

FOAIA DE TITLU

Perioada de acoperire de la 01.01.2019 până la 31.12.2019

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

Adresa	or. Orhei, str. V.Lupu, nr. 1/88, MD 3505	Cod fiscal	1003606150637
		Data prezentării	
		Data primirii	
Numele, prenumele, telefonul contabilului-șef	Racu Vera 0235 33265	Termenul de prezentare	

Director executiv	Galesco Victoria	
	Numele, prenumele	semnătura
Contabil-șef	Racu Vera	
	Numele, prenumele	semnătura

BILANȚUL
la 31.12.2019

Activ	Cod rd.	Sold la	
		începutul perioadei de gestiune	sfinalitul perioadei de gestiune
1	2	3	4
Numerar în casierie și la conturi curente	010	344.199	139.127
Alte elemente de numerar	020	3.632	279
Investiții financiare	030	1.380.200	1.523.200
Împrumuturi acordate	040	21.678.738	24.712.426
Creanțe aferente dobânzilor	050	300.299	289.636
Provizioane pentru împrumuturi acordate și dobânzi aferente	060	(772.689)	(663.297)
Imobilizări necorporale și corporale	070	625.079	562.426
Alte active	080	109.545	107.418
TOTAL ACTIVE (rd.010 + ... + rd.080)	090	23.669.003	26.671.215
Pasiv			
DATORII			
Depuneri de economii	100	11.835.891	13.357.797
Credite și împrumuturi primite	110	4.110.000	4.079.000
Datorii privind dobânzile	120	371.141	383.248
Alte datorii	130	17.239	69.637
Total datorii (rd.100 + ... + rd.130)	140	16.334.271	17.889.682
CAPITAL PROPRIU			
Cote și capital nevărsat	150	234.500	241.050
Rezerve	160		
Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	170	x	(47.338)
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	180	7.100.232	7.100.232
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	190	x	1.487.589
Profit utilizat al perioadei de gestiune	200	x	
Alte elemente de capital propriu	210		
Total capital propriu (rd.150 + ... + rd.210)	220	7.334.732	8.781.533
TOTAL PASIVE (rd.140 + rd.220)	230	23.669.003	26.671.215

SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE

Perioada de acoperire de la 01.01.2019 pînă la 31.12.2019

Indicatori	Cod rd.	Perioada de gestiune	
		precedentă	curentă
1	2	3	4
Venituri din dobînz	010	4.745.948	5.034.719
Cheltuieli privind dobînzile	020	1.558.560	1.621.662
Rezultatul net din constituirea și decontarea provizioanelor	030	(404.933)	109.391
Profit brut (pierdere brută) (rd.010-rd.020+rd.030)	040	2.782.455	3.522.448
Alte venituri din activitatea operațională	050	902.027	386.794
Cheltuieli administrative	060	2.241.323	2.461.762
Alte cheltuieli din activitatea operațională	070	772	11
Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere), (rd.040 + rd.050 - rd.060 - rd.070)	080	1.442.387	1.447.469
Rezultatul din alte activități: profit (pierdere)	090	22.199	40.120
Profit (pierdere) pînă la impozitare (rd.080 + rd.090)	100	1.464.586	1.487.589
Cheltuieli privind impozitul pe venit	110		
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (rd.100 - rd.110)	120	1.464.586	1.487.589

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

Perioada de acoperire de la 01.01.2019 pînă la 31.12.2019

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	234.500	9.300	2.750	241.050
	Capital nevărsat	020				0
	Total cote și capital nevărsat (rd.010+rd.020)	030	234.500	9.300	2.750	241.050
2.	Rezerve și profit nerepartizat (pierdere neacoperită)					
	Rezerve	040				0
	Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	050	x		47.338	(47.338)
	Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	060	7.100.232			7.100.232
	Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	070	x	1.487.589		1.487.589
	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	7.100.232	1.487.589	47.338	8.540.483
3.	Alte elemente de capital propriu	100				0
4.	Total capital propriu (rd.030+rd.090+rd.100)	110	7.334.732	1.496.889	50.088	8.781.533

SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

Perioada de acoperire de la 01.01.2019 pînă la 31.12.2019

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	3.887.244	4.074.319
Dobînzii plătite	020	1.215.283	1.388.918
Încasări din rambursarea împrumuturilor și stingerea creanțelor decontate anterior	030	475.519	11.008
Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală	040	1.589.602	1.695.977
Plata impozitului pe venit	050		
Alte încasări	060	2.606.846	3.528.454
Alte plăți	070	1.023.524	1.005.288
Total flux net (rd.010 - rd.020 + rd.030 - rd.040 - rd.050 + rd.060 - rd.070)	080	3.141.200	3.523.598
1.2 Fluxuri de numerar din majorarea (diminuarea) activelor			
Încasări din rambursarea împrumuturilor acordate	090	17.099.768	18.121.522
Încasări din rambursarea depozitelor bancare și a investițiilor în fondul de lichidități	100	767.000	
Plăți privind acordarea împrumuturilor	110	23.026.100	22.983.300
Plăți în depozitele bancare și în fondul de lichidități	120	352.000	143.000
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	(5.511.332)	(5.004.778)
1.3 Fluxuri de numerar din majorarea (diminuarea) obligațiilor			
Încasări ale depunerilor de economii	150	6.755.440	6.503.888
Încasări sub formă de credite și împrumuturi primite	160	5.052.000	3.000.000
Plăți privind rambursarea depunerilor de economii	170	3.666.074	5.212.708
Plăți privind rambursarea creditelor și împrumuturilor primite	180	5.087.000	3.031.000
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	3.054.366	1.260.180
Fluxul net de numerar din activitatea operațională (+rd.080+rd.140+rd.200)	210	684.234	(221.000)
2. Fluxuri de numerar din activitățile de investiții și financiară			
Încasări din vânzarea valorilor mobiliare	220		
Dividende încasate	230	58.729	58.729
Plăți privind procurarea valorilor mobiliare	240		55.454
Încasări (plăți) aferente operațiunilor de capital	250	11.200	9.300
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	(353.230)	12.575
Fluxul net de numerar total (+rd.210+rd.270)	280	331.004	(208.425)
Diferențe de curs valutar și de sumă	290		
Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune	300	16.827	347.831
Sold de numerar la sfîrșitul perioadei de gestiune (+rd.280+rd.290+rd.300)	310	347.831	139.406

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:		6
1) personal administrativ, persoane		4
4. Numărul personalului la	31.12.2019	6
5. Remunerarea personalului entității în perioada de gestiune, lei		757.577
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		803.806
7. Avansurile și împrumuturile acordate membrilor organelor specificate la pct.6, lei		73.500
inclusiv rambursate, lei		217.389
8.		
Numărul membrilor asociației, total	Persoane	2.552
inclusiv femei	Persoane	1.463
Numărul beneficiarilor de împrumut, total	Persoane	1.018
inclusiv femei	Persoane	849
Numărul depunătorilor de economii, total	Persoane	136
inclusiv femei	Persoane	81
Suma maximală a împrumutului acordat unui beneficiar:	x	x
a) garantat	Lei	297.498
b) negarantat		150.000
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	3.958.000
b) valoarea de bilanț		
9. Valută străină disponibilă, recalculată în monedă națională a Republicii Moldova - total lei, inclusiv (lei, denumirea și codul valutei)		
1) Leu moldovenesc, 498		0
2) Euro, 978		
3) Dolar SUA, 840		
4) Alte valute		
10. Numerar legat - total, lei		
11. Număr de filiale		

CLASIFICAREA ÎMPRUMUTURILOR ACORDATE ȘI A DOBÎNZILOR AFERENTE PENTRU CONSTITUIREA PROVIZIOANELOR

Categoria împrumutului/dobânzii	Cod rînd	Suma				Cota defalcărilor pentru constituirea provizionului, (%)		Suma provizionului	
		Împrumuturi	inclusiv:		Dobînzi	Împrumut	Dobînzi	Împrumut	Dobînzi
			garantate	negarantate					
1	2	3	4	5	6	7	8	9=3*7	10=6*8
Standarde	010	24.046.865	2.644.332	21.402.533	0	1%	0%	240.469	0
Supravegheate	020	243.031		243.031	5.599	10%	10%	24.303	560
Substandarde	030	52.433		52.433	2.315	30%	30%	15.730	695
Dubioase	040	77.772		77.772	6.747	75%	75%	58.329	5.060
Compromise	050	292.325	73.775	218.550	25.827	100%	100%	292.325	25.827
Total	060	24.712.426	2.718.107	21.994.319	40.488	x	x	x	x
Total suma provizionului calculat	070	x	x	x	x	x	x	631.156	32.142
Suma efectiv constituită a provizionului	080	x	x	x	x	x	x	631.156	32.141
Surplus (deficit) al provizioanelor	090	x	x	x	x	x	x	0	(1)

PREZENTAREA UNOR ELEMENTE CONTABILE BILANȚIERE

la 31.12.2019

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	90.813	x
în monedă națională	020	90.813	x
în valută străină	030		x
Numerar în conturi curente, total (rd.050 + rd.060)	040	48.314	x
în monedă națională	050	48.314	x
în valută străină	060		x
Alte elemente de numerar, total (rd.080 + ... + rd.110)	070	279	x
în carduri bancare	080	279	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	562.426	562.426
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	(8.300)	(8.300)
Imobilizări corporale, total (rd.151 + ... + rd.155)	150	960.407	960.407
clădiri	151		
mijloace de transport	152	735.511	735.511
tehnică de calcul	153	141.465	141.465
mijloace fixe primite în leasing financiar	154		
alte imobilizări corporale	155	83.431	83.431
Amortizarea și deprecierea imobilizărilor corporale	160	(398.181)	(398.181)
Alte active, total (rd.180 + ... + rd.260)	170	107.418	0
Materiale	180	19.728	
Obiecte de mică valoare și scurtă durată, net	190	30.528	
Creanțe comerciale și avansuri acordate	200	11.828	
Creanțe ale personalului	210		
Creanțe ale bugetului	220	11	
Creanțe ale părților afiliate	230		
Creanțe preliminate	240	16.918	
Cheltuieli anticipate	250	8.799	
Altele	260	19.606	
Alte datorii, total (rd.310 + ... + rd.400)	300	69.637	0
Datorii comerciale și avansuri primite	310	3.212	
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	12.304	
Altele	400	54.121	

ANEXĂ LA SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE
Perioada de acoperire de la 01.01.2019 pînă la 31.12.2019

Indicatori	Cod rînd	Perioada de gestiune	
		precedentă	curentă
1	2	3	4
Venituri din dobînzii aferente împrumuturilor acordate (rd.011+rd.012)	010	4.224.347	4.546.797
pe termen lung	011	3.689.633	4.121.036
pe termen scurt	012	534.714	425.761
Alte venituri din dobînzii, total (rd.021+rd.022+rd.023+rd.024)	020	521.601	487.922
investițiile în fondul de lichidități	021	63.979	47.352
depozitele bancare	022		
alte investiții financiare	023		
comisioane aferente acordării împrumuturilor	024	457.622	440.570
Cheltuieli privind dobînzile (rd.031+rd.033)	030	1.558.560	1.621.662
calculate la depunerile de economii	031	982.376	1.194.369
calculate la împrumuturile/creditele primite	032	524.914	393.693
comisioanele aferente împrumuturilor și/sau creditelor primite	033	51.270	33.600
Rezultatul net din constituirea și decontarea provizioanelor (rd.041-rd.042)	040	(404.933)	109.391
venituri din decontarea provizioanelor	041	35.303	414.277
cheltuieli din constituirea provizioanelor	042	440.236	304.886
Alte venituri din activitatea operațională, total (rd.051+rd.052+rd.053+rd.054)	050	902.027	386.794
servicii de intermediere în asigurări	051	104.325	104.637
dobînzii de întîrziere și penalități	052	254.473	258.445
alte operații	053	543.229	23.712
Cheltuieli administrative, total (rd.061+...+rd.068)	060	2.241.323	2.461.762
cu personalul	061	1.589.492	1.698.086
amortizarea și întreținerea imobilizărilor corporale și necorporale	062	159.115	199.740
impozite, taxe și plăți, cu excepția impozitului pe venit	063	3.578	3.628
comisioane plătite	064	47.934	57.526
de deplasare	065	46	
servicii de consultanță și audit	066	12.000	12.000
leasingul operațional	067	142.452	141.848
altele	068	286.706	348.934
Alte cheltuieli ale activității operaționale, total (rd.071+rd.072)	070	772	11
sub forma de penalități	071	315	11
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		
donatii, 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	36.530	18.609
ieșirile altor active	091		
diferențele nefavorabile de curs valutar și de sumă	092		
acordarea donațiilor, sponsorizărilor și subvențiilor	093	36.530	18.609
cheltuielile apărute ca rezultat al evenimentelor excepționale	094		
altele	095		

NOTĂ INFORMATIVĂ PRIVIND ELEMENTELE CONTABILE EXTRABILANȚIERE

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	145.495	0	11.008	134.487
împrumuturi decontate	031	131.861		10.788	121.073
dobânzi calculate decontate	032	13.634		220	13.414
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	3.538.000	1.080.000	660.000	3.958.000
garantarea datoriilor și plăților primite	051				0
garantarea datoriilor și plăților acordate	052	3.538.000	1.080.000	660.000	3.958.000
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 31.12.2019

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	767.597	11.322.347	12.089.944	1.950.510	10.671.972	12.622.482	2.718.107	21.994.319	24.712.426
În agricultură	021	73.252	235.420	308.672	102.222	196.814	299.036	175.474	432.234	607.708
În procesarea primară și industria alimentară	022			0			0	0	0	0
Pentru procurarea sau construcția imobilelor	023	475.959	5.713.847	6.189.806	1.254.954	5.644.277	6.899.231	1.730.913	11.358.124	13.089.037
Pentru comerț	024		83.060	83.060		27.607	27.607	0	110.667	110.667
Pentru prestarea serviciilor	025	69.998	205.647	275.645	227.500	273.192	500.692	297.498	478.839	776.337
Pentru consum	026	148.388	5.084.373	5.232.761	365.834	4.530.082	4.895.916	514.222	9.614.455	10.128.677
Alte scopuri	027			0			0	0	0	0
Total împrumuturi acordate	030	767.597	11.322.347	12.089.944	1.950.510	10.671.972	12.622.482	2.718.107	21.994.319	24.712.426

EXPUNEREA LA RISCUL DE LICHIDITATE

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	139.406	x	x	x	x	x	139.406
Valori mobiliare de stat	020							0
Depozite bancare	030							0
Investiții în fondul de lichidități, inclusiv:	040	1.337.000	0	0	0	0	0	1.337.000
fondul depunerilor de economii	041	1.337.000						1.337.000
fondul excesului de lichidități	042							0
Împrumuturi acordate	050	1.198.443	2.207.946	8.683.555	9.640.733	2.534.973	446.776	24.712.426
Creanțe privind dobânzile calculate	060	289.636						289.636
Alte investiții financiare	070	186.200						186.200
Total active financiare	080	3.150.685	2.207.946	8.683.555	9.640.733	2.534.973	446.776	26.664.668
Depuneri de economii primite	090	410.395	1.339.904	6.395.996	5.050.192	161.310	0	13.357.797
Credite bancare și împrumuturi primite	100	0	0	1.884.000	1.459.000	284.000	452.000	4.079.000
Datorii privind dobânzile	110	346.314	29.290	7.644				383.248
Alte datorii financiare	120							0
Total datorii financiare	130	756.709	1.369.194	8.287.640	6.509.192	445.310	452.000	17.820.045
Diferența netă de lichiditate	140	2.393.976	838.752	395.915	3.131.541	2.089.663	(5.224)	8.844.623

RAPORTUL PRIVIND CLASIFICAREA ACTIVELOR ȘI PASIVELOR PE SECTOARE INSTITUȚIONALE

Denumirea AEÎ	Cod rînd	Soldul la finele perioadei de
1	2	3
ACTIVE		
NUMERAR	010	90.813
în monedă națională (MN)	101	90.813
CONTURI CURENTE	020	48.593
în monedă națională (MN)	201	48.593
Bănci și alte instituții financiare (MN)	202	48.593
în valută străină (VS)	203	
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 nebancar	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 nebancar	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 nebancar	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 nebancar	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	0
ÎMPRUMUTURI ACORDATE	060	24.712.426
în monedă națională (MN)	601	24.712.426
Mediul financiar nebancar	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	24.712.426

CREANȚE AFERENTE DOBÎNZILOR	070	289.636
în monedă națională (MN)	701	289.636
Dobânzi la împrumuturi acordate	702	263.289
Mediul financiar nebancar	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	263.289
Dobânzi la depozite	709	26.347
Bănci și alte instituții financiare	710	26.347
Dobânzi la valori mobiliare (dobânzi și dividende)	718	0
Bănci și alte instituții financiare	719	
Mediul financiar nebancar	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	968.907
Imobilizări necorporale și corporale	801	8.500
Alte active nefinanciare	802	960.407
ALTE ACTIVE	090	1.444.418
în monedă națională (MN)	901	1.444.418
Alte instituții financiare (Fondul de Lichidități)	902	1.337.000
Alte active	903	107.418
Credit comercial și plăți în avans	904	0
Bănci și alte instituții financiare	905	
Mediul financiar nebancar	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 nebancar	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	107.418
TOTAL ACTIVE		27.740.993
OBLIGAȚIUNI		
DEPUNERI DE ECONOMII	100	13.357.797
în monedă națională (MN)	1001	13.357.797
Alte sectoare rezidente	1002	13.357.797
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	
CREDITE BANCARE ȘI ÎMPRUMUTURI PRIMITE	110	4.079.000
în monedă națională (MN)	1101	4.079.000
Bănci și alte instituții financiare	1102	
Mediul financiar nebancar	1103	4.079.000
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 nebanca	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	1.522.663
Alte datorii și avansuri primite	1201	69.637
Bănci și alte instituții financiare	1202	
Mediul financiar nebanca	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	3.211
Alte instituții nefinanciare	1208	66.426
Nerezidenți	1209	
Conturi de decontare	1210	1.453.026
Bănci și alte instituții financiare	1211	7.644
Mediul financiar nebanca	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	375.604
Provizioane pentru pierderi	1218	
Provizioane pentru pierderi din împrumuturi acordate și dobânzile aferente	1219	663.297
Provizioane pentru alte pierderi	1220	
Deprecierea acumulată	1221	406.481
Ajustarea consolidată pentru sediul central și filiale	1222	
Alte sume către plată	1223	
CAPITAL ȘI REZERVE	130	8.781.533
Cote și capital suplimentar	1301	241.050
Rezerve	1302	
Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	1303	(47.338)
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al/a anilor precedenți	1304	7.100.232
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	1305	1.487.589
Profit utilizat al perioadei de gestiune	1306	
Alte elemente de capital propriu	1307	
Reevaluarea	1308	
TOTAL DATORII		27.740.993
Verificarea verticală a Activelor minus Datorii		0

RAPORTUL PRIVIND CLASIFICAREA ACTIVELOR ȘI OBLIGAȚIUNILOR FINANCIARE PE INSTITUȚII

Indicatori	Cod rând	Instituția și/sau persoana fizică	Valoarea			
			MDL	Euro	USD	Altă valută
1	2	3	4	5	6	7
Cont curent	010		48.593	0	0	0
CMTBMD2X	011	„COMERTBANK” S.A.				
VICBMD2X	012	„VICTORIABANK” S.A.				
AGRNMD2X	013	„MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.				
MOLDMD2X	014	„Moldindconbank” S.A.	48.593			
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	„COMERTBANK” 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	„COMERTBANK” 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		4.079.000	0	0	0
1008601001038	301	Proiectele Fondului Internațional pentru Dezvoltare Agricolă (IFAD)				
1002600000283	302	„Corporația de Finanțare Rurală” S.A.	4.079.000			
1003600053518	303	„Microinvest” S.R.L.				
0000000000000	399	Alte persoane juridice				
Credite / împrumuturi primite prin instituțiile financiare participante	400	Din sursele IFAD				