + rd.260 + rd.270 + rd.280)	290	51750	52005
	<b>II. Creanțe curente și alte active circulante</b>			
	1. Creanțe comerciale curente	300	1447752	1941559
	2. Creanțe ale părților afiliate curente	310		
	inclusiv: creanțe aferente intereselor de participare	311		
	3. Creanțe ale bugetului	320	1623842	286839
	4. Creanțele ale personalului	330	1912	373
	5. Alte creanțe curente	340	756	
	6. Cheltuieli anticipate curente	350		21192
	7. Alte active circulante	360	21843	
	<b>Total creanțe curente și alte active circulante</b> (rd.300 + rd.310 + rd.320 + rd.330 + rd.340 + rd.350 + rd.360)	370	3096105	2249963
	<b>III. Investiții financiare curente</b>			
	1. Investiții financiare curente în părți neafiliate	380	21992023	22087239
	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		
	<b>Total investiții financiare curente</b> (rd.380 + rd.390)	400	21992023	22087239
	<b>IV. Numerar și documente bănești</b>	410	187969	100985
	<b>TOTAL ACTIVE CIRCULANTE</b> (rd.290 + rd.370 + rd.400 + rd.410)	420	25327847	24490192

	<b>TOTAL ACTIVE</b> (rd.230 + rd.420)	430	39599711	37799344
	<b>P A S I V</b>			
	<b>CAPITAL PROPRIU</b>			
	<b>I. Capital social și neînregistrat</b>			
	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		
	<b>Total capital social și neînregistrat</b> (rd.440 + rd.450 + rd.460 + rd.470 + rd.480)	490	11172513	11172513
	<b>II. Prime de capital</b>	500		
	<b>III. Rezerve</b>			
	1. Capital de rezervă	510	1520756	1520756
	2. Rezerve statutare	520		
	3. Alte rezerve	530		
	<b>Total rezerve</b> (rd.510 + rd.520 + rd.530)	540	1520756	1520756
	<b>IV. Profit (pierdere)</b>			
	1. Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	550	X	
	2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	560	25141012	19059791
	3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	570	X	3824856
	4. Profit utilizat al perioadei de gestiune	580	X	( )
	<b>Total profit (pierdere)</b> (rd.550 + rd.560 + rd.570 + rd.580)	590	25141012	22884647
	<b>V. Rezerve din reevaluare</b>	600		
	<b>VI. Alte elemente de capital propriu</b>	610		
	<b>TOTAL CAPITAL PROPRIU</b> (rd.490 + rd.500 + rd.540 + rd.590 + rd.600 + rd.610)	620	37834281	35577916
D.	<b>DATORII PE TERMEN LUNG</b>			
	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		
	<b>TOTAL DATORII PE TERMEN LUNG</b> (rd.630 + rd.640 + rd.650 + rd.660 + rd.670 + rd.680 + rd.690)	700		
	<b>DATORII CURENTE</b>			
	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	1185656	1561338
	4. Datorii față de părțile afiliate curente	740		
E.	inclusiv: datorii aferente intereselor de participare	741		
	5. Avansuri primite curente	750	3908	339
	6. Datorii față de personal	760	10036	17013
	7. Datorii privind asigurările sociale și medicale	770		
	8. Datorii față de buget	780		55277
	9. Datorii față de proprietari	790		
	10. Venituri anticipate curente	800		
	11. Alte datorii curente	810	146	396
	<b>TOTAL DATORII CURENTE</b> (rd.710 + rd.720 + rd.730 + rd.740 + rd.750 + rd.760 + rd.770 + rd.780 + rd.790 + rd.800 + rd.810)	820	1199746	1634363
	<b>PROVIZIOANE</b>			
	1. Provizioane pentru beneficiile angajaților	830	565684	587065
	2. Provizioane pentru garanții acordate cumpărătorilor/clientilor	840		
	3. Provizioane pentru impozite	850		
	4. Alte provizioane	860		
	<b>TOTAL PROVIZIOANE</b> (rd.830 + rd.840 + rd.850 + rd.860)	870	565684	587065
F.	<b>TOTAL PASIVE</b> (rd.620 + rd.700 + rd.820 + rd.870)	880	39599711	37799344

## SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE

de la 01.01.2025 până la 31.12.2025

Anexa 2

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

		<b>precedenta</b>	<b>curenta</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
Venituri din vânzări, total	010	25580862	31417868
din care:	011		
venituri din vânzarea produselor și mărfurilor			
venituri din prestarea serviciilor și executarea lucrărilor	012	19556600	20410791
venituri din contracte de construcție	013		
venituri din contracte de leasing	014		
venituri din contracte de microfinanțare	015		
alte venituri din vânzări	016	6024262	11007077
Costul vânzărilor, total	020	16465068	24168201
din care:	021		
valoarea contabilă a produselor și mărfurilor vândute			
costul serviciilor prestate și lucrărilor executate terților	022	10455534	13161124
costuri aferente contractelor de construcție	023		
costuri aferente contractelor de leasing	024		
costuri aferente contractelor de microfinanțare	025		
alte costuri aferente vânzărilor	026	6009534	11007077
<b>Profit brut (pierdere brută) (rd.010 - rd.020)</b>	030	9115794	7249667
Alte venituri din activitatea operațională	040		2402
Cheltuieli de distribuire	050		32128
Cheltuieli administrative	060	4049542	4364498
Alte cheltuieli din activitatea operațională	070		
<b>Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere) (rd.030 + rd.040 - rd.050 - rd.060 - rd.070)</b>	080	5066252	2855443
Venituri financiare, total	090	1680574	1521899
din care:	091		
venituri din interese de participare			
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate	092		
venituri din dobânzi	093	1673309	1518678
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	7265	3221

Cheltuieli financiare, total	100	19390	7637
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	19390	7637
<b>Rezultatul: profit (pierdere) financiar(ă)</b> (rd.090 - rd.100)	110	1661184	1514262
Venituri cu active imobilizate și excepționale	120	377594	0
Cheltuieli cu active imobilizate și excepționale	130	192461	0
<b>Rezultatul din operațiuni cu active imobilizate și excepționale: profit (pierdere)</b> (rd.120 - rd.130)	140	185133	0
<b>Rezultatul din alte activități: profit (pierdere)</b> (rd.110 + rd.140)	150	1846317	1514262
<b>Profit (pierdere) pînă la impozitare</b> (rd.080 + rd.150)	160	6912569	4369705
Cheltuieli privind impozitul pe venit	170	831348	544849
<b>Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune</b> (rd.160 - rd.170)	180	6081221	3824856

## SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

de la 01.01.2025 pînă la 31.12.2025

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
	<b>Capital social și neînregistrat</b>					
	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				
	<b>Total capital social și neînregistrat</b> (rd.010 + rd.020 + rd.030 + rd.040 + rd.050)	060	11172513			11172513
II.	<b>Prime de capital</b>	070				
III.	<b>Rezerve</b>					
	1. Capital de rezervă	080	1520756			1520756
	2. Rezerve statutare	090				

	3. Alte rezerve	100				
	<b>Total rezerve</b> (rd.080 + rd.090 + rd.100)	110	1520756			1520756
IV.	<b>Profit (pierdere)</b>					
	1. Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	120	X			
	2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	130	25141012		6081221	19059791
	3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	140	X	3824856		3824856
	4. Profit utilizat al perioadei de gestiune	150	X	( )	( )	( )
	<b>Total profit (pierdere)</b> (rd.120 + rd.130 + rd.140 + rd.150)	160	25141012	3824856	6081221	22884647
V.	<b>Rezerve din reevaluare</b>	170				
VI.	<b>Alte elemente de capital propriu</b>	180				
	<b>Total capital propriu</b> (rd.060 + rd.070 + rd.110 + rd.160 + rd.170 + rd.180)	190	37834281	3824856	6081221	35577916

## SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

de la 01.01.2025 pînă la 31.12.2025

Anexa 4

Indicatori	Cod rd	Perioada de gestiune	
		precedentă	curentă
1	2	3	4
<b>Fluxuri de numerar din activitatea operațională</b>			
Încasări din vânzări	010	26817033	34206204
Plăți pentru stocuri și servicii procurate	020	11085030	17174479
Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală	030	6177252	7152963
Dobînzi plătite	040		
Plata impozitului pe venit	050	1786490	1200573
Alte încasări	060	48763	100565
Alte plăți	070	2724906	1758956
<b>Fluxul net de numerar din activitatea operațională</b> (rd.010 - rd.020 - rd.030 - rd.040 - rd.050 + rd.060 - rd.070)	080	5092118	7019798
<b>Fluxuri de numerar din activitatea de investiții</b>			
Încasări din vânzarea activelor imobilizate	090		
Plăți aferente intrărilor de active imobilizate	100	14140771	2450823
Dobînzi încasate	110	172900	158949
Dividende încasate	120		
inclusiv: dividende încasate din străinătate	121		

Alte încasări (plăți)	130	11648861	1264513
<b>Fluxul net de numerar din activitatea de investiții</b> (rd.090 - rd.100 + rd.110 + rd.120 ± rd.130)	140	-2319010	-1027361
<b>Fluxuri de numerar din activitatea financiară</b>			
Încasări sub formă de credite și împrumuturi	150		
Plăți aferente rambursării creditelor și împrumuturilor	160		
Dividende plătite	170	8116808	6081221
inclusiv: dividende plătite nerezidenților	171		
Încasări din operațiuni de capital	180		
Alte încasări (plăți)	190		
<b>Fluxul net de numerar din activitatea financiară</b> (rd.150 - rd.160 - rd.170 + rd.180 ± rd.190)	200	-8116808	-6081221
<b>Fluxul net de numerar total</b> (± rd.080 ± rd.140 ± rd.200)	210	-5343700	-88784
Diferențe de curs valutar favorabile (nefavorabile)	220	-348	1800
<b>Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune</b>	230	5532017	187969
<b>Sold de numerar la sfârșitul perioadei de gestiune</b> (± rd.210 ± rd.220 + rd.230)	240	187969	100985

## Documente atașate - Notă explicativă (fișierul pdf)



Nota explicativa BICR 2025.signed.pdf