

FOAIA DE TITLU

Perioada de acoperire de la **01.01.2018** pînă la **31.12.2018**

			Coduri
Unitatea (asociația)	AEÎ Rural Credit	conform CUIO	33823287
Raionul (municipiul)	or. Orhei	conform CUTAM	6401
Activitatea principală	alte activități de creditare	conform CAEM	65920
Autoritatea de supraveghere	Comisia Națională a Pieței Financiare	conform COCM	07994
Forma de proprietate	privată	conform CFP	16
Forma organizatorico-juridică	AEÎ	conform CFOJ	720
Unitatea de măsură	lei		

		Cod fiscal	1003606150637
Adresa	MD 3505 or. Orhei str. Vasile Lupu nr.1/88	Data prezentării	
		Data primirii	
Numele, prenumele, telefonul contabilului-șef	Vera Racu tel. 0235 33 265	Termenul de prezentare	31.03.2019

Director executiv **Victoria Galesco**
Numele, prenumele _____ semnătura _____

Contabil-șef **Vera Racu**
Numele, prenumele _____ semnătura _____

BILANȚUL
la 31.12.2018

Activ	Cod rd.	Sold la	
		începutul perioadei de gestiune	sfârșitul perioadei de gestiune
1	2	3	4
Numerar în casierie și la conturi curente	010	16.827	344.199
Alte elemente de numerar	020		3.632
Investiții financiare	030	1.795.200	1.380.200
Împrumuturi acordate	040	16.813.806	21.678.738
Creanțe aferente dobânzilor	050	239.037	300.299
Provizioane pentru împrumuturi acordate și dobânzi aferente	060	(367.755)	(772.689)
Imobilizări necorporale și corporale	070	247.156	625.079
Alte active	080	88.730	109.545
TOTAL ACTIVE (rd.010 + ... + rd.080)	090	18.833.001	23.669.003
Pasiv			
DATORII			
Depuneri de economii	100	8.515.690	11.835.891
Credite și împrumuturi primite	110	4.145.000	4.110.000
Datorii privind dobânzile	120	296.528	371.141
Alte datorii	130	16.837	17.239
Total datorii (rd.100 + ... + rd.130)	140	12.974.055	16.334.271
CAPITAL PROPRIU			
Cote și capital nevărsat	150	223.300	234.500
Rezerve	160		
Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	170	x	
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	180	5.635.646	5.635.646
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	190	x	1.464.586
Profit utilizat al perioadei de gestiune	200	x	
Alte elemente de capital propriu	210		
Total capital propriu (rd.150 + ... + rd.210)	220	5.858.946	7.334.732
TOTAL PASIVE (rd.140 + rd.220)	230	18.833.001	23.669.003

SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE
 Perioada de acoperire de la 01.01.2018 pînă la 31.12.2018

Indicatori	Cod rd.	Perioada de gestiune	
		precedentă	curentă
1	2	3	4
Venituri din dobînzii	010	4.080.300	4.745.948
Cheltuieli privind dobînzile	020	1.352.368	1.558.560
Rezultatul net din constituirea și decontarea provizioanelor	030	(178.813)	(404.933)
Profit brut (pierdere brută) (rd.010-rd.020+rd.030)	040	2.549.119	2.782.455
Alte venituri din activitatea operațională	050	205.250	902.027
Cheltuieli administrative	060	1.591.726	2.241.323
Alte cheltuieli din activitatea operațională	070	324	772
Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere), (rd.040 + rd.050 - rd.060 - rd.070)	080	1.162.319	1.442.387
Rezultatul din alte activități: profit (pierdere)	090	24.338	22.199
Profit (pierdere) pînă la impozitare (rd.080 + rd.090)	100	1.186.657	1.464.586
Cheltuieli privind impozitul pe venit	110		
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (rd.100 - rd.110)	120	1.186.657	1.464.586

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

Perioada de acoperire de la 01.01.2018 pînă la 31.12.2018

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
1.	Cote și capital nevărsat					
	Cote	010	223.300	11.200		234.500
	Capital nevărsat	020				0
	Total cote și capital nevărsat (rd.010+rd.020)	030	223.300	11.200	0	234.500
2.	Rezerve și profit nerepartizat (pierdere neacoperită)					
	Rezerve	040				0
	Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	050	x			0
	Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	060	5.635.646			5.635.646
	Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	070	x	1.464.586		1.464.586
	Profit utilizat al perioadei de gestiune	080	x			0
	Total rezerve și profit nerepartizat (pierdere neacoperită) (rd.040+rd.050+rd.060+rd.070+rd.80)	090	5.635.646	1.464.586	0	7.100.232
3.	Alte elemente de capital propriu	100				0
4.	Total capital propriu (rd.030+rd.090+rd.100)	110	5.858.946	1.475.786	0	7.334.732

SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

Perioada de acoperire de la 01.01.2018 pînă la 31.12.2018

Indicatori	Cod rînd	Perioada de gestiune	
		precedentă	curentă
1	2	3	4
1. Fluxuri de numerar din activitatea operațională			
1.1 Fluxuri de numerar generate de venituri și cheltuieli operaționale:			
Dobînzii încasate	010	3.406.967	3.887.244
Dobînzii plătite	020	1.083.270	1.215.283
Încasări din rambursarea împrumuturilor și stingerea creanțelor decontate anterior	030	23.411	475.519
Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală	040	1.178.452	1.589.602
Plata impozitului pe venit	050		
Alte încasări	060	833.138	2.606.846
Alte plăți	070	592.853	1.023.524
Total flux net (rd.010 - rd.020 + rd.030 - rd.040 - rd.050 + rd.060 - rd.070)	080	1.408.941	3.141.200
1.2 Fluxuri de numerar din majorarea (diminuarea) activelor			
Încasări din rambursarea împrumuturilor acordate	090	15.674.137	17.099.768
Încasări din rambursarea depozitelor bancare și a investițiilor în fondul de lichidități	100		767.000
Plăți privind acordarea împrumuturilor	110	19.528.000	23.026.100
Plăți în depozitele bancare și în fondul de lichidități	120	334.000	352.000
Încasări (plăți) aferente altor active circulante	130		
Total fluxuri de numerar din majorarea (diminuarea) activelor (rd.090+rd.100-rd.110-rd.120+rd.130)	140	(4.187.863)	(5.511.332)
1.3 Fluxuri de numerar din majorarea (diminuarea) obligațiilor			
Încasări ale depunerilor de economii	150	5.176.592	6.755.440
Încasări sub formă de credite și împrumuturi primite	160	3.964.000	5.052.000
Plăți privind rambursarea depunerilor de economii	170	3.330.394	3.666.074
Plăți privind rambursarea creditelor și împrumuturilor primite	180	3.180.324	5.087.000
Încasări (plăți) aferente altor obligații	190		
Total fluxuri de numerar din majorarea (diminuarea) obligațiilor (rd.150+rd.160-rd.170-rd.180+rd.190)	200	2.629.874	3.054.366
Fluxul net de numerar din activitatea operațională (+rd.080+rd.140+rd.200)	210	(149.048)	684.234
2. Fluxuri de numerar din activitățile de investiții și financiară			
Încasări din vânzarea valorilor mobiliare	220		
Dividende incasate	230	58.729	58.729
Plăți privind procurarea valorilor mobiliare	240		
Încasări (plăți) aferente operațiunilor de capital	250	13.150	11.200
Alte încasări (plăți) din activitatea de investiții și financiară	260		(423.159)
Fluxul net de numerar din activitățile de investiții și financiară (rd.220+rd.230-rd.240+rd.250+rd.260)	270	71.879	(353.230)
Fluxul net de numerar total (+rd.210+rd.270)	280	(77.169)	331.004
Diferențe de curs valutar și de sumă	290		
Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune	300	93.996	16.827
Sold de numerar la sfîrșitul perioadei de gestiune (+rd.280+rd.290+rd.300)	310	16.827	347.831

DATE GENERALE

1. Certificat de înregistrare a asociației eliberat de Camera Înregistrării de Stat		
Număr de înregistrare	1003606150637	Data înregistrării
Seria	MD	Număr
2. Licența în vigoare:	Număr	503
Termen de valabilitate, ani	nelimitat	Data eliberării:
Organul care a eliberat licența:	CNPF	Tipul de activitate:
3. Numărul mediu scriptic al personalului în perioada de gestiune, persoane, inclusiv:		7
1) personal administrativ, persoane		5
4. Numărul personalului la	31.12.2018	7
5. Remunerarea personalului entității în perioada de gestiune, lei		590.461
6. Remunerarea membrilor organelor de administrare, de conducere și supraveghere și alte angajamente apărute sau asumate în legătură cu pensiile membrilor actuali sau ale foștilor membri ai acestor organe, pe categorii, lei		673.792
7. Avansurile și împrumuturile acordate membrilor organelor specificate la pct.6, lei inclusiv rambursate, lei		365.548
		153.301
8.		
Numărul membrilor asociației, total	Persoane	2.403
inclusiv femei	Persoane	1.381
Numărul beneficiarilor de împrumut, total	Persoane	1.077
inclusiv femei	Persoane	917
Numărul depunătorilor de economii, total	Persoane	113
inclusiv femei	Persoane	70
Suma maximală a împrumutului acordat unui beneficiar:	x	x
a) garantat	Lei	444.478
b) negarantat		100.000
Valoarea activelor înregistrate în calitate de gaj:	x	x
a) valoarea de gaj	Lei	
b) valoarea de bilanț		
Valoarea activelor primite în calitate de gaj:	x	x
a) valoarea de gaj	Lei	3.538.000
b) valoarea de bilanț		
9. Valută străină disponibilă, recalculată în monedă națională a Republicii Moldova - total lei, inclusiv (lei, denumirea și codul valutei)		344.199
1) Leu moldovenesc, 498		344.199
2) Euro, 978		
3) Dolar SUA, 840		
4) Alte valute		
10. Numerar legat - total, lei		3.632
11. Număr de filiale		

PREZENTAREA UNOR ELEMENTE CONTABILE BILANȚIERE

la 31.12.2018

Indicatori	Cod rînd	La finele perioadei de gestiune	
		Total	inclusiv pe termen lung
1	2	3	4
Numerar în casierie, total (rd.020 + rd.030)	010	104.525	x
în monedă națională	020	104.525	x
în valută străină	030		x
Numerar în conturi curente, total (rd.050 + rd.060)	040	239.674	x
în monedă națională	050	239.674	x
în valută străină	060		x
Alte elemente de numerar, total (rd.080 + ... + rd.110)	070	3.632	x
în carduri bancare	080	3.632	x
numerar la alte conturi bancare	090		x
transferuri de numerar în expediție	100		x
documente bănești și alte elemente de numerar	110		x
Imobilizări necorporale și corporale, total (rd.130 + rd.140 + rd.150+ ... + rd.160)	120	625.079	625.079
Imobilizări necorporale, total (rd.131 + ... + rd.134)	130	8.500	8.500
licențe de activitate	131	2.500	2.500
programe informatice	132	6.000	6.000
imobilizări necorporale primite în gestiune economică	133		
alte imobilizări necorporale	134		
Amortizarea și deprecierea imobilizărilor necorporale	140	(7.100)	(7.100)
Imobilizări corporale, total (rd.151 + ... + rd.155)	150	935.457	935.457
clădiri	151		
mijloace de transport	152	735.511	735.511
tehnica de calcul	153	111.355	111.355
mijloace fixe primite în leasing financiar	154		
alte imobilizări corporale	155	88.591	88.591
Amortizarea și deprecierea imobilizărilor corporale	160	(311.778)	(311.778)
Alte active, total (rd.180 + ... + rd.260)	170	109.545	0
Materiale	180	21.076	
Obiecte de mică valoare și scurtă durată, net	190	20.795	
Creanțe comerciale și avansuri acordate	200	3.253	
Creanțe ale personalului	210		
Creanțe ale bugetului	220	238	
Creanțe ale părților afiliate	230		
Creanțe preliminate	240	34.956	
Cheltuieli anticipate	250	19.002	
Altele	260	10.225	
Alte datorii, total (rd.310 + ... + rd.400)	300	17.239	0
Datorii comerciale și avansuri primite	310	3.579	
Datorii față de personal privind retribuirea muncii	320		
Datorii față de personal privind alte operații	330		
Datorii privind asigurările sociale și medicale	340		
Datorii față de buget	350		
Venituri anticipate	360		
Datorii față de proprietari	370		
Finanțări și încasări cu destinație specială	380		
Datorii preliminate	390	12.880	
Altele	400	780	

ANEXĂ LA SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE
Perioada de acoperire de la 01.01.2018 pînă la 31.12.2018

Indicatori	Cod rînd	Perioada de gestiune	
		precedentă	curentă
1	2	3	4
Venituri din dobînzii aferente împrumuturilor acordate (rd.011+rd.012)	010	3.456.117	4.224.347
pe termen lung	011	2.894.075	3.689.633
pe termen scurt	012	562.042	534.714
Alte venituri din dobînzii, total (rd.021+rd.022+rd.023+rd.024)	020	624.183	521.601
investițiile în fondul de lichidități	021	36.224	63.979
depozitele bancare	022	59.634	
alte investiții financiare	023		
comisioane aferente acordării împrumuturilor	024	528.325	457.622
Cheltuieli privind dobînzile (rd.031+rd.033)	030	1.352.368	1.558.560
calculate la depunerile de economii	031	785.290	982.376
calculate la împrumuturile/creditele primite	032	528.918	524.914
comisioanele aferente împrumuturilor și/sau creditelor primite	033	38.160	51.270
Rezultatul net din constituirea și decontarea provizioanelor (rd.041-rd.042)	040	(178.813)	(404.933)
venituri din decontarea provizioanelor	041	37.361	35.303
cheltuieli din constituirea provizioanelor	042	216.174	440.236
Alte venituri din activitatea operațională, total (rd.051+rd.052+rd.053+rd.054)	050	205.250	902.027
servicii de intermediere în asigurări	051	12.494	104.325
dobînzii de întîrziere și penalități	052	161.807	254.473
alte operații	053	30.949	543.229
Cheltuieli administrative, total (rd.061+...+rd.068)	060	1.591.726	2.241.323
cu personalul	061	1.177.685	1.589.492
amortizarea și întreținerea imobilizărilor corporale și necorporale	062	99.844	159.115
impozite, taxe și plăți, cu excepția impozitului pe venit	063	3.059	3.578
comisioane plătite	064	28.292	47.935
de deplasare	065		46
servicii de consultanță și audit	066	12.000	12.000
leasingul operațional	067	155.889	142.452
altele	068	114.957	286.705
Alte cheltuieli ale activității operaționale, total (rd.071+rd.072)	070	324	772
sub forma de penalități	071	324	315
sub altă formă	072		457
Venituri din alte activități, total (rd.081+...+rd.086)	080	58.729	58.729
dividende spre încasare sau încasate și/sau participații în alte entități	081	58.729	58.729
transmiterea dreptului la folosirea activelor imobilizate și ieșirea lor	082		
diferențe favorabile de curs valutar și de sumă	083		
donății, sponsorizări, subvenții și din intrarea activelor cu titlu gratuit	084		
compensații pentru acoperirea pierderilor excepționale	085		
alte operații	086		
Cheltuieli din alte activități, total (rd.091+...+rd.095)	090	34.391	36.530
ieșirile altor active	091		
diferențele nefavorabile de curs valutar și de sumă	092		
acordarea donățiilor, sponsorizărilor și subvențiilor	093	34.391	36.530
cheltuielile apărute ca rezultat al evenimentelor excepționale	094		
altele	095		

NOTĂ INFORMATIVĂ PRIVIND ELEMENTELE CONTABILE EXTRABILANȚIERE
la 31.12.2018

INDICATORI	Cod rd.	Sold la începutul perioadei de	Intrări / majorări	Ieșiri / micșorări	Sold la sfârșitul perioadei de
1	2	3	4	5	6=3+4-5
Imobilizări corporale primite în leasing operațional	010				0
Imobilizări corporale transmise în leasing financiar	020				0
Creanțe și investiții financiare compromise, decontate, total (rd.031+...+rd.035), total:	030	621.014	0	475.519	145.495
împrumuturi decontate	031	559.149		427.288	131.861
dobânzi calculate decontate	032	61.865		48.231	13.634
dobânzi de întârziere calculate la împrumuturile decontate	033				0
penalități calculate la dobânzile calculate la împrumuturile decontate	034				0
alte investiții financiare decontate	035				0
Creanțe și obligații contingente, total (rd.041+...+rd.045):	040	0	0	0	0
creanțe contingente aferente primirii depunerilor de economii	041				0
creanțe contingente aferente primirii împrumuturilor	042				0
obligații contingente aferente acordării împrumuturilor	043				0
angajamentele irevocabile privind prelungirea termenului de rambursare a împrumutului	044				0
alte contingente ce poartă caracter condițional	045				0
Garanții acordate și primite, total (rd.051+...+rd.053):	050	2.405.000	2.058.000	925.000	3.538.000
garanția datoriiilor și plăților primite	051				0
garanția datoriiilor și plăților acordate	052	2.405.000	2.058.000	925.000	3.538.000
garanții și cauțiuni emise	053				0
Alte mijloace și datorii reflectate în conturile extrabilanțiere, total (rd.061+rd.062):	060	0	0	0	0
bunuri primite în posesiune	061				0
alte mijloace și datorii	062				0

CLASIFICAREA ÎMPRUMUTURILOR ACORDATE PE DIRECȚII DE UTILIZARE
la 31.12.2018

Denumirea indicatorilor	Cod rînd	Împrumuturi acordate pe termen scurt		Total, pe termen scurt	Împrumuturi acordate pe termen lung		Total, pe termen lung	Total împrumuturi acordate		Total împrumuturi acordate
		garantate	negarantate		garantate	negarantate		garantate	negarantate	
1	2	3	4	5=3+4	6	7	8=6+7	9=3+6	10=4+7	11=5+8
Împrumuturi acordate persoanelor juridice:	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0
În agricultură	011			0			0	0	0	0
În procesarea primară și industria alimentară	012			0			0	0	0	0
Pentru procurarea sau construcția imobilelor	013			0			0	0	0	0
Pentru comerț	014			0			0	0	0	0
Pentru prestarea serviciilor	015			0			0	0	0	0
Pentru consum	016			0			0	0	0	0
Alte scopuri	017			0			0	0	0	0
Împrumuturi acordate persoanelor fizice:	020	616.671	10.922.523	11.539.194	2.234.937	7.904.607	10.139.544	2.851.608	18.827.130	21.678.738
În agricultură	021	112.728	517.303	630.031	175.556	531.044	706.600	288.284	1.048.347	1.336.631
În procesarea primară și industria alimentară	022			0			0	0	0	0
Pentru procurarea sau construcția imobilelor	023	375.065	3.810.512	4.185.577	1.025.031	2.868.403	3.893.434	1.400.096	6.678.915	8.079.011
Pentru comerț	024		123.874	123.874		59.847	59.847	0	183.721	183.721
Pentru prestarea serviciilor	025		300.737	300.737		381.626	381.626	0	682.363	682.363
Pentru consum	026	128.878	6.158.764	6.287.642	1.034.350	4.014.287	5.048.637	1.163.228	10.173.051	11.336.279
Alte scopuri	027		11.333	11.333		49.400	49.400	0	60.733	60.733
Total împrumuturi acordate	030	616.671	10.922.523	11.539.194	2.234.937	7.904.607	10.139.544	2.851.608	18.827.130	21.678.738

EXPUNEREA LA RISCUL DE LICHIDITATE

la 31.12.2018

Denumirea indicatorilor	Cod rînd	Pînă la 1 lună	De la 1 lună pînă la 3 luni	De la 3 luni pînă la 1 an	De la 1 an pînă la 3 ani	De la 3 ani pînă la 5 ani	Peste 5 ani	Total
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Numerar și echivalente de numerar	010	347.831	x	x	x	x	x	347.831
Valori mobiliare de stat	020							0
Depozite bancare	030							0
Investiții în fondul de lichidități, inclusiv:	040	1.194.000	0	0	0	0	0	1.194.000
fondul depunerilor de economii	041	1.194.000						1.194.000
fondul excesului de lichidități	042							0
Împrumuturi acordate	050	1.107.867	2.211.730	8.219.597	7.762.747	1.776.530	600.267	21.678.738
Creanțe privind dobânzile calculate	060	300.299						300.299
Alte investiții financiare	070	186.200						186.200
Total active financiare	080	3.136.197	2.211.730	8.219.597	7.762.747	1.776.530	600.267	23.707.068
Depuneri de economii primite	090	619.398	1.364.823	3.215.857	6.168.458	376.415	90.940	11.835.891
Credite bancare și împrumuturi primite	100			1.721.000	1.819.000	480.000	90.000	4.110.000
Datorii privind dobînzile	110	295.393	67.737	8.011				371.141
Alte datorii financiare	120							0
Total datorii financiare	130	914.791	1.432.560	4.944.868	7.987.458	856.415	180.940	16.317.032
Diferența netă de lichiditate	140	2.221.406	779.170	3.274.729	(224.711)	920.115	419.327	7.390.036

RAPORTUL PRIVIND CLASIFICAREA ACTIVELOR ȘI PASIVELOR PE SECTOARE INSTITUȚIONALE
la 31.12.2018

Denumirea AEÎ	Cod rînd	Soldul la finele perioadei de
1	2	3
ACTIVE		
NUMERAR	010	104.525
în monedă națională (MN)	101	104.525
CONTURI CURENTE	020	239.674
în monedă națională (MN)	201	239.674
Bănci și alte instituții financiare (MN)	202	239.674
în valută străină (VS)	203	0
Bănci și alte instituții financiare (VS)	204	
VALORI MOBILIARE DE STAT, ACȚIUNI, COTE DE PARTICIPAȚIE ȘI ALTE INVESTIȚII FINANCIARE	030	186.200
VALORI MOBILIARE DE STAT	301	0
în monedă națională (MN)	302	0
Bănci și alte instituții financiare	303	
Mediul financiar nebanancar	304	
Organele administrației publice centrale	305	
Organele administrației publice locale	306	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	307	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	308	
ACȚIUNI, COTE DE PARTICIPAȚIE ȘI ALTE INVESTIȚII FINANCIARE	309	186.200
în monedă națională (MN)	310	186.200
Bănci și alte instituții financiare	311	
Mediul financiar nebanancar	312	186.200
Organele administrației publice centrale	313	
Organele administrației publice locale	314	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	315	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	316	
MODIFICAREA VALORII VALORILOR MOBILIARE	040	0
VALORI MOBILIARE DE STAT	401	0
în monedă națională (MN)	402	0
Bănci și alte instituții financiare	403	
Mediul financiar nebanancar	404	
Organele administrației publice centrale	405	
Organele administrației publice locale	406	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	407	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	408	
ACȚIUNI, COTE DE PARTICIPAȚIE ȘI ALTE INVESTIȚII FINANCIARE	409	0
în monedă națională (MN)	410	0
Bănci și alte instituții financiare	411	
Mediul financiar nebanancar	412	
Organele administrației publice centrale	413	
Organele administrației publice locale	414	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	415	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	416	
DEPOZITE BANCARE	050	0
în monedă națională (MN)	501	0
Bănci și alte instituții financiare	502	
ÎMPRUMUTURI ACORDATE	060	21.678.738
în monedă națională (MN)	601	21.678.738
Mediul financiar nebanancar	602	
Organele administrației publice centrale	603	
Organele administrației publice locale	604	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	605	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	606	
Alte sectoare rezidente	607	21.678.738

CREANȚE AFERENTE DOBÎNZILOR	070	300.299
în monedă națională (MN)	701	300.299
Dobânzi la împrumuturi acordate	702	282.705
Mediul financiar nebanancar	703	
Organele administrației publice centrale	704	
Organele administrației publice locale	705	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	706	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	707	
Alte sectoare rezidente	708	282.705
Dobânzi la depozite	709	17.594
Bănci și alte instituții financiare	710	17.594
Dobânzi la valori mobiliare (dobânzi și dividende)	718	0
Bănci și alte instituții financiare	719	
Mediul financiar nebanancar	720	
Organele administrației publice centrale	721	
Organele administrației publice locale	722	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	723	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	724	
IMOBILIZĂRI NECORPORALE ȘI CORPORALE	080	943.957
Imobilizări necorporale și corporale	801	8.500
Alte active nefinanciare	802	935.457
ALTE ACTIVE	090	1.307.177
în monedă națională (MN)	901	1.307.177
Alte instituții financiare (Fondul de Lichidități)	902	1.194.000
Alte active	903	113.177
Credit comercial și plăți în avans	904	0
Bănci și alte instituții financiare	905	
Mediul financiar nebanancar	906	
Organele administrației publice centrale	907	
Organele administrației publice locale	908	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	909	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	910	
Nerezidenți	911	
Conturi de decontare	912	0
Bănci și alte instituții financiare	913	
Mediul financiar nebanancar	914	
Organele administrației publice centrale	915	
Organele administrației publice locale	916	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	917	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	918	
Alte instituții nefinanciare	919	
Alte active - Rezidenți	920	113.177
TOTAL ACTIVE		24.760.570
OBLIGAȚIUNI		
DEPUNERI DE ECONOMII	100	11.835.891
în monedă națională (MN)	1001	11.835.891
Alte sectoare rezidente	1002	
Organele administrației publice locale	1003	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	1004	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	1005	
Alte instituții nefinanciare	1006	11.835.891
CREDITE BANCARE ȘI ÎMPRUMUTURI PRIMITE	110	4.110.000
în monedă națională (MN)	1101	4.110.000
Bănci și alte instituții financiare	1102	
Mediul financiar nebanancar	1103	4.110.000
Organele administrației publice centrale	1104	
Organele administrației publice locale	1105	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	1106	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	1107	
Alte instituții nefinanciare	1108	

Nerezidenți	1109	
în valută străină (VS)	1110	0
Bănci și alte instituții financiare	1111	
Mediul financiar nebanancar	1112	
Organele administrației publice centrale	1113	
Organele administrației publice locale	1114	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	1115	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	1116	
Alte instituții nefinanciare	1117	
Nerezidenți	1118	
ALTE OBLIGAȚIUNI	120	1.479.947
Alte datorii și avansuri primite	1201	17.239
Bănci și alte instituții financiare	1202	
Mediul financiar nebanancar	1203	
Organele administrației publice centrale	1204	
Organele administrației publice locale	1205	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	1206	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	1207	3.579
Alte instituții nefinanciare	1208	13.660
Nerezidenți	1209	
Conturi de decontare	1210	1.462.708
Bănci și alte instituții financiare	1211	8.011
Mediul financiar nebanancar	1212	
Organele administrației publice centrale	1213	
Organele administrației publice locale	1214	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	1215	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	1216	
Alte instituții nefinanciare	1217	363.130
Provizioane pentru pierderi	1218	
Provizioane pentru pierderi din împrumuturi acordate și dobânzile aferente	1219	772.689
Provizioane pentru alte pierderi	1220	
Deprecierea acumulată	1221	318.878
Ajustarea consolidată pentru sediul central și filiale	1222	
Alte sume către plată	1223	
CAPITAL ȘI REZERVE	130	7.334.732
Cote și capital suplimentar	1301	234.500
Rezerve	1302	
Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	1303	
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al/a anilor precedenți	1304	5.635.646
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	1305	1.464.586
Profit utilizat al perioadei de gestiune	1306	
Alte elemente de capital propriu	1307	
Reevaluarea	1308	
TOTAL DATORII		24.760.570
Verificarea verticală a Activelor minus Datorii		0

RAPORTUL PRIVIND CLASIFICAREA ACTIVELOR ȘI OBLIGAȚIUNILOR FINANCIARE PE INSTITUȚII
la 31.12.2018

Indicatori	Cod rînd	Instituția și/sau persoana fizică	Valoarea			
			MDL	Euro	USD	Altă valută
1	2	3	4	5	6	7
Cont curent	010		239.674	0	0	0
CMTBMD2X	011	„COMERȚBANK” S.A.				
VICBMD2X	012	„VICTORIABANK” S.A.				
AGRNMD2X	013	„MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.				
MOLDMD2X	014	„Moldindconbank” S.A.	239.674			
ECBMMD2X	015	„EuroCreditBank” S.A.				
FTMDMD2X	016	„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.				
ENEGMD22	017	„ENERGBANK” S.A.				
PRCBMD22	018	„ProCredit Bank” S.A.				
RNCBMD2X	019	„Banca Comercială Română Chișinău,, S.A.				
EXMMMD22	020	„EXIMBANK - Gruppo Veneto Banca” S.A.				
MOBBMD22	021	„MOBIASBANCĂ - GSG” S.A.				
Depozit bancar	100		0	0	0	0
CMTBMD2X	101	„COMERȚBANK” S.A.				
VICBMD2X	102	„VICTORIABANK” S.A.				
AGRNMD2X	103	„MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.				
MOLDMD2X	104	„Moldindconbank” S.A.				
ECBMMD2X	105	„EuroCreditBank” S.A.				
FTMDMD2X	106	„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.				
ENEGMD22	107	„ENERGBANK” S.A.				
PRCBMD22	108	„ProCredit Bank” S.A.				
RNCBMD2X	109	„Banca Comercială Română Chișinău,, S.A.				
EXMMMD22	110	„EXIMBANK - Gruppo Veneto Banca” S.A.				
MOBBMD22	111	„MOBIASBANCĂ - GSG” S.A.				
Credite bancare primite de la băncile rezidente	200		0	0	0	0
CMTBMD2X	201	„COMERȚBANK” S.A.				
VICBMD2X	202	„VICTORIABANK” S.A.				
AGRNMD2X	203	„MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.				
MOLDMD2X	204	„Moldindconbank” S.A.				
ECBMMD2X	205	„EuroCreditBank” S.A.				
FTMDMD2X	206	„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.				
ENEGMD22	207	„ENERGBANK” S.A.				
PRCBMD22	208	„ProCredit Bank” S.A.				
RNCBMD2X	209	„Banca Comercială Română Chișinău,, S.A.				
EXMMMD22	210	„EXIMBANK - Gruppo Veneto Banca” S.A.				
MOBBMD22	211	„MOBIASBANCĂ - GSG” S.A.				
Împrumuturi primite de la persoane juridice	300		4.270.000	0	0	0
1008601001038	301	Proiectele Fondului Internațional pentru Dezvoltare Agricolă (IFAD)				
1002600000283	302	"Corporația de Finanțare Rurală" S.A.	4.270.000			
1003600053518	303	"Microinvest" S.R.L.				
0000000000000	399	Alte persoane juridice				
Credute / împrumuturi primite prin instituțiile financiare participante	400	Din sursele IFAD	140.000			