

FOAIA DE TITLU

Perioada de acoperire de la 01.01.2023 pînă la 31.12.2023

			Coduri
Unitatea (asociația)	AEÎ Rural Credit	conform CUIO	33823287
Raionul (municipiul)	Orhei	conform CUTAM	6401
Activitatea principală	alte activitati de creditare	conform CAEM	6492
Autoritatea de supraveghere		conform COCM	07994
Forma de proprietate	privata	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 tel. 023533265	Data primirii	
		Termenul de prezentare	

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

BILANȚUL
la 31.12.2023

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	310.523	10.315
Alte elemente de numerar	020	1.182	1.929
Investiții financiare	030	2.163.705	1.500.000
Împrumuturi acordate	040	21.411.253	25.164.568
Creanțe aferente dobânzilor	050	312.604	451.011
Provizioane pentru împrumuturi acordate și dobânzi aferente	060	(972.977)	(1.034.847)
Imobilizări necorporale și corporale	070	785.142	578.226
Alte active	080	2.142.189	2.109.891
TOTAL ACTIVE (rd.010 + ... + rd.080)	090	26.153.621	28.781.093
Pasiv			
DATORII			
Depuneri de economii	100	13.340.355	14.985.447
Credite și împrumuturi primite	110	100.000	900.000
Datorii privind dobânzile	120	445.926	315.423
Alte datorii	130	1.986.458	1.847.263
Total datorii (rd.100 + ... + rd.130)	140	15.872.739	18.048.133
CAPITAL PROPRIU			
Cote și capital nevărsat	150	222.650	221.250
Rezerve	160		
Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	170	x	16.475
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	180	10.058.232	10.058.232
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	190	x	437.003
Profit utilizat al perioadei de gestiune	200	x	
Alte elemente de capital propriu	210		
Total capital propriu (rd.150 + ... + rd.210)	220	10.280.882	10.732.960
TOTAL PASIVE (rd.140 + rd.220)	230	26.153.621	28.781.093

SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE

Perioada de acoperire de la 01.01.2023 pînă la 31.12.2023

Indicatori	Cod rd.	Perioada de gestiune	
		precedentă	curentă
1	2	3	4
Venituri din dobînzi	010	4.548.742	5.311.962
Cheltuieli privind dobînzile	020	1.505.605	1.790.939
Rezultatul net din constituirea și decontarea provizioanelor	030	93.822	(61.870)
Profit brut (pierdere brută) (rd.010-rd.020+rd.030)	040	3.136.959	3.459.153
Alte venituri din activitatea operațională	050	423.397	319.953
Cheltuieli administrative	060	3.309.617	3.440.588
Alte cheltuieli din activitatea operațională	070	1.886	
Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere), (rd.040 + rd.050 - rd.060 - rd.070)	080	248.853	338.518
Rezultatul din alte activități: profit (pierdere)	090	173.364	98.485
Profit (pierdere) pînă la impozitare (rd.080 + rd.090)	100	422.217	437.003
Cheltuieli privind impozitul pe venit	110		
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (rd.100 - rd.110)	120	422.217	437.003

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

Perioada de acoperire de la 01.01.2023 până la 31.12.2023

Nr. d/o	Indicatori	Cod. rd	Sold la începutul perioadei de gestiune	Majorări	Diminuări	Sold la sfârșitul perioadei de gestiune
1	2	3	4	5	6	7
1.	Cote și capital nevărsat					
	Cote	010	222.650	4.350	5.750	221.250
	Capital nevărsat	020				0
	Total cote și capital nevărsat (rd.010+rd.020)	030	222.650	4.350	5.750	221.250
2.	Rezerve și profit nerepartizat (pierdere neacoperită)					
	Rezerve	040				0
	Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	050	x	16.475		16.475
	Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	060	10.058.232			10.058.232
	Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	070	x	437.003		437.003
	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	10.058.232	453.478	0	10.511.710
3.	Alte elemente de capital propriu	100				0
4.	Total capital propriu (rd.030+rd.090+rd.100)	110	10.280.882	457.828	5.750	10.732.960

SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR
 Perioada de acoperire de la 01.01.2023 pînă la 31.12.2023

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	3.319.128	4.222.807
Dobînzii plătite	020	1.097.664	1.333.540
Încasări din rambursarea împrumuturilor și stingerea creanțelor decontate anterior	030	40.927	7.220
Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală	040	2.106.948	2.382.905
Plata impozitului pe venit	050		
Alte încasări	060	4.847.569	5.140.555
Alte plăți	070	1.318.874	1.250.133
Total flux net (rd.010 - rd.020 + rd.030 - rd.040 - rd.050 + rd.060 - rd.070)	080	3.684.138	4.404.004
1.2 Fluxuri de numerar din majorarea (diminuarea) activelor			
Încasări din rambursarea împrumuturilor acordate	090	13.978.332	13.313.822
Încasări din rambursarea depozitelor bancare și a investițiilor în fondul de lichidități	100	1.100.000	1.700.000
Plăți privind acordarea împrumuturilor	110	16.467.700	20.550.800
Plăți în depozitele bancare și în fondul de lichidități	120	1.024.000	1.864.000
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	(2.413.368)	(7.400.978)
1.3 Fluxuri de numerar din majorarea (diminuarea) obligațiilor			
Încasări ale depunerilor de economii	150	2.946.307	3.933.153
Încasări sub formă de credite și împrumuturi primite	160	2.050.000	2.050.000
Plăți privind rambursarea depunerilor de economii	170	3.788.499	3.033.090
Plăți privind rambursarea creditelor și împrumuturilor primite	180	2.000.000	1.250.000
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	(792.192)	1.700.063
Fluxul net de numerar din activitatea operațională (+rd.080+rd.140+rd.200)	210	478.578	(1.296.911)
2. Fluxuri de numerar din activitățile de investiții și financiară			
Încasări din vânzarea valorilor mobiliare	220	135.700	993.100
Dividende încasate	230	11.884	
Plăți privind procurarea valorilor mobiliare	240	800.038	
Încasări (plăți) aferente operațiunilor de capital	250	2.650	4.350
Alte încasări (plăți) din activitatea de investiții și financiară	260	70.000	
Fluxul net de numerar din activitățile de investiții și financiară (rd.220+rd.230-rd.240+rd.250+rd.260)	270	(579.804)	997.450
Fluxul net de numerar total (+rd.210+rd.270)	280	(101.226)	(299.461)
Diferențe de curs valutar și de sumă	290		
Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune	300	412.931	311.705
Sold de numerar la sfîrșitul perioadei de gestiune (+rd.280+rd.290+rd.300)	310	311.705	12.244

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:			5	
1) personal administrativ, persoane			3	
4. Numărul personalului la	31.12.2023		7	
5. Remunerarea personalului entității în perioada de gestiune, lei			953.326	
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			960.137	
7. Avansurile și împrumuturile acordate membrilor organelor specificate la pct.6, lei			180.000	
inclusiv rambursate, lei			105.645	
8.				
Numărul membrilor asociației, total	Persoane		2.456	
inclusiv femei	Persoane		1.397	
Numărul beneficiarilor de împrumut, total	Persoane		626	
inclusiv femei	Persoane		353	
Numărul depunătorilor de economii, total	Persoane		111	
inclusiv femei	Persoane		70	
Suma maximală a împrumutului acordat unui beneficiar:	x		x	
a) garantat	Lei		296.424	
b) negarantat			300.000	
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		1.488.000	
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 31.12.2023

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	3.022	x
în monedă națională	020	3.022	x
în valută străină	030		x
Numerar în conturi curente, total (rd.050 + rd.060)	040	7.293	x
în monedă națională	050	7.293	x
în valută străină	060		x
Alte elemente de numerar, total (rd.080 + ... + rd.110)	070	1.929	x
în carduri bancare	080	1.929	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	578.226	578.226
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	1.444.327	1.444.327
clădiri	151		
mijloace de transport	152	911.264	911.264
tehnică de calcul	153	163.811	163.811
mijloace fixe primite în leasing financiar	154		
alte imobilizări corporale	155	369.252	369.252
Amortizarea și deprecierea imobilizărilor corporale	160	(866.101)	(866.101)
Alte active, total (rd.180 + ... + rd.260)	170	2.109.891	0
Materiale	180	3.094	
Obiecte de mică valoare și scurtă durată, net	190	18.210	
Creanțe comerciale și avansuri acordate	200	12.189	
Creanțe ale personalului	210		
Creanțe ale bugetului	220	1	
Creanțe ale părților afiliate	230		
Creanțe preliminate	240	164.535	
Cheltuieli anticipate	250	18.639	
Altele	260	1.893.223	
Alte datorii, total (rd.310 + ... + rd.400)	300	1.847.263	0
Datorii comerciale și avansuri primite	310	10.346	
Datorii față de personal privind retribuirea muncii	320	10.490	
Datorii față de personal privind alte operații	330		
Datorii privind asigurările sociale și medicale	340	2.518	
Datorii față de buget	350	11.548	
Venituri anticipate	360	1.788.400	
Datorii față de proprietari	370		
Finanțări și încasări cu destinație specială	380		
Datorii preliminate	390	23.181	
Altele	400	780	

ANEXĂ LA SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE
Perioada de acoperire de la 01.01.2023 pînă la 31.12.2023

Indicatori	Cod rînd	Perioada de gestiune	
		precedentă	curentă
1	2	3	4
Venituri din dobînzii aferente împrumuturilor acordate (rd.011+rd.012)	010	4.066.781	4.705.392
pe termen lung	011	3.792.681	4.425.229
pe termen scurt	012	274.100	280.163
Alte venituri din dobînzii, total (rd.021+rd.022+rd.023+rd.024)	020	481.961	606.570
investițiile în fondul de lichidități	021	57.148	141.970
depozitele bancare	022		
alte investiții financiare	023	27.666	59.895
comisioane aferente acordării împrumuturilor	024	397.147	404.705
Cheltuieli privind dobînzile (rd.031+rd.033)	030	1.505.605	1.790.939
calculate la depunerile de economii	031	1.332.014	1.728.946
calculate la împrumuturile/creditele primite	032	128.841	53.243
comisioanele aferente împrumuturilor și/sau creditelor primite	033	44.750	8.750
Rezultatul net din constituirea și decontarea provizioanelor (rd.041-rd.042)	040	93.822	(61.870)
venituri din decontarea provizioanelor	041	583.689	384.563
cheltuieli din constituirea provizioanelor	042	489.867	446.433
Alte venituri din activitatea operațională, total (rd.051+rd.052+rd.053+rd.054)	050	423.397	319.953
servicii de intermediere în asigurări	051	73.282	89.981
dobînzii de întîrziere și penalități	052	294.386	205.920
alte operații	053	55.729	24.052
Cheltuieli administrative, total (rd.061+...+rd.068)	060	3.309.617	3.440.588
cu personalul	061	2.202.515	2.425.814
amortizarea și întreținerea imobilizărilor corporale și necorporale	062	367.214	326.103
impozite, taxe și plăți, cu excepția impozitului pe venit	063	3.425	3.425
comisioane plătite	064	78.744	98.010
de deplasare	065	328	
servicii de consultanță și audit	066	12.000	14.000
leasingul operațional	067	286.279	281.901
altele	068	359.112	291.335
Alte cheltuieli ale activității operaționale, total (rd.071+rd.072)	070	1.886	0
sub forma de penalități	071		
sub altă formă	072	1.886	
Venituri din alte activități, total (rd.081+...+rd.086)	080	217.584	114.310
dividende spre încasare sau încasate și/sau participații în alte entități	081	11.884	
transmiterea dreptului la folosirea activelor imobilizate și ieșirea lor	082	135.700	105.500
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		8.810
alte operații	086	70.000	
Cheltuieli din alte activități, total (rd.091+...+rd.095)	090	44.220	15.825
ieșirile altor active	091	24.375	15.825
diferențele nefavorabile de curs valutar și de sumă	092		
acordarea donațiilor, sponsorizărilor și subvențiilor	093	19.845	
cheltuielile apărute ca rezultat al evenimentelor excepționale	094		
altele	095		

NOTĂ INFORMATIVĂ PRIVIND ELEMENTELE CONTABILE EXTRABILANȚIERE

la 31.12.2023

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	56.371	0	7.220	49.151
împrumuturi decontate	031	50.903		6.736	44.167
dobânzi calculate decontate	032	5.468		484	4.984
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	2.508.000	850.000	1.870.000	1.488.000
garanțarea datoriilor și plăților primite	051				0
garanțarea datoriilor și plăților acordate	052	2.508.000	850.000	1.870.000	1.488.000
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 31.12.2023

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	215.616	215.616	0	215.616	215.616
În agricultură	011			0		215.616	215.616	0	215.616	215.616
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	296.613	10.431.672	10.728.285	873.994	13.346.673	14.220.667	1.170.607	23.778.345	24.948.952
În agricultură	021		5.831	5.831			0	0	5.831	5.831
În procesarea primară și industria alimentară	022			0			0	0	0	0
Pentru procurarea sau construcția imobilelor	023	296.613	9.355.139	9.651.752	873.994	12.723.278	13.597.272	1.170.607	22.078.417	23.249.024
Pentru comerț	024			0			0	0	0	0
Pentru prestarea serviciilor	025			0			0	0	0	0
Pentru consum	026		1.070.702	1.070.702		623.395	623.395	0	1.694.097	1.694.097
Alte scopuri	027			0			0	0	0	0
Total împrumuturi acordate	030	296.613	10.431.672	10.728.285	873.994	13.562.289	14.436.283	1.170.607	23.993.961	25.164.568

EXPUNEREA LA RISCUL DE LICHIDITATE

la 31.12.2023

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	12.244	x	x	x	x	x	12.244
Valori mobiliare de stat	020							0
Depozite bancare	030							0
Investiții în fondul de lichidități, inclusiv:	040	1.500.000	0	0	0	0	0	1.500.000
fondul depunerilor de economii	041	1.500.000						1.500.000
fondul excesului de lichidități	042							0
Împrumuturi acordate	050	1.178.788	1.825.452	7.724.045	10.959.076	3.077.912	399.295	25.164.568
Creanțe privind dobânzile calculate	060	159.243	159.790	131.978				451.011
Alte investiții financiare	070							0
Total active financiare	080	2.850.275	1.985.242	7.856.023	10.959.076	3.077.912	399.295	27.127.823
Depuneri de economii primite	090	1.230.685	1.918.938	5.383.374	6.101.576	350.874		14.985.447
Credite bancare și împrumuturi primite	100				900.000			900.000
Datorii privind dobânzile	110	292.807	22.616					315.423
Alte datorii financiare	120							0
Total datorii financiare	130	1.523.492	1.941.554	5.383.374	7.001.576	350.874	0	16.200.870
Diferența netă de lichiditate	140	1.326.783	43.688	2.472.649	3.957.500	2.727.038	399.295	10.926.953

RAPORTUL PRIVIND CLASIFICAREA ACTIVELOR ȘI PASIVELOR PE SECTOARE INSTITUȚIONALE

la 31.12.2023

Denumirea AEÎ	Cod rînd	Soldul la finele perioadei de contabilitate
1	2	3
ACTIVE		
NUMERAR	010	3.022
în monedă națională (MN)	101	3.022
CONTURI CURENTE	020	9.222
în monedă națională (MN)	201	9.222
Bănci și alte instituții financiare (MN)	202	9.222
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	0
VALORI MOBILIARE DE STAT	301	0
în monedă națională (MN)	302	0
Bănci și alte instituții financiare	303	
Mediul financiar nebanca	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	0
în monedă națională (MN)	310	0
Bănci și alte instituții financiare	311	
Mediul financiar nebanca	312	
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 nebanca	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 nebanca	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	25.164.568
în monedă națională (MN)	601	25.164.568
Mediul financiar nebanca	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	215.616
Alte sectoare rezidente	607	24.948.952

CREANȚE AFERENTE DOBÎNZILOR	070	451.011
în monedă națională (MN)	701	451.011
Dobânzi la împrumuturi acordate	702	451.011
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	2.777
Alte sectoare rezidente	708	448.234
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	1.452.827
Imobilizări necorporale și corporale	801	1.452.827
Alte active nefinanciare	802	
ALTE ACTIVE	090	3.609.891
în monedă națională (MN)	901	3.609.891
Alte instituții financiare (Fondul de Lichidități)	902	1.500.000
Alte active	903	2.109.891
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	2.109.891
TOTAL ACTIVE		30.690.541
OBLIGAȚIUNI		
DEPUNERI DE ECONOMII	100	14.985.447
în monedă națională (MN)	1001	14.985.447
Alte sectoare rezidente	1002	14.985.447
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	900.000
în monedă națională (MN)	1101	900.000
Bănci și alte instituții financiare	1102	
Mediul financiar nebanancar	1103	900.000
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	4.072.134
Alte datorii și avansuri primite	1201	1.847.263
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	1.847.263
Nerezidenți	1209	
Conturi de decontare	1210	1.909.448
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	1.034.847
Provizioane pentru alte pierderi	1220	
Deprecierea acumulată	1221	874.601
Ajustarea consolidată pentru sediul central și filiale	1222	
Alte sume către plată	1223	315.423
CAPITAL ȘI REZERVE	130	10.732.960
Cote și capital suplimentar	1301	221.250
Rezerve	1302	
Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	1303	16.475
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al/a anilor precedenți	1304	10.058.232
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	1305	437.003
Profit utilizat al perioadei de gestiune	1306	
Alte elemente de capital propriu	1307	
Reevaluarea	1308	
TOTAL DATORII		30.690.541
Verificarea verticală a Activelor minus Datorii		0

RAPORTUL PRIVIND CLASIFICAREA ACTIVELOR ȘI OBLIGAȚIUNILOR FINANCIARE PE INSTITUȚII
la 31.12.2023

Indicatori	Cod rînd	Instituția și/sau persoana fizică	Valoarea			
			MDL	Euro	USD	Altă valută
1	2	3	4	5	6	7
Cont curent	010		9.222	0	0	0
CMTBMD2X	011	„COMERȚBANK” S.A.				
VICBMD2X	012	„VICTORIABANK” S.A.				
AGRNMD2X	013	„MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.				
MOLDMD2X	014	„Moldindconbank” S.A.	9.222			
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		900.000	0	0	0
1008601001038	301	Proiectele Fondului Internațional pentru Dezvoltare Agricolă (IFAD)				
1002600000283	302	"Corporația de Finanțare Rurală" S.A.	900.000			
1003600053518	303	"Microinvest" S.R.L.				
0000000000000	399	Alte persoane juridice				
Credite / împrumuturi primite prin instituțiile financiare participante	400	Din sursele IFAD				