

FOAIA DE TITLU

Perioada de acoperire de la **01.01.2021** pînă la **31.12.2021**

| | | | 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 Pioței 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. 12, MD 3501 | Cod fiscal | 1003606150637 |
| | | Data prezentării | |
| Numele, prenumele, telefonul contabilului-șef | Racu Vera 023533265 | Data primirii | |
| | | Termenul de prezentare | |

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

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

BILANȚUL
la 31.12.2021

| 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 | 136.199 | 411.739 |
| Alte elemente de numerar | 020 | 2.825 | 1.192 |
| Investiții financiare | 030 | 1.520.550 | 1.420.550 |
| Împrumuturi acordate | 040 | 22.962.530 | 21.862.179 |
| Creanțe aferente dobânzilor | 050 | 359.740 | 311.437 |
| Provizioane pentru împrumuturi acordate și dobânzi aferente | 060 | (966.120) | (1.066.798) |
| Imobilizări necorporale și corporale | 070 | 440.664 | 967.273 |
| Alte active | 080 | 2.311.745 | 2.263.481 |
| TOTAL ACTIVE (rd.010 + ... + rd.080) | 090 | 26.768.133 | 26.171.053 |
| Pasiv | | | |
| DATORII | | | |
| Depuneri de economii | 100 | 14.345.107 | 13.885.817 |
| Credite și împrumuturi primite | 110 | 775.000 | 50.000 |
| Datorii privind dobânzile | 120 | 319.340 | 322.548 |
| Alte datorii | 130 | 2.100.795 | 2.053.973 |
| Total datorii (rd.100 + ... + rd.130) | 140 | 17.540.242 | 16.312.338 |
| CAPITAL PROPRIU | | | |
| Cote și capital nevărsat | 150 | 244.500 | 222.300 |
| Rezerve | 160 | | |
| Corecții ale rezultatelor anilor precedenți | 170 | x | (43) |
| Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți | 180 | 8.983.391 | 8.983.391 |
| Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune | 190 | x | 653.067 |
| Profit utilizat al perioadei de gestiune | 200 | x | |
| Alte elemente de capital propriu | 210 | | |
| Total capital propriu (rd.150 + ... + rd.210) | 220 | 9.227.891 | 9.858.715 |
| TOTAL PASIVE (rd.140 + rd.220) | 230 | 26.768.133 | 26.171.053 |

SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE

Perioada de acoperire de la 01.01.2021 pînă la 31.12.2021

| Indicatori | Cod rd. | Perioada de gestiune | |
|--|------------|----------------------|------------------|
| | | precedentă | curentă |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Venituri din dobînzii | 010 | 4.462.491 | 4.469.063 |
| Cheltuieli privind dobînzile | 020 | 1.567.071 | 1.214.519 |
| Rezultatul net din constituirea și decontarea provizioanelor | 030 | (320.340) | (101.880) |
| Profit brut (pierdere brută) (rd.010-rd.020+rd.030) | 040 | 2.575.080 | 3.152.664 |
| Alte venituri din activitatea operațională | 050 | 273.038 | 477.949 |
| Cheltuieli administrative | 060 | 2.414.818 | 2.999.085 |
| Alte cheltuieli din activitatea operațională | 070 | 20 | 1.496 |
| Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere), (rd.040 + rd.050 - rd.060 - rd.070) | 080 | 433.280 | 630.032 |
| Rezultatul din alte activități: profit (pierdere) | 090 | 9.628 | 23.035 |
| Profit (pierdere) pînă la impozitare (rd.080 + rd.090) | 100 | 442.908 | 653.067 |
| Cheltuieli privind impozitul pe venit | 110 | | |
| Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (rd.100 - rd.110) | 120 | 442.908 | 653.067 |

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

Perioada de acoperire de la 01.01.2021 pînă la 31.12.2021

| 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 | 244.500 | 4.300 | 26.500 | 222.300 |
| | Capital nevărsat | 020 | | | | 0 |
| | Total cote și capital nevărsat (rd.010+rd.020) | 030 | 244.500 | 4.300 | 26.500 | 222.300 |
| 2. | Rezerve și profit nerepartizat (pierdere neacoperită) | | | | | |
| | Rezerve | 040 | | | | 0 |
| | Corecții ale rezultatelor anilor precedenți | 050 | x | 580 | 623 | (43) |
| | Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți | 060 | 8.983.391 | | | 8.983.391 |
| | Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune | 070 | x | 653.067 | | 653.067 |
| | 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 | 8.983.391 | 653.647 | 623 | 9.636.415 |
| 3. | Alte elemente de capital propriu | 100 | | | | 0 |
| 4. | Total capital propriu (rd.030+rd.090+rd.100) | 110 | 9.227.891 | 657.947 | 27.123 | 9.858.715 |

SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

Perioada de acoperire de la 01.01.2021 pînă la 31.12.2021

| 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 | 3.169.412 | 3.488.520 |
| Dobînzii plătite | 020 | 1.177.418 | 931.655 |
| Încasări din rambursarea împrumuturilor și stingerea creanțelor decontate anterior | 030 | 30.359 | 18.836 |
| Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală | 040 | 1.324.495 | 2.008.573 |
| Plata impozitului pe venit | 050 | | |
| Alte încasări | 060 | 3.416.314 | 4.495.818 |
| Alte plăți | 070 | 808.518 | 1.575.827 |
| Total flux net (rd.010 - rd.020 + rd.030 - rd.040 - rd.050 + rd.060 - rd.070) | 080 | 3.305.654 | 3.487.119 |
| 1.2 Fluxuri de numerar din majorarea (diminuarea) activelor | | | |
| Încasări din rambursarea împrumuturilor acordate | 090 | 14.735.984 | 16.368.457 |
| Încasări din rambursarea depozitelor bancare și a investițiilor în fondul de lichidități | 100 | | 100.000 |
| Plăți privind acordarea împrumuturilor | 110 | 15.801.500 | 18.031.800 |
| Plăți în depozitele bancare și în fondul de lichidități | 120 | 175.000 | |
| 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 | (1.240.516) | (1.563.343) |
| 1.3 Fluxuri de numerar din majorarea (diminuarea) obligațiilor | | | |
| Încasări ale depunerilor de economii | 150 | 5.581.750 | 3.979.069 |
| Încasări sub formă de credite și împrumuturi primite | 160 | 1.750.000 | 1.150.000 |
| Plăți privind rambursarea depunerilor de economii | 170 | 4.686.122 | 4.683.251 |
| Plăți privind rambursarea creditelor și împrumuturilor primite | 180 | 4.392.000 | 1.875.000 |
| 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 | (1.746.372) | (1.429.182) |
| Fluxul net de numerar din activitatea operațională (+rd.080+rd.140+rd.200) | 210 | 318.766 | 494.594 |
| 2. Fluxuri de numerar din activitățile de investiții și financiară | | | |
| Încasări din vânzarea valorilor mobiliare | 220 | 63.300 | 63.300 |
| Dividende încasate | 230 | 14.450 | 11.713 |
| Plăți privind procurarea valorilor mobiliare | 240 | | |
| Încasări (plăți) aferente operațiunilor de capital | 250 | 6.150 | 4.300 |
| Alte încasări (plăți) din activitatea de investiții și financiară | 260 | | (300.000) |
| Fluxul net de numerar din activitățile de investiții și financiară (rd.220+rd.230-rd.240+rd.250+rd.260) | 270 | 83.900 | (220.687) |
| Fluxul net de numerar total (+rd.210+rd.270) | 280 | 402.666 | 273.907 |
| Diferențe de curs valutar și de sumă | 290 | | |
| Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune | 300 | 139.406 | 139.024 |
| Sold de numerar la sfîrșitul perioadei de gestiune (+rd.280+rd.290+rd.300) | 310 | 542.072 | 412.931 |

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 | 000927 | Data eliberării: | 26.12.2008 |
| Termen de valabilitate, ani | nelimitat | Tipul de activitate: | AEÎ categoria B | |
| Organul care a eliberat licența: | CNPF | | | |
| 3. Numărul mediu scriptic al personalului în perioada de gestiune, persoane, inclusiv: | | | 6 | |
| 1) personal administrativ, persoane | | | 4 | |
| 4. Numărul personalului la | 31.12.2021 | | | |
| 5. Remunerarea personalului entității în perioada de gestiune, lei | | | 780.926 | |
| 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 | | | 880.476 | |
| 7. Avansurile și împrumuturile acordate membrilor organelor specificate la pct.6, lei | | | 304.000 | |
| inclusiv rambursate, lei | | | 183.256 | |
| 8. | | | | |
| Numărul membrilor asociației, total | Persoane | | 2.431 | |
| inclusiv femei | Persoane | | 1.363 | |
| Numărul beneficiarilor de împrumut, total | Persoane | | 768 | |
| inclusiv femei | Persoane | | 432 | |
| Numărul depunătorilor de economii, total | Persoane | | 127 | |
| inclusiv femei | Persoane | | 76 | |
| Suma maximală a împrumutului acordat unui beneficiar: | x | | x | |
| a) garantat | Lei | | 350.000 | |
| b) negarantat | | | 210.000 | |
| 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 | | 3.168.000 | |
| b) valoarea de bilanț | | | | |
| 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 31.12.2021

| 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 | 32.264 | x |
| în monedă națională | 020 | 32.264 | x |
| în valută străină | 030 | | x |
| Numerar în conturi curente, total (rd.050 + rd.060) | 040 | 379.475 | x |
| în monedă națională | 050 | 379.475 | x |
| în valută străină | 060 | | x |
| Alte elemente de numerar, total (rd.080 + ... + rd.110) | 070 | 1.192 | x |
| în carduri bancare | 080 | 1.192 | 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 | 967.273 | 967.273 |
| 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 | (8.500) | (8.500) |
| Imobilizări corporale, total (rd.151 + ... + rd.155) | 150 | 1.577.774 | 1.577.774 |
| clădiri | 151 | | |
| mijloace de transport | 152 | 1.035.511 | 1.035.511 |
| tehnică de calcul | 153 | 159.960 | 159.960 |
| mijloace fixe primite în leasing financiar | 154 | | |
| alte imobilizări corporale | 155 | 382.303 | 382.303 |
| Amortizarea și deprecierea imobilizărilor corporale | 160 | (610.501) | (610.501) |
| Alte active, total (rd.180 + ... + rd.260) | 170 | 2.263.481 | 0 |
| Materiale | 180 | 5.941 | |
| Obiecte de mică valoare și scurtă durată, net | 190 | 19.846 | |
| Creanțe comerciale și avansuri acordate | 200 | 21.125 | |
| Creanțe ale personalului | 210 | | |
| Creanțe ale bugetului | 220 | 1 | |
| Creanțe ale părților afiliate | 230 | | |
| Creanțe preliminate | 240 | 74.272 | |
| Cheltuieli anticipate | 250 | 18.937 | |
| Altele | 260 | 2.123.359 | |
| Alte datorii, total (rd.310 + ... + rd.400) | 300 | 2.053.973 | 0 |
| Datorii comerciale și avansuri primite | 310 | 6.493 | |
| 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 | 1.984 | |
| Venituri anticipate | 360 | 1.978.300 | |
| Datorii față de proprietari | 370 | | |
| Finanțări și încasări cu destinație specială | 380 | | |
| Datorii preliminate | 390 | 66.416 | |
| Altele | 400 | 780 | |

ANEXĂ LA SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE
Perioada de acoperire de la 01.01.2021 pînă la 31.12.2021

| Indicatori | Cod rînd | Perioada de gestiune | |
|--|-------------|----------------------|------------------|
| | | precedentă | curentă |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Venituri din dobînzii aferente împrumuturilor acordate (rd.011+rd.012) | 010 | 4.139.036 | 4.129.359 |
| pe termen lung | 011 | 3.834.516 | 3.819.165 |
| pe termen scurt | 012 | 304.520 | 310.194 |
| Alte venituri din dobînzii, total (rd.021+rd.022+rd.023+rd.024) | 020 | 323.455 | 339.704 |
| investițiile în fondul de lichidități | 021 | 52.902 | 47.688 |
| depozitele bancare | 022 | | |
| alte investiții financiare | 023 | | |
| comisioane aferente acordării împrumuturilor | 024 | 270.553 | 292.016 |
| Cheltuieli privind dobînzile (rd.031+rd.033) | 030 | 1.567.071 | 1.214.519 |
| calculate la depunerile de economii | 031 | 1.229.915 | 1.128.794 |
| calculate la împrumuturile/creditele primite | 032 | 322.906 | 72.475 |
| comisioanele aferente împrumuturilor și/sau creditelor primite | 033 | 14.250 | 13.250 |
| Rezultatul net din constituirea și decontarea provizioanelor (rd.041-rd.042) | 040 | (320.340) | (101.880) |
| venituri din decontarea provizioanelor | 041 | 26.528 | 477.871 |
| cheltuieli din constituirea provizioanelor | 042 | 346.868 | 579.751 |
| Alte venituri din activitatea operațională, total (rd.051+rd.052+rd.053+rd.054) | 050 | 273.038 | 477.949 |
| servicii de intermediere în asigurări | 051 | 76.170 | 87.455 |
| dobînzii de întîrziere și penalități | 052 | 153.009 | 344.717 |
| alte operații | 053 | 43.859 | 45.777 |
| Cheltuieli administrative, total (rd.061+...+rd.068) | 060 | 2.414.818 | 2.999.085 |
| cu personalul | 061 | 1.664.684 | 2.056.236 |
| amortizarea și întreținerea imobilizărilor corporale și necorporale | 062 | 193.503 | 246.317 |
| impozite, taxe și plăți, cu excepția impozitului pe venit | 063 | 3.478 | 4.365 |
| comisioane plătite | 064 | 61.831 | 70.265 |
| de deplasare | 065 | | |
| servicii de consultanță și audit | 066 | 12.000 | 12.000 |
| leasingul operațional | 067 | 143.213 | 221.806 |
| altele | 068 | 336.109 | 388.096 |
| Alte cheltuieli ale activității operaționale, total (rd.071+rd.072) | 070 | 20 | 1.496 |
| sub forma de penalități | 071 | 20 | 21 |
| sub altă formă | 072 | | 1.475 |
| Venituri din alte activități, total (rd.081+...+rd.086) | 080 | 77.750 | 75.013 |
| dividende spre încasare sau încasate și/sau participații în alte entități | 081 | 14.450 | 11.713 |
| transmiterea dreptului la folosirea activelor imobilizate și ieșirea lor | 082 | 63.300 | 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 | | |
| Cheltuieli din alte activități, total (rd.091+...+rd.095) | 090 | 68.122 | 51.978 |
| ieșirile altor active | 091 | 35.450 | 15.825 |
| diferențele nefavorabile de curs valutar și de sumă | 092 | | |
| acordarea donațiilor, sponsorizărilor și subvențiilor | 093 | 32.672 | 36.153 |
| cheltuielile apărute ca rezultat al evenimentelor excepționale | 094 | | |
| altele | 095 | | |

NOTĂ INFORMATIVĂ PRIVIND ELEMENTELE CONTABILE EXTRABILANȚIERE
la 31.12.2021

| 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 |
| Creanțe și investiții financiare compromise, decontate, total (rd.031+...+rd.035), total: | 030 | 116.134 | 0 | 18.836 | 97.298 |
| împrumuturi decontate | 031 | 108.400 | | 17.421 | 90.979 |
| dobânzi calculate decontate | 032 | 7.734 | | 1.415 | 6.319 |
| 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 contingențe ce poartă caracter condițional | 045 | | | | 0 |
| Garanții acordate și primite, total (rd.051+...+rd.053): | 050 | 3.683.000 | 715.000 | 1.230.000 | 3.168.000 |
| garanția datoriiilor și plăților primite | 051 | | | | 0 |
| garanția datoriiilor și plăților acordate | 052 | 3.683.000 | 715.000 | 1.230.000 | 3.168.000 |
| 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 31.12.2021

| 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 | 119.652 | 119.652 | 0 | 119.652 | 119.652 |
| În agricultură | 011 | | | 0 | | 119.652 | 119.652 | 0 | 119.652 | 119.652 |
| 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 | 435.504 | 10.012.015 | 10.447.519 | 974.932 | 10.320.076 | 11.295.008 | 1.410.436 | 20.332.091 | 21.742.527 |
| În agricultură | 021 | 81.919 | 49.109 | 131.028 | | 15.833 | 15.833 | 81.919 | 64.942 | 146.861 |
| În procesarea primară și industria alimentară | 022 | | | 0 | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pentru procurarea sau construcția imobilelor | 023 | 312.669 | 5.406.784 | 5.719.453 | 941.599 | 6.011.473 | 6.953.072 | 1.254.268 | 11.418.257 | 12.672.525 |
| Pentru comerț | 024 | | 4.766 | 4.766 | | 6.354 | 6.354 | 0 | 11.120 | 11.120 |
| Pentru prestarea serviciilor | 025 | | 52.476 | 52.476 | | 37.985 | 37.985 | 0 | 90.461 | 90.461 |
| Pentru consum | 026 | 40.916 | 4.498.880 | 4.539.796 | 33.333 | 4.248.431 | 4.281.764 | 74.249 | 8.747.311 | 8.821.560 |
| Alte scopuri | 027 | | | 0 | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total împrumuturi acordate | 030 | 435.504 | 10.012.015 | 10.447.519 | 974.932 | 10.439.728 | 11.414.660 | 1.410.436 | 20.451.743 | 21.862.179 |

EXPUNEREA LA RISCUL DE LICHIDITATE

la 31.12.2021

| 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 | 412.931 | x | x | x | x | x | 412.931 |
| Valori mobiliare de stat | 020 | | | | | | | 0 |
| Depozite bancare | 030 | | | | | | | 0 |
| Investiții în fondul de lichidități, inclusiv: | 040 | 1.412.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.412.000 |
| fondul depunerilor de economii | 041 | 1.412.000 | | | | | | 1.412.000 |
| fondul excesului de lichidități | 042 | | | | | | | 0 |
| Împrumuturi acordate | 050 | 1.284.499 | 1.928.822 | 7.234.198 | 8.590.005 | 2.485.013 | 339.642 | 21.862.179 |
| Creanțe privind dobânzile calculate | 060 | 125.754 | 185.683 | | | | | 311.437 |
| Alte investiții financiare | 070 | 8.550 | | | | | | 8.550 |
| Total active financiare | 080 | 3.243.734 | 2.114.505 | 7.234.198 | 8.590.005 | 2.485.013 | 339.642 | 24.007.097 |
| Depuneri de economii primite | 090 | 1.036.652 | 1.269.768 | 3.959.863 | 7.217.393 | 197.141 | 205.000 | 13.885.817 |
| Credite bancare și împrumuturi primite | 100 | | | 50.000 | | | | 50.000 |
| Datorii privind dobânzile | 110 | 273.924 | 48.624 | | | | | 322.548 |
| Alte datorii financiare | 120 | | | | | | | 0 |
| Total datorii financiare | 130 | 1.310.576 | 1.318.392 | 4.009.863 | 7.217.393 | 197.141 | 205.000 | 14.258.365 |
| Diferența netă de lichiditate | 140 | 1.933.158 | 796.113 | 3.224.335 | 1.372.612 | 2.287.872 | 134.642 | 9.748.732 |

RAPORTUL PRIVIND CLASIFICAREA ACTIVELOR ȘI OBLIGAȚIUNILOR FINANCIARE PE INSTITUȚII
la 31.12.2021

| Indicatori | Cod rînd | Instituția și/sau persoana fizică | Valoarea | | | |
|--|------------|---|----------------|----------|----------|-------------|
| | | | MDL | Euro | USD | Altă valută |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Cont curent | 010 | | 412.931 | 0 | 0 | 0 |
| CMTBMD2X | 011 | „COMERȚBANK” S.A. | | | | |
| VICBMD2X | 012 | „VICTORIABANK” S.A. | | | | |
| AGRNMD2X | 013 | „MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A. | | | | |
| MOLDMD2X | 014 | „Moldindconbank” S.A. | 412.931 | | | |
| 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 | | 50.000 | 0 | 0 | 0 |
| 1008601001038 | 301 | Proiectele Fondului Internațional pentru Dezvoltare Agricolă (IFAD) | | | | |
| 1002600000283 | 302 | "Corporația de Finanțare Rurală" S.A. | 50.000 | | | |
| 1003600053518 | 303 | "Microinvest" S.R.L. | | | | |
| 0000000000000 | 399 | Alte persoane juridice | | | | |
| Credite / împrumuturi primite prin instituțiile financiare participante | 400 | Din sursele IFAD | | | | |

RAPORTUL PRIVIND CLASIFICAREA ACTIVELOR ȘI PASIVELOR PE SECTOARE INSTITUȚIONALE

la 31.12.2021

| Denumirea AEÎ | Cod rînd | Soldul la finele perioadei de contabilitate |
|--|-------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| ACTIVE | | |
| NUMERAR | 010 | 32.264 |
| în monedă națională (MN) | 101 | 32.264 |
| CONTURI CURENTE | 020 | 380.667 |
| în monedă națională (MN) | 201 | 380.667 |
| Bănci și alte instituții financiare (MN) | 202 | 380.667 |
| 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 | 8.550 |
| 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 | 8.550 |
| în monedă națională (MN) | 310 | 8.550 |
| 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 | |
| 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 | 21.862.179 |
| în monedă națională (MN) | 601 | 21.862.179 |
| 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 | 21.862.179 |

| | | |
|---|-------------|-------------------|
| CREANȚE AFERENTE DOBÎNZILOR | 070 | 311.437 |
| în monedă națională (MN) | 701 | 311.437 |
| Dobânzi la împrumuturi acordate | 702 | 311.437 |
| 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 | 311.437 |
| Dobânzi la depozite | 709 | 0 |
| Bănci și alte instituții financiare | 710 | |
| 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 | 1.586.274 |
| Imobilizări necorporale și corporale | 801 | 1.586.274 |
| Alte active nefinanciare | 802 | |
| ALTE ACTIVE | 090 | 3.675.481 |
| în monedă națională (MN) | 901 | 3.675.481 |
| Alte instituții financiare (Fondul de Lichidități) | 902 | 1.412.000 |
| Alte active | 903 | 2.263.481 |
| 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 | 2.263.481 |
| TOTAL ACTIVE | | 27.856.852 |
| OBLIGAȚIUNI | | |
| DEPUNERI DE ECONOMII | 100 | 13.885.817 |
| în monedă națională (MN) | 1001 | 13.885.817 |
| Alte sectoare rezidente | 1002 | |
| Organele administrației publice locale | 1003 | 13.885.817 |
| 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 | 50.000 |
| în monedă națională (MN) | 1101 | 50.000 |
| Bănci și alte instituții financiare | 1102 | |
| Mediul financiar nebanancar | 1103 | 50.000 |
| 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 | 4.062.320 |
| Alte datorii și avansuri primite | 1201 | 2.053.973 |
| 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 | |
| Alte instituții nefinanciare | 1208 | 2.053.973 |
| Nerezidenți | 1209 | |
| Conturi de decontare | 1210 | 1.685.799 |
| Bănci și alte instituții financiare | 1211 | |
| 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 | 1.066.798 |
| Provizioane pentru alte pierderi | 1220 | |
| Deprecierea acumulată | 1221 | 619.001 |
| Ajustarea consolidată pentru sediul central și filiale | 1222 | |
| Alte sume către plată | 1223 | 322.548 |
| CAPITAL ȘI REZERVE | 130 | 9.858.715 |
| Cote și capital suplimentar | 1301 | 222.300 |
| Rezerve | 1302 | |
| Corecții ale rezultatelor anilor precedenți | 1303 | (43) |
| Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al/a anilor precedenți | 1304 | 8.983.391 |
| Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune | 1305 | 653.067 |
| Profit utilizat al perioadei de gestiune | 1306 | |
| Alte elemente de capital propriu | 1307 | |
| Reevaluarea | 1308 | |
| TOTAL DATORII | | 27.856.852 |
| Verificarea verticală a Activelor minus Datorii | | 0 |