

**BILANȚUL SPECIFIC**  
la 31.12.2025

INDICATORI	Cod rând	Sold la	
		începutul perioadei de gestiune	sfârșitul perioadei de gestiune
1	2	3	4
<b>ACTIVE</b>			
Numerar în caserie și la conturi curente	010	106,306,482	210,800,929
Alte elemente de numerar	020	5,088,538	8,899,456
Investiții financiare	030	730,721,141	776,830,712
Credite acordate	040	5,776,736,008	7,449,350,250
Creanțe privind dobânzile și alte sume calculate aferente creditelor acordate	050	149,506,330	143,001,589
Creanțe privind leasingul financiar (principal)	060	0	0
Creanțe privind dobânzile și alte sume calculate aferente leasingului financiar	070	0	0
Provizioane pentru pierderi din împrumuturi/contracte de leasing financiar neachitate la timp (-)	080	(545,970,147)	(679,550,273)
Imobilizări necorporale și corporale	090	46,967,703	63,198,043
Cheltuieli anticipate aferente leasingului financiar	100	0	0
Alte active	110	117,750,804	102,057,716
<b>TOTAL ACTIVE (rd.010 +rd.020 +rd.030 +rd.040 +rd.050 +rd.060 +rd.070 +rd.080 +rd.090 +rd.100 +rd.110)</b>	<b>120</b>	<b>6,387,106,859</b>	<b>8,074,588,422</b>
<b>PASIVE</b>			
<b>DATORII</b>			
Împrumuturi subordonate	130	0	0
Credite bancare și alte împrumuturi primite	140	4,831,494,489	6,239,583,469
Datorii privind dobânzile	150	61,070,599	91,924,146
Venituri anticipate aferente leasingului financiar	160	0	0
Alte datorii	170	137,598,535	151,877,327
<b>Total datorii (rd.130 +rd.140 +rd.150 +rd.160 +rd.170)</b>	<b>180</b>	<b>5,030,163,623</b>	<b>6,483,384,942</b>
<b>CAPITAL PROPRIU</b>			
Capital social	190	99,044,012	99,044,012
Rezerve	200	14,637,950	14,637,950
Corecții ale rezultatelor perioadelor precedente (+/-)	210	X	0
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți (+/-)	220	1,243,261,274	1,043,261,274
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (+/-)	230	X	434,260,244
Profit utilizat al perioadei de gestiune (-)	240	X	0
Alte elemente de capital propriu	250	0	0
<b>Total capital propriu (rd.190+rd.200+rd.210+rd.220+rd.230+rd.240+rd.250)</b>	<b>260</b>	<b>1,356,943,236</b>	<b>1,591,203,480</b>
<b>TOTAL PASIVE (rd.180+rd.260)</b>	<b>270</b>	<b>6,387,106,859</b>	<b>8,074,588,422</b>

\* conform anexei nr. 2 la Hotărârea Băncii Naționale a Moldovei nr.15/2024

Dumitru Svinarencu  
Administrator

**RAPORTUL privind venituri și cheltuieli**  
la 31.12.2025

INDICATORI	Cod rând	Perioada de gestiune precedentă (perioada 01.01.-31.12. a anului precedent)	Perioada de raportare
1	2	3	4
<b>Venituri din dobânzi aferente, total (rd.011+rd.012):</b>	<b>010</b>	<b>897,213,058</b>	<b>1,107,412,057</b>
creditelor acordate	011	897,213,058	1,107,412,057
leasingului financiar	012	0	0
<b>Venituri din comisioane aferente, total (rd.021+rd.022):</b>	<b>020</b>	<b>203,564,894</b>	<b>218,133,366</b>
creditelor acordate	021	203,564,894	218,133,366
leasingului financiar	022	0	0
<b>Venituri din dobânzi de întârziere, penalități și alte sume aferente, total (rd.031+rd.032):</b>	<b>030</b>	<b>89,740,746</b>	<b>113,864,060</b>
creditelor acordate	031	89,740,746	113,864,060
leasingului financiar	032	0	0
<b>Venituri aferente desfășurării altor activități, total (rd.041+rd.042+rd.043+rd.044+rd.045+rd.046):</b>	<b>040</b>	<b>16,595,897</b>	<b>14,831,854</b>
operațiunilor de factoring	041	0	0
activității în calitate de agent bancassurance	042	0	0
activități de prestare a serviciilor de plată și emitere a monedei electronice	043	0	0
altor forme de leasing	044	0	0
altor activități de investiții	045	16,236,953	14,423,704
alte activități conexe sau auxiliare legate de realizarea activității de creditare nebancaară	046	358,944	408,150
<b>Cheltuieli privind dobânzile calculate, total (rd.051+rd.052):</b>	<b>050</b>	<b>324,393,655</b>	<b>392,764,816</b>
aferente împrumuturilor subordonate primite	051	0	0
aferente creditelor bancare și altor împrumuturi primite	052	324,393,655	392,764,816
<b>Cheltuieli privind comisioanele, total (rd.061+rd.062)</b>	<b>060</b>	<b>16,948,221</b>	<b>45,621,379</b>
aferente împrumuturilor subordonate primite	061	0	0
aferente creditelor bancare și altor împrumuturi primite	062	16,948,221	45,621,379
<b>Rezultatul net din constituirea și decontarea provizioanelor (+/-):</b>	<b>070</b>	<b>(234,835,198)</b>	<b>(322,035,546)</b>
<b>Profit brut (pierdere brută), total (+/-) (rd.010+rd.020+rd.030+rd.040+rd.050+rd.060+rd.070)</b>	<b>080</b>	<b>630,937,521</b>	<b>693,819,596</b>
<b>Alte venituri din activitatea operațională</b>	<b>090</b>	<b>20,068,228</b>	<b>44,524,764</b>
<b>Cheltuieli administrative</b>	<b>100</b>	<b>217,414,955</b>	<b>253,928,368</b>
<b>Alte cheltuieli din activitatea operațională</b>	<b>110</b>	<b>4,847,305</b>	<b>15,865,638</b>
<b>Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere), total (+/-) (rd.080+rd.090+rd.100+rd.110)</b>	<b>120</b>	<b>428,743,489</b>	<b>468,550,354</b>
<b>Venituri din alte activități, total (rd.131+rd.132+rd.133+rd.134)</b>	<b>130</b>	<b>1,006,815,305</b>	<b>657,311,448</b>
dividende și/sau alte venituri din participațiuni în alte entități	131	0	0
venituri aferente diferențelor de curs valutar și de sumă	132	1,006,194,460	654,953,398
donății, sponsorizări, subvenții și din intrarea activelor cu titlu gratuit	133	433,592	296,546
alte operațiuni	134	187,253	2,061,504
<b>Cheltuieli din alte activități, total (rd.141+rd.142+rd.143)</b>	<b>140</b>	<b>1,010,136,994</b>	<b>650,156,681</b>
cheltuieli aferente diferențelor de curs valutar și de sumă	141	1,010,099,898	649,867,022
acordarea donațiilor, sponsorizărilor și subvențiilor	142	0	0
Altele	143	37,096	289,659
<b>Profit (pierdere) până la impozitare (+/-) (rd.120+rd.130+rd.140)</b>	<b>150</b>	<b>425,421,800</b>	<b>475,705,121</b>
<b>Cheltuieli privind impozitul pe venit</b>	<b>160</b>	<b>52,200,434</b>	<b>41,444,877</b>
<b>Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (+/-) (rd.150+rd.160)</b>	<b>170</b>	<b>373,221,366</b>	<b>434,260,244</b>

\* conform anexei nr. 3 la Hotărârea Băncii Naționale a Moldovei nr.15/2024

Dumitru Svinarencu  
Administrator