

## FOAIA DE TITLU

Perioada de acoperire de la **01.01.2020** pînă la **31.12.2020**

			Coduri
Unitatea (asociația)	AEÎ Rural Credit	conform CUIO	33823287
Raionul (municipiul)	Orhei	conform CUTAM	6401
Activitatea principală	alte activități de creditare	conform CAEM	6492
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		

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

Director executiv **Galesco Victoria**  
Numele, prenumele \_\_\_\_\_ semnătura \_\_\_\_\_

Contabil-șef **Racu Vera**  
Numele, prenumele \_\_\_\_\_ semnătura \_\_\_\_\_

**BILANȚUL**  
la 31.12.2020

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	139.127	136.199
Alte elemente de numerar	020	279	2.825
Investiții financiare	030	1.523.200	1.520.550
Împrumuturi acordate	040	24.712.426	22.962.530
Creanțe aferente dobânzilor	050	289.636	359.740
Provizioane pentru împrumuturi acordate și dobânzi aferente	060	(663.297)	(966.120)
Imobilizări necorporale și corporale	070	562.426	440.664
Alte active	080	107.418	2.311.745
<b>TOTAL ACTIVE (rd.010 + ... + rd.080)</b>	<b>090</b>	<b>26.671.215</b>	<b>26.768.133</b>
<b>Pasiv</b>			
<b>DATORII</b>			
Depuneri de economii	100	13.357.797	14.345.107
Credite și împrumuturi primite	110	4.079.000	775.000
Datorii privind dobânzile	120	383.248	319.340
Alte datorii	130	69.637	2.100.795
<b>Total datorii (rd.100 + ... + rd.130)</b>	<b>140</b>	<b>17.889.682</b>	<b>17.540.242</b>
<b>CAPITAL PROPRIU</b>			
Cote și capital nevărsat	150	241.050	244.500
Rezerve	160		
Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	170	x	
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	180	8.540.483	8.540.483
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	190	x	442.908
Profit utilizat al perioadei de gestiune	200	x	
Alte elemente de capital propriu	210		
<b>Total capital propriu (rd.150 + ... + rd.210)</b>	<b>220</b>	<b>8.781.533</b>	<b>9.227.891</b>
<b>TOTAL PASIVE (rd.140 + rd.220)</b>	<b>230</b>	<b>26.671.215</b>	<b>26.768.133</b>

**SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE**

Perioada de acoperire de la 01.01.2020 pînă la 31.12.2020

Indicatori	Cod rd.	Perioada de gestiune	
		precedentă	curentă
1	2	3	4
Venituri din dobînzi	010	5.034.719	4.462.491
Cheltuieli privind dobînzile	020	1.621.662	1.567.071
Rezultatul net din constituirea și decontarea provizioanelor	030	109.391	(320.340)
<b>Profit brut (pierdere brută) (rd.010-rd.020+rd.030)</b>	<b>040</b>	<b>3.522.448</b>	<b>2.575.080</b>
Alte venituri din activitatea operațională	050	386.794	273.038
Cheltuieli administrative	060	2.461.762	2.414.818
Alte cheltuieli din activitatea operațională	070	11	20
<b>Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere), (rd.040 + rd.050 - rd.060 - rd.070)</b>	<b>080</b>	<b>1.447.469</b>	<b>433.280</b>
Rezultatul din alte activități: profit (pierdere)	090	40.120	9.628
<b>Profit (pierdere) pînă la impozitare (rd.080 + rd.090)</b>	<b>100</b>	<b>1.487.589</b>	<b>442.908</b>
Cheltuieli privind impozitul pe venit	110		
<b>Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (rd.100 - rd.110)</b>	<b>120</b>	<b>1.487.589</b>	<b>442.908</b>

**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU**

Perioada de acoperire de la 01.01.2020 pînă la 31.12.2020

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>1.</b>	<b>Cote și capital nevărsat</b>					
	Cote	010	241.050	6.400	2.950	244.500
	Capital nevărsat	020				0
	<b>Total cote și capital nevărsat (rd.010+rd.020)</b>	<b>030</b>	<b>241.050</b>	<b>6.400</b>	<b>2.950</b>	<b>244.500</b>
<b>2.</b>	<b>Rezerve și profit nerepartizat (pierdere neacoperită)</b>					
	Rezerve	040				0
	Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	050	x			0
	Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	060	8.540.483			8.540.483
	Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	070	x	442.908		442.908
	Profit utilizat al perioadei de gestiune	080	x			0
	<b>Total rezerve și profit nerepartizat (pierdere neacoperită) (rd.040+rd.050+rd.060+rd.070+rd.80)</b>	<b>090</b>	<b>8.540.483</b>	<b>442.908</b>	<b>0</b>	<b>8.983.391</b>
<b>3.</b>	<b>Alte elemente de capital propriu</b>	<b>100</b>				<b>0</b>
<b>4.</b>	<b>Total capital propriu (rd.030+rd.090+rd.100)</b>	<b>110</b>	<b>8.781.533</b>	<b>449.308</b>	<b>2.950</b>	<b>9.227.891</b>

**SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR**  
 Perioada de acoperire de la 01.01.2020 pînă la 31.12.2020

Indicatori	Cod rînd	Perioada de gestiune	
		precedentă	curentă
1	2	3	4
<b>1. Fluxuri de numerar din activitatea operațională</b>			
<b>1.1 Fluxuri de numerar generate de venituri și cheltuieli operaționale:</b>			
Dobînzii încasate	010	4.074.319	3.480.181
Dobînzii plătite	020	1.388.918	1.205.864
Încasări din rambursarea împrumuturilor și stingerea creanțelor decontate anterior	030	11.008	35.871
Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală	040	1.695.977	1.593.679
Plata impozitului pe venit	050		
Alte încasări	060	3.528.454	3.894.024
Alte plăți	070	1.005.288	982.126
<b>Total flux net (rd.010 - rd.020 + rd.030 - rd.040 - rd.050 + rd.060 - rd.070)</b>	<b>080</b>	<b>3.523.598</b>	<b>3.628.407</b>
<b>1.2 Fluxuri de numerar din majorarea (diminuarea) activelor</b>			
Încasări din rambursarea împrumuturilor acordate	090	18.121.522	16.506.268
Încasări din rambursarea depozitelor bancare și a investițiilor în fondul de lichidități	100		
Plăți privind acordarea împrumuturilor	110	22.983.300	17.306.500
Plăți în depozitele bancare și în fondul de lichidități	120	143.000	175.000
Încasări (plăți) aferente altor active circulante	130		
<b>Total fluxuri de numerar din majorarea (diminuarea) activelor (rd.090+rd.100-rd.110-rd.120+rd.130)</b>	<b>140</b>	<b>(5.004.778)</b>	<b>(975.232)</b>
<b>1.3 Fluxuri de numerar din majorarea (diminuarea) obligațiilor</b>			
Încasări ale depunerilor de economii	150	6.503.888	5.751.760
Încasări sub formă de credite și împrumuturi primite	160	3.000.000	1.950.000
Plăți privind rambursarea depunerilor de economii	170	5.212.708	5.185.467
Plăți privind rambursarea creditelor și împrumuturilor primite	180	3.031.000	5.254.000
Încasări (plăți) aferente altor obligații	190		
<b>Total fluxuri de numerar din majorarea (diminuarea) obligațiilor (rd.150+rd.160-rd.170-rd.180+rd.190)</b>	<b>200</b>	<b>1.260.180</b>	<b>(2.737.707)</b>
<b>Fluxul net de numerar din activitatea operațională (+rd.080+rd.140+rd.200)</b>	<b>210</b>	<b>(221.000)</b>	<b>(84.532)</b>
<b>2. Fluxuri de numerar din activitățile de investiții și financiară</b>			
Încasări din vânzarea valorilor mobiliare	220		63.300
Dividende încasate	230	58.729	14.450
Plăți privind procurarea valorilor mobiliare	240	55.454	
Încasări (plăți) aferente operațiunilor de capital	250	9.300	6.400
Alte încasări (plăți) din activitatea de investiții și financiară	260		
<b>Fluxul net de numerar din activitățile de investiții și financiară (rd.220+rd.230-rd.240+rd.250+rd.260)</b>	<b>270</b>	<b>12.575</b>	<b>84.150</b>
<b>Fluxul net de numerar total (+rd.210+rd.270)</b>	<b>280</b>	<b>(208.425)</b>	<b>(382)</b>
Diferențe de curs valutar și de sumă	290		
<b>Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune</b>	<b>300</b>	<b>347.831</b>	<b>139.406</b>
<b>Sold de numerar la sfîrșitul perioadei de gestiune (+rd.280+rd.290+rd.300)</b>	<b>310</b>	<b>139.406</b>	<b>139.024</b>

## DATE GENERALE

1. Certificat de înregistrare a asociației eliberat de Camera Înregistrării de Stat			
Număr de înregistrare	1003606150637	Data înregistrării	13.05.1998
Seria	MD	Număr	80384
2. Licența în vigoare:		Număr	000503
Termen de valabilitate, ani	nelimitat	Data eliberării:	26.12.2008
Organul care a eliberat licența:	CNPF	Tipul de activitate:	AEÎ categoria B
3. Numărul mediu scriptic al personalului în perioada de gestiune, persoane, inclusiv:			6
1) personal administrativ, persoane			5
4. Numărul personalului la			31.12.2020
5. Remunerarea personalului entității în perioada de gestiune, lei			707.861
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			643.513
7. Avansurile și împrumuturile acordate membrilor organelor specificate la pct.6, lei			98.000
inclusiv rambursate, lei			110.967
8.			
Numărul membrilor asociației, total	Persoane		2.636
inclusiv femei	Persoane		1.512
Numărul beneficiarilor de împrumut, total	Persoane		863
inclusiv femei	Persoane		485
Numărul depunătorilor de economii, total	Persoane		133
inclusiv femei	Persoane		81
Suma maximală a împrumutului acordat unui beneficiar:	x	x	
a) garantat			200.000
b) negarantat	Lei		150.000
Valoarea activelor înregistrate în calitate de gaj:	x	x	
a) valoarea de gaj			
b) valoarea de bilanț	Lei		
Valoarea activelor primite în calitate de gaj:	x	x	
a) valoarea de gaj			3.683.000
b) valoarea de bilanț	Lei		
9. Valută străină disponibilă, recalculată în monedă națională a Republicii Moldova - total lei, inclusiv (lei, denumirea și codul valutei)			0
1) Leu moldovenesc, 498			
2) Euro, 978			
3) Dolar SUA, 840			
4) Alte valute			
10. Numerar legat - total, lei			
11. Număr de filiale			



## PREZENTAREA UNOR ELEMENTE CONTABILE BILANȚIERE

la 31.12.2020

Indicatori	Cod rînd	La finele perioadei de gestiune	
		Total	inclusiv pe termen lung
1	2	3	4
<b>Numerar în casierie, total (rd.020 + rd.030)</b>	<b>010</b>	<b>44.274</b>	x
în monedă națională	020	44.274	x
în valută străină	030		x
<b>Numerar în conturi curente, total (rd.050 + rd.060)</b>	<b>040</b>	<b>91.925</b>	x
în monedă națională	050	91.925	x
în valută străină	060		x
<b>Alte elemente de numerar, total (rd.080 + ... + rd.110)</b>	<b>070</b>	<b>2.825</b>	x
în carduri bancare	080	2.825	x
numerar la alte conturi bancare	090		x
transferuri de numerar în expediție	100		x
documente bănești și alte elemente de numerar	110		x
<b>Imobilizări necorporale și corporale, total (rd.130 + rd.140 + rd.150+ ... + rd.160)</b>	<b>120</b>	<b>440.664</b>	<b>440.664</b>
<b>Imobilizări necorporale, total (rd.131 + ... + rd.134)</b>	<b>130</b>	<b>8.500</b>	<b>8.500</b>
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		
<b>Amortizarea și deprecierea imobilizărilor necorporale</b>	<b>140</b>	<b>(8.500)</b>	<b>(8.500)</b>
<b>Imobilizări corporale, total (rd.151 + ... + rd.155)</b>	<b>150</b>	<b>949.959</b>	<b>949.959</b>
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	72.983	72.983
<b>Amortizarea și deprecierea imobilizărilor corporale</b>	<b>160</b>	<b>(509.295)</b>	<b>(509.295)</b>
<b>Alte active, total (rd.180 + ... + rd.260)</b>	<b>170</b>	<b>2.311.745</b>	<b>0</b>
Materiale	180	5.818	
Obiecte de mică valoare și scurtă durată, net	190	32.785	
Creanțe comerciale și avansuri acordate	200	10.123	
Creanțe ale personalului	210		
Creanțe ale bugetului	220	11	
Creanțe ale părților afiliate	230		
Creanțe preliminate	240	2.246.658	
Cheltuieli anticipate	250	10.354	
Altele	260	5.996	
<b>Alte datorii, total (rd.310 + ... + rd.400)</b>	<b>300</b>	<b>2.100.795</b>	<b>0</b>
Datorii comerciale și avansuri primite	310	1.852	
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	2.041.600	
Datorii față de proprietari	370		
Finanțări și încasări cu destinație specială	380		
Datorii preliminate	390	56.563	
Altele	400	780	



**ANEXĂ LA SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE**  
**Perioada de acoperire de la 01.01.2020 pînă la 31.12.2020**

Indicatori	Cod rînd	Perioada de gestiune	
		precedentă	curentă
1	2	3	4
<b>Venituri din dobînzii aferente împrumuturilor acordate (rd.011+rd.012)</b>	<b>010</b>	<b>4.546.797</b>	<b>4.139.036</b>
pe termen lung	011	4.121.036	3.834.516
pe termen scurt	012	425.761	304.520
<b>Alte venituri din dobînzii, total (rd.021+rd.022+rd.023+rd.024)</b>	<b>020</b>	<b>487.922</b>	<b>323.455</b>
investițiile în fondul de lichidități	021	47.352	52.902
depozitele bancare	022		
alte investiții financiare	023		
comisioane aferente acordării împrumuturilor	024	440.570	270.553
<b>Cheltuieli privind dobînzile (rd.031+rd.033)</b>	<b>030</b>	<b>1.621.662</b>	<b>1.567.071</b>
calculate la depunerile de economii	031	1.194.369	1.229.915
calculate la împrumuturile/creditele primite	032	393.693	322.906
comisioanele aferente împrumuturilor și/sau creditelor primite	033	33.600	14.250
<b>Rezultatul net din constituirea și decontarea provizioanelor (rd.041-rd.042)</b>	<b>040</b>	<b>109.391</b>	<b>(320.340)</b>
venituri din decontarea provizioanelor	041	414.277	26.528
cheltuieli din constituirea provizioanelor	042	304.886	346.868
<b>Alte venituri din activitatea operațională, total (rd.051+rd.052+rd.053+rd.054)</b>	<b>050</b>	<b>386.794</b>	<b>273.038</b>
servicii de intermediere în asigurări	051	104.637	76.170
dobînzii de întîrziere și penalități	052	258.445	153.009
alte operații	053	23.712	43.859
<b>Cheltuieli administrative, total (rd.061+...+rd.068)</b>	<b>060</b>	<b>2.461.762</b>	<b>2.414.818</b>
cu personalul	061	1.698.086	1.664.684
amortizarea și întreținerea imobilizărilor corporale și necorporale	062	199.740	193.503
impozite, taxe și plăți, cu excepția impozitului pe venit	063	3.628	3.478
comisioane plătite	064	57.526	61.831
de deplasare	065		
servicii de consultanță și audit	066	12.000	12.000
leasingul operațional	067	141.848	143.213
altele	068	348.934	336.109
<b>Alte cheltuieli ale activității operaționale, total (rd.071+rd.072)</b>	<b>070</b>	<b>11</b>	<b>20</b>
sub forma de penalități	071	11	20
sub altă formă	072		
<b>Venituri din alte activități, total (rd.081+...+rd.086)</b>	<b>080</b>	<b>58.729</b>	<b>77.750</b>
dividende spre încasare sau încasate și/sau participații în alte entități	081	58.729	14.450
transmiterea dreptului la folosirea activelor imobilizate și ieșirea lor	082		63.300
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		
<b>Cheltuieli din alte activități, total (rd.091+...+rd.095)</b>	<b>090</b>	<b>18.609</b>	<b>68.122</b>
ieșirile altor active	091		35.450
diferențele nefavorabile de curs valutar și de sumă	092		
acordarea donațiilor, sponsorizărilor și subvențiilor	093	18.609	32.672
cheltuielile apărute ca rezultat al evenimentelor excepționale	094		
altele	095		

**NOTĂ INFORMATIVĂ PRIVIND ELEMENTELE CONTABILE EXTRABILANȚIERE**  
la 31.12.2020

INDICATORI	Cod rd.	Sold la începutul perioadei de	Intrări / majorări	leșiri / 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
<b>Creanțe și investiții financiare compromise, decontate, total (rd.031+...+rd.035), total:</b>	<b>030</b>	<b>134.487</b>	<b>17.518</b>	<b>35.871</b>	<b>116.134</b>
împrumuturi decontate	031	121.073	14.736	27.409	108.400
dobânzi calculate decontate	032	13.414	2.782	8.462	7.734
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
<b>Creanțe și obligații contingente, total (rd.041+...+rd.045):</b>	<b>040</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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 contingențe ce poartă caracter condițional	045				0
<b>Garanții acordate și primite, total (rd.051+...+rd.053):</b>	<b>050</b>	<b>3.833.000</b>	<b>1.080.000</b>	<b>1.230.000</b>	<b>3.683.000</b>
garanția datoriiilor și plăților primite	051				0
garanția datoriiilor și plăților acordate	052	3.833.000	1.080.000	1.230.000	3.683.000
garanții și cauțiuni emise	053				0
<b>Alte mijloace și datorii reflectate în conturile extrabilanțiere, total (rd.061+rd.062):</b>	<b>060</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
bunuri primite în posesiune	061				0
alte mijloace și datorii	062				0

## CLASIFICAREA ÎMPRUMUTURILOR ACORDATE PE DIRECȚII DE UTILIZARE

la 31.12.2020

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
<b>Împrumuturi acordate persoanelor juridice:</b>	<b>010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Împrumuturi acordate persoanelor fizice:</b>	<b>020</b>	<b>812.670</b>	<b>10.220.170</b>	<b>11.032.840</b>	<b>1.185.509</b>	<b>10.744.181</b>	<b>11.929.690</b>	<b>1.998.179</b>	<b>20.964.351</b>	<b>22.962.530</b>
În agricultură	021	109.919	110.224	220.143	30.000	81.708	111.708	139.919	191.932	331.851
În procesarea primară și industria alimentară	022			0			0	0	0	0
Pentru procurarea sau construcția imobilelor	023	632.007	5.206.005	5.838.012	895.509	5.601.840	6.497.349	1.527.516	10.807.845	12.335.361
Pentru comerț	024		10.349	10.349		11.120	11.120	0	21.469	21.469
Pentru prestarea serviciilor	025		91.342	91.342	70.000	134.583	204.583	70.000	225.925	295.925
Pentru consum	026	70.744	4.802.250	4.872.994	190.000	4.914.930	5.104.930	260.744	9.717.180	9.977.924
Alte scopuri	027			0			0	0	0	0
<b>Total împrumuturi acordate</b>	<b>030</b>	<b>812.670</b>	<b>10.220.170</b>	<b>11.032.840</b>	<b>1.185.509</b>	<b>10.744.181</b>	<b>11.929.690</b>	<b>1.998.179</b>	<b>20.964.351</b>	<b>22.962.530</b>

## EXPUNEREA LA RISCUL DE LICHIDITATE

la 31.12.2020

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	139.024	x	x	x	x	x	139.024
Valori mobiliare de stat	020							0
Depozite bancare	030							0
Investiții în fondul de lichidități, inclusiv:	040	1.512.000	0	0	0	0	0	1.512.000
fondul depunerilor de economii	041	1.512.000						1.512.000
fondul excesului de lichidități	042							0
Împrumuturi acordate	050	1.327.385	2.033.050	7.672.405	9.138.377	2.460.019	331.294	22.962.530
Creanțe privind dobânzile calculate	060	164.257	195.483					359.740
Alte investiții financiare	070	8.550						8.550
<b>Total active financiare</b>	<b>080</b>	<b>3.151.216</b>	<b>2.228.533</b>	<b>7.672.405</b>	<b>9.138.377</b>	<b>2.460.019</b>	<b>331.294</b>	<b>24.981.844</b>
Depuneri de economii primite	090	1.176.768	1.476.556	4.142.522	7.053.676	446.775	48.810	14.345.107
Credite bancare și împrumuturi primite	100			525.000			250.000	775.000
Datorii privind dobânzile	110	259.964	58.167	1.209				319.340
Alte datorii financiare	120							0
<b>Total datorii financiare</b>	<b>130</b>	<b>1.436.732</b>	<b>1.534.723</b>	<b>4.668.731</b>	<b>7.053.676</b>	<b>446.775</b>	<b>298.810</b>	<b>15.439.447</b>
<b>Diferența netă de lichiditate</b>	<b>140</b>	<b>1.714.484</b>	<b>693.810</b>	<b>3.003.674</b>	<b>2.084.701</b>	<b>2.013.244</b>	<b>32.484</b>	<b>9.542.397</b>

## RAPORTUL PRIVIND CLASIFICAREA ACTIVELOR ȘI PASIVELOR PE SECTOARE INSTITUȚIONALE

la 31.12.2020

Denumirea AEÎ	Cod rînd	Soldul la finele perioadei de contabilitate
1	2	3
<b>ACTIVE</b>		
<b>NUMERAR</b>	<b>010</b>	<b>44.274</b>
<b>în monedă națională (MN)</b>	<b>101</b>	<b>44.274</b>
<b>CONTURI CURENTE</b>	<b>020</b>	<b>94.750</b>
<b>în monedă națională (MN)</b>	<b>201</b>	<b>94.750</b>
Bănci și alte instituții financiare (MN)	202	94.750
<b>în valută străină (VS)</b>	<b>203</b>	<b>0</b>
Bănci și alte instituții financiare (VS)	204	
<b>VALORI MOBILIARE DE STAT, ACȚIUNI, COTE DE PARTICIPAȚIE ȘI ALTE INVESTIȚII FINANCIARE</b>	<b>030</b>	<b>8.550</b>
<b>VALORI MOBILIARE DE STAT</b>	<b>301</b>	<b>0</b>
<b>în monedă națională (MN)</b>	<b>302</b>	<b>0</b>
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	
<b>ACȚIUNI, COTE DE PARTICIPAȚIE ȘI ALTE INVESTIȚII FINANCIARE</b>	<b>309</b>	<b>8.550</b>
<b>în monedă națională (MN)</b>	<b>310</b>	<b>8.550</b>
Bănci și alte instituții financiare	311	
Mediul financiar nebanancar	312	8.550
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	
<b>MODIFICAREA VALORII VALORILOR MOBILIARE</b>	<b>040</b>	<b>0</b>
<b>VALORI MOBILIARE DE STAT</b>	<b>401</b>	<b>0</b>
<b>în monedă națională (MN)</b>	<b>402</b>	<b>0</b>
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	
<b>ACȚIUNI, COTE DE PARTICIPAȚIE ȘI ALTE INVESTIȚII FINANCIARE</b>	<b>409</b>	<b>0</b>
<b>în monedă națională (MN)</b>	<b>410</b>	<b>0</b>
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	
<b>DEPOZITE BANCARE</b>	<b>050</b>	<b>0</b>
<b>în monedă națională (MN)</b>	<b>501</b>	<b>0</b>
Bănci și alte instituții financiare	502	
<b>ÎMPRUMUTURI ACORDATE</b>	<b>060</b>	<b>22.962.530</b>
<b>în monedă națională (MN)</b>	<b>601</b>	<b>22.962.530</b>
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	22.962.530

<b>CREANȚE AFERENTE DOBÎNZILOR</b>	<b>070</b>	<b>359.740</b>
<b>în monedă națională (MN)</b>	<b>701</b>	<b>359.740</b>
<b>Dobânzi la împrumuturi acordate</b>	<b>702</b>	<b>306.839</b>
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	306.839
<b>Dobânzi la depozite</b>	<b>709</b>	<b>52.901</b>
Bănci și alte instituții financiare	710	52.901
<b>Dobânzi la valori mobiliare (dobânzi și dividende)</b>	<b>718</b>	<b>0</b>
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	
<b>IMOBILIZĂRI NECORPORALE ȘI CORPORALE</b>	<b>080</b>	<b>958.459</b>
Imobilizări necorporale și corporale	801	8.500
Alte active nefinanciare	802	949.959
<b>ALTE ACTIVE</b>	<b>090</b>	<b>3.823.745</b>
<b>în monedă națională (MN)</b>	<b>901</b>	<b>3.823.745</b>
Alte instituții financiare (Fondul de Lichidități)	902	1.512.000
<b>Alte active</b>	<b>903</b>	<b>2.311.745</b>
<b>Credit comercial și plăți în avans</b>	<b>904</b>	<b>0</b>
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	
<b>Conturi de decontare</b>	<b>912</b>	<b>0</b>
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	
<b>Alte active - Rezidenți</b>	<b>920</b>	<b>2.311.745</b>
<b>TOTAL ACTIVE</b>		<b>28.252.048</b>
<b>OBLIGAȚIUNI</b>		
<b>DEPUNERI DE ECONOMII</b>	<b>100</b>	<b>14.345.107</b>
<b>în monedă națională (MN)</b>	<b>1001</b>	<b>14.345.107</b>
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	14.345.107
<b>CREDITE BANCARE ȘI ÎMPRUMUTURI PRIMITE</b>	<b>110</b>	<b>775.000</b>
<b>în monedă națională (MN)</b>	<b>1101</b>	<b>775.000</b>
Bănci și alte instituții financiare	1102	
Mediul financiar nebanancar	1103	775.000
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	
<b>în valută străină (VS)</b>	<b>1110</b>	<b>0</b>
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	
<b>ALTE OBLIGAȚIUNI</b>	<b>120</b>	<b>3.904.050</b>
<b>Alte datorii și avansuri primite</b>	<b>1201</b>	<b>2.100.795</b>
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	1.852
Alte instituții nefinanciare	1208	2.098.943
Nerezidenți	1209	
<b>Conturi de decontare</b>	<b>1210</b>	<b>1.485.124</b>
Bănci și alte instituții financiare	1211	1.209
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	
Provizioane pentru pierderi	1218	
Provizioane pentru pierderi din împrumuturi acordate și dobânzile aferente	1219	966.120
Provizioane pentru alte pierderi	1220	
Deprecierea acumulată	1221	517.795
Ajustarea consolidată pentru sediul central și filiale	1222	
<b>Alte sume către plată</b>	<b>1223</b>	<b>318.131</b>
<b>CAPITAL ȘI REZERVE</b>	<b>130</b>	<b>9.227.891</b>
Cote și capital suplimentar	1301	244.500
Rezerve	1302	
Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	1303	
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al/a anilor precedenți	1304	8.540.483
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	1305	442.908
Profit utilizat al perioadei de gestiune	1306	
Alte elemente de capital propriu	1307	
Reevaluarea	1308	
<b>TOTAL DATORII</b>		<b>28.252.048</b>
Verificarea verticală a Activelor minus Datorii		<b>0</b>

**RAPORTUL PRIVIND CLASIFICAREA ACTIVELOR ȘI OBLIGAȚIUNILOR FINANCIARE PE INSTITUȚII**  
la 31.12.2020

Indicatori	Cod rînd	Instituția și/sau persoana fizică	Valoarea			
			MDL	Euro	USD	Altă valută
1	2	3	4	5	6	7
<b>Cont curent</b>	<b>010</b>		94.750	0	0	0
CMTBMD2X	011	„COMERȚBANK” S.A.				
VICBMD2X	012	„VICTORIABANK” S.A.				
AGRNMD2X	013	„MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.				
MOLDMD2X	014	„Moldindconbank” S.A.	94.750			
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.				
<b>Depozit bancar</b>	<b>100</b>		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.				
<b>Credite bancare primite de la băncile rezidente</b>	<b>200</b>		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.				
<b>Împrumuturi primite de la persoane juridice</b>	<b>300</b>		775.000	0	0	0
1008601001038	301	Proiectele Fondului Internațional pentru Dezvoltare Agricolă (IFAD)				
1002600000283	302	"Corporația de Finanțare Rurală" S.A.	775.000			
1003600053518	303	"Microinvest" S.R.L.				
0000000000000	399	Alte persoane juridice				
<b>Credite / împrumuturi primite prin instituțiile financiare participante</b>	<b>400</b>	Din sursele IFAD				