

## FOAIA DE TITLU

Perioada de acoperire de la 01.01.2023 pînă la 31.12.2023

			Coduri
Unitatea (asociația)	Asociația Națională Centrală a AEÎ	conform CUIO	41359685
Raionul (municipiul)	Chisinau	conform CUTAM	0120
Activitatea principală	AEÎ	conform CAEM	6492
Autoritatea de supraveghere	BNM	conform COCM	6492
Forma de proprietate	Privată	conform CFP	18
Forma organizatorico-juridică	AEÎ	conform CFOJ	720
Unitatea de măsură	LEI		

Adresa	Ion Creanga 10/5, Chisinau	Cod fiscal	1019600042395
		Data prezentării	
		Data primirii	
Numele, prenumele, telefonul contabilului-șef	Popa Alexandr,	Termenul de prezentare	

Director executiv	Lupanciuc Efim	
	Numele, prenumele	semnătura
Contabil-șef	Popa Alexandr	
	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	6.429.631	7.808.104
Alte elemente de numerar	020	7.911	6.109
Investiții financiare	030	90.019.222	109.446.662
Împrumuturi acordate	040	21.469.374	17.226.816
Creanțe aferente dobânzilor	050	145.030	218.676
Provizioane pentru împrumuturi acordate și dobânzi aferente	060	(214.694)	(520.591)
Imobilizări necorporale și corporale	070	438.144	220.597
Alte active	080	76.971	66.151
<b>TOTAL ACTIVE (rd.010 + ... + rd.080)</b>	<b>090</b>	<b>118.371.589</b>	<b>134.472.524</b>
<b>Pasiv</b>			
<b>DATORII</b>			
Depuneri de economii	100	0	0
Credite și împrumuturi primite	110	0	0
Datorii privind dobânzile	120	4.488.033	6.992.625
Alte datorii	130	91.697.051	99.314.579
<b>Total datorii (rd.100 + ... + rd.130)</b>	<b>140</b>	<b>96.185.084</b>	<b>106.307.204</b>
<b>CAPITAL PROPRIU</b>			
Cote și capital nevărsat	150	1.288.100	1.288.100
Rezerve	160	0	0
Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	170	x	0
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	180	20.898.405	20.898.405
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	190	x	5.978.815
Profit utilizat al perioadei de gestiune	200	x	0
Alte elemente de capital propriu	210	0	0
<b>Total capital propriu (rd.150 + ... + rd.210)</b>	<b>220</b>	<b>22.186.505</b>	<b>28.165.320</b>
<b>TOTAL PASIVE (rd.140 + rd.220)</b>	<b>230</b>	<b>118.371.589</b>	<b>134.472.524</b>

**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	9.069.918	13.736.943
Cheltuieli privind dobînzile	020	5.204.082	7.692.027
Rezultatul net din constituirea și decontarea provizioanelor	030	51.695	(305.897)
<b>Profit brut (pierdere brută) (rd.010-rd.020+rd.030)</b>	<b>040</b>	<b>3.917.531</b>	<b>5.739.019</b>
Alte venituri din activitatea operațională	050	15.598	56.624
Cheltuieli administrative	060	4.485.736	6.964.847
Alte cheltuieli din activitatea operațională	070	8.999	37.701
<b>Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere), (rd.040 + rd.050 - rd.060 - rd.070)</b>	<b>080</b>	<b>(561.606)</b>	<b>(1.206.905)</b>
Rezultatul din alte activități: profit (pierdere)	090	5.695.001	7.185.720
<b>Profit (pierdere) pînă la impozitare (rd.080 + rd.090)</b>	<b>100</b>	<b>5.133.395</b>	<b>5.978.815</b>
Cheltuieli privind impozitul pe venit	110	0	0
<b>Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (rd.100 - rd.110)</b>	<b>120</b>	<b>5.133.395</b>	<b>5.978.815</b>

**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU**

Perioada de acoperire de la 01.01.2023 pînă la 31.12.2023

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	1.288.100	0	0	1.288.100
	Capital nevărsat	020	0	0	0	0
	<b>Total cote și capital nevărsat (rd.010+rd.020)</b>	<b>030</b>	<b>1.288.100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.288.100</b>
<b>2.</b>	<b>Rezerve și profit nerepartizat (pierdere neacoperită)</b>					
	Rezerve	040	0	0	0	0
	Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	050	x	0	0	0
	Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	060	20.898.405	0	0	20.898.405
	Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	070	x	5.978.815	0	5.978.815
	Profit utilizat al perioadei de gestiune	080	x	0	0	0
	<b>Total rezerve și profit nerepartizat (pierdere neacoperită) (rd.040+rd.050+rd.060+rd.070+rd.80)</b>	<b>090</b>	<b>20.898.405</b>	<b>5.978.815</b>	<b>0</b>	<b>26.877.220</b>
<b>3.</b>	<b>Alte elemente de capital propriu</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4.</b>	<b>Total capital propriu (rd.030+rd.090+rd.100)</b>	<b>110</b>	<b>22.186.505</b>	<b>5.978.815</b>	<b>0</b>	<b>28.165.320</b>

## 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
<b>1. Fluxuri de numerar din activitatea operațională</b>			
<b>1.1 Fluxuri de numerar generate de venituri și cheltuieli operaționale:</b>			
Dobînzi încasate	010	3.602.848	3.618.167
Dobînzi plătite	020	3.500.540	5.677.177
Încasări din rambursarea împrumuturilor și stingerea creanțelor decontate anterior	030	0	0
Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală	040	3.260.512	5.097.680
Plata impozitului pe venit	050	0	0
Alte încasări	060	189.161	551.889
Alte plăți	070	2.064.148	1.494.838
<b>Total flux net (rd.010 - rd.020 + rd.030 - rd.040 - rd.050 + rd.060 - rd.070)</b>	<b>080</b>	<b>(5.033.191)</b>	<b>(8.099.639)</b>
<b>1.2 Fluxuri de numerar din majorarea (diminuarea) activelor</b>			
Încasări din rambursarea împrumuturilor acordate	090	21.984.450	30.247.139
Încasări din rambursarea depozitelor bancare și a investițiilor în fondul de lichidități	100	0	10.000.000
Plăți privind acordarea împrumuturilor	110	16.975.000	24.565.000
Plăți în depozitele bancare și în fondul de lichidități	120	0	0
Încasări (plăți) aferente altor active circulante	130	0	0
<b>Total fluxuri de numerar din majorarea (diminuarea) activelor (rd.090+rd.100-rd.110-rd.120+rd.130)</b>	<b>140</b>	<b>5.009.450</b>	<b>15.682.139</b>
<b>1.3 Fluxuri de numerar din majorarea (diminuarea) obligațiilor</b>			
Încasări ale depunerilor de economii	150	0	0
Încasări sub formă de credite și împrumuturi primite	160	0	0
Plăți privind rambursarea depunerilor de economii	170	0	0
Plăți privind rambursarea creditelor și împrumuturilor primite	180	0	0
Încasări (plăți) aferente altor obligații	190	(7.443.212)	9.329.337
<b>Total fluxuri de numerar din majorarea (diminuarea) obligațiilor (rd.150+rd.160-rd.170-rd.180+rd.190)</b>	<b>200</b>	<b>(7.443.212)</b>	<b>9.329.337</b>
<b>Fluxul net de numerar din activitatea operațională (+rd.080+rd.140+rd.200)</b>	<b>210</b>	<b>(7.466.953)</b>	<b>16.911.837</b>
<b>2. Fluxuri de numerar din activitățile de investiții și financiară</b>			
Încasări din vânzarea valorilor mobiliare	220	62.793.989	58.766.819
Dividende încasate	230	5.493.833	6.980.037
Plăți privind procurarea valorilor mobiliare	240	57.873.845	81.282.022
Încasări (plăți) aferente operațiunilor de capital	250	0	0
Alte încasări (plăți) din activitatea de investiții și financiară	260	0	0
<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>10.413.977</b>	<b>(15.535.166)</b>
<b>Fluxul net de numerar total (+rd.210+rd.270)</b>	<b>280</b>	<b>2.947.024</b>	<b>1.376.671</b>
Diferențe de curs valutar și de sumă	290	0	0
<b>Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune</b>	<b>300</b>	<b>3.490.517</b>	<b>6.437.542</b>
<b>Sold de numerar la sfîrșitul perioadei de gestiune (+rd.280+rd.290+rd.300)</b>	<b>310</b>	<b>6.437.541</b>	<b>7.814.213</b>

## DATE GENERALE

1. Certificat de înregistrare a asociației eliberat de Camera Înregistrării de Stat		
Număr de înregistrare	1019600042395	Data înregistrării
Seria		Număr
2. Licența în vigoare:		
Număr	000916	Data eliberării:
Termen de valabilitate, ani		Tipul de activitate:
Organul care a eliberat licența:	CNPF	AEI
3. Numărul mediu scriptic al personalului în perioada de gestiune, persoane, inclusiv:		10
1) personal administrativ, persoane		2
4. Numărul personalului la		31.12.2023
5. Remunerarea personalului entității în perioada de gestiune, lei		4.199.905
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		1.865.774
7. Avansurile și împrumuturile acordate membrilor organelor specificate la pct.6, lei		0
inclusiv rambursate, lei		0
8.		
Numărul membrilor asociației, total	Persoane	215
inclusiv femei	Persoane	0
Numărul beneficiarilor de împrumut, total	Persoane	36
inclusiv femei	Persoane	0
Numărul depunătorilor de economii, total	Persoane	0
inclusiv femei	Persoane	0
Suma maximală a împrumutului acordat unui beneficiar:	x	x
a) garantat		0
b) negarantat	Lei	1.208.000
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		
b) valoarea de bilanț	Lei	
9. Valută străină disponibilă, recalculată în monedă națională a Republicii Moldova - total lei, inclusiv (lei, denumirea și codul valutei)		
1) Leu moldovenesc, 498		0
2) Euro, 978		
3) Dolar SUA, 840		
4) Alte valute		
10. Numerar legat - total, lei		
11. Număr de filiale		



## 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
<b>Numerar în casierie, total (rd.020 + rd.030)</b>	<b>010</b>	<b>0</b>	<b>x</b>
în monedă națională	020	0	x
în valută străină	030	0	x
<b>Numerar în conturi curente, total (rd.050 + rd.060)</b>	<b>040</b>	<b>7.808.104</b>	<b>x</b>
în monedă națională	050	7.808.104	x
în valută străină	060	0	x
<b>Alte elemente de numerar, total (rd.080 + ... + rd.110)</b>	<b>070</b>	<b>6.109</b>	<b>x</b>
în carduri bancare	080	6.109	x
numerar la alte conturi bancare	090	0	x
transferuri de numerar în expediție	100	0	x
documente bănești și alte elemente de numerar	110	0	x
<b>Imobilizări necorporale și corporale, total (rd.130 + rd.140 + rd.150+ ... + rd.160)</b>	<b>120</b>	<b>220.597</b>	<b>1.594.939</b>
<b>Imobilizări necorporale, total (rd.131 + ... + rd.134)</b>	<b>130</b>	<b>1.363.987</b>	<b>1.363.987</b>
licențe de activitate	131	3.250	3.250
programe informatice	132	1.348.583	1.348.583
imobilizări necorporale primite în gestiune economică	133	0	
alte imobilizări necorporale	134	12.154	12.154
<b>Amortizarea și deprecierea imobilizărilor necorporale</b>	<b>140</b>	<b>(1.221.506)</b>	
<b>Imobilizări corporale, total (rd.151 + ... + rd.155)</b>	<b>150</b>	<b>230.952</b>	<b>230.952</b>
clădiri	151	0	
mijloace de transport	152	26.702	26.702
tehnică de calcul	153	0	
mijloace fixe primite în leasing financiar	154	0	
alte imobilizări corporale	155	204.250	204.250
<b>Amortizarea și deprecierea imobilizărilor corporale</b>	<b>160</b>	<b>(152.836)</b>	
<b>Alte active, total (rd.180 + ... + rd.260)</b>	<b>170</b>	<b>66.151</b>	<b>0</b>
Materiale	180	1.169	
Obiecte de mică valoare și scurtă durată, net	190	0	
Creanțe comerciale și avansuri acordate	200	17.293	
Creanțe ale personalului	210	0	
Creanțe ale bugetului	220	105	
Creanțe ale părților afiliate	230	0	
Creanțe preliminate	240	0	
Cheltuieli anticipate	250	14.667	0
Altele	260	32.917	
<b>Alte datorii, total (rd.310 + ... + rd.400)</b>	<b>300</b>	<b>99.314.579</b>	<b>7.108.695</b>
Datorii comerciale și avansuri primite	310	219.120	0
Datorii față de personal privind retribuirea muncii	320	0	
Datorii față de personal privind alte operații	330	0	
Datorii privind asigurările sociale și medicale	340	9	
Datorii față de buget	350	348	
Venituri anticipate	360	140.695	140.695
Datorii față de proprietari	370	8.128.600	6.968.000
Finanțări și încasări cu destinație specială	380	0	0
Datorii preliminate	390	0	
Altele	400	90.825.807	0

**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
<b>Venituri din dobînzii aferente împrumuturilor acordate (rd.011+rd.012)</b>	<b>010</b>	<b>3.169.244</b>	<b>3.411.049</b>
pe termen lung	011	1.515.459	1.160.056
pe termen scurt	012	1.653.785	2.250.993
<b>Alte venituri din dobînzii, total (rd.021+rd.022+rd.023+rd.024)</b>	<b>020</b>	<b>5.900.674</b>	<b>10.325.894</b>
investițiile în fondul de lichidități	021	0	0
depozitele bancare	022	425.000	40.342
alte investiții financiare	023	5.262.535	9.861.423
comisioane aferente acordării împrumuturilor	024	213.139	424.129
<b>Cheltuieli privind dobînzile (rd.031+rd.033)</b>	<b>030</b>	<b>5.204.082</b>	<b>7.692.027</b>
calculate la depunerile de economii	031	0	0
calculate la împrumuturile/creditele primite	032	0	0
comisioanele aferente împrumuturilor și/sau creditelor primite	033	5.204.082	7.692.027
<b>Rezultatul net din constituirea și decontarea provizioanelor (rd.041-rd.042)</b>	<b>040</b>	<b>51.695</b>	<b>(305.897)</b>
venituri din decontarea provizioanelor	041	96.899	61.388
cheltuieli din constituirea provizioanelor	042	45.204	367.285
<b>Alte venituri din activitatea operațională, total (rd.051+rd.052+rd.053+rd.054)</b>	<b>050</b>	<b>15.598</b>	<b>56.624</b>
servicii de intermediere în asigurări	051	0	0
dobînzii de întîrziere și penalități	052	4.641	25.977
alte operații	053	10.957	30.647
<b>Cheltuieli administrative, total (rd.061+...+rd.068)</b>	<b>060</b>	<b>4.485.736</b>	<b>6.964.847</b>
cu personalul	061	3.336.493	5.462.491
amortizarea și întreținerea imobilizărilor corporale și necorporale	062	264.013	263.019
impozite, taxe și plăți, cu excepția impozitului pe venit	063	167.353	145.847
comisioane plătite	064	54.043	23.547
de deplasare	065	0	8.739
servicii de consultanță și audit	066	22.000	23.000
leasingul operațional	067	0	0
altele	068	641.834	1.038.204
<b>Alte cheltuieli ale activității operaționale, total (rd.071+rd.072)</b>	<b>070</b>	<b>8.999</b>	<b>37.701</b>
sub forma de penalități	071	0	33
sub altă formă	072	8.999	37.668
<b>Venituri din alte activități, total (rd.081+...+rd.086)</b>	<b>080</b>	<b>5.704.000</b>	<b>7.190.204</b>
dividende spre încasare sau încasate și/sau participații în alte entități	081	5.493.833	6.980.037
transmiterea dreptului la folosirea activelor imobilizate și ieșirea lor	082	0	0
diferențe favorabile de curs valutar și de sumă	083	0	0
donății, sponsorizări, subvenții și din intrarea activelor cu titlu gratuit	084	210.167	210.167
compensații pentru acoperirea pierderilor excepționale	085	0	0
alte operații	086	0	0
<b>Cheltuieli din alte activități, total (rd.091+...+rd.095)</b>	<b>090</b>	<b>8.999</b>	<b>4.484</b>
ieșirile altor active	091	0	4.484
diferențele nefavorabile de curs valutar și de sumă	092	0	0
acordarea donațiilor, sponsorizărilor și subvențiilor	093	8.999	0
cheltuielile apărute ca rezultat al evenimentelor excepționale	094	0	0
altele	095	0	0

## 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
<b>Creanțe și investiții financiare compromise, decontate, total (rd.031+...+rd.035), total:</b>	<b>030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
împrumuturi decontate	031				0
dobânzi calculate decontate	032				0
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 contingente ce poartă caracter condițional	045				0
<b>Garanții acordate și primite, total (rd.051+...+rd.053):</b>	<b>050</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
garantarea datoriilor și plăților primite	051				0
garantarea datoriilor și plăților acordate	052				0
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 31.12.2023

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
<b>Împrumuturi acordate persoanelor juridice:</b>	<b>010</b>	<b>0</b>	<b>11.598.911</b>	<b>11.598.911</b>	<b>0</b>	<b>5.627.905</b>	<b>5.627.905</b>	<b>0</b>	<b>17.226.816</b>	<b>17.226.816</b>
În agricultură	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0
În procesarea primară și industria alimentară	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pentru procurarea sau construcția imobilelor	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pentru comerț	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pentru prestarea serviciilor	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pentru consum	016	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte scopuri	017	0	11.598.911	11.598.911	0	5.627.905	5.627.905	0	17.226.816	17.226.816
<b>Împrumuturi acordate persoanelor fizice:</b>	<b>020</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	021	0	0	0	0	0	0	0	0	0
În procesarea primară și industria alimentară	022	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pentru procurarea sau construcția imobilelor	023	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pentru comerț	024	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pentru prestarea serviciilor	025	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pentru consum	026	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte scopuri	027	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total împrumuturi acordate</b>	<b>030</b>	<b>0</b>	<b>11.598.911</b>	<b>11.598.911</b>	<b>0</b>	<b>5.627.905</b>	<b>5.627.905</b>	<b>0</b>	<b>17.226.816</b>	<b>17.226.816</b>

## 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	7.814.213	x	x	x	x	x	<b>7.814.213</b>
Valori mobiliare de stat	020	6.709.873	10.895.477	66.406.612	1.937.700	0	0	<b>85.949.662</b>
Depozite bancare	030	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Investiții în fondul de lichidități, inclusiv:	040	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
fondul depunerilor de economii	041	0						<b>0</b>
fondul excesului de lichidități	042	0						<b>0</b>
Împrumuturi acordate	050	2.876.605	1.138.994	7.583.312	5.627.905	0	0	<b>17.226.816</b>
Creanțe privind dobânzile calculate	060	218.676						<b>218.676</b>
Alte investiții financiare	070						23.497.000	<b>23.497.000</b>
<b>Total active financiare</b>	<b>080</b>	<b>17.619.367</b>	<b>12.034.471</b>	<b>73.989.924</b>	<b>7.565.605</b>	<b>0</b>	<b>23.497.000</b>	<b>134.706.367</b>
Depuneri de economii primite	090	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Credite bancare și împrumuturi primite	100	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Datorii privind dobânzile	110	6.992.625						<b>6.992.625</b>
Alte datorii financiare	120	81.249.364		9.320.000				<b>90.569.364</b>
<b>Total datorii financiare</b>	<b>130</b>	<b>88.241.989</b>	<b>0</b>	<b>9.320.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>97.561.989</b>
<b>Diferența netă de lichiditate</b>	<b>140</b>	<b>(70.622.622)</b>	<b>12.034.471</b>	<b>64.669.924</b>	<b>7.565.605</b>	<b>0</b>	<b>23.497.000</b>	<b>37.144.378</b>

## RAPORTUL PRIVIND CLASIFICAREA ACTIVELOR ȘI PASIVELOR PE SECTOARE INSTITUȚIONALE

la 31.12.2023

Denumirea AEÎ	Cod rînd	Soldul la finele perioadei de gestiune
1	2	3
<b>ACTIVE</b>		
<b>NUMERAR</b>	<b>010</b>	<b>0</b>
<b>în monedă națională (MN)</b>	<b>101</b>	<b>0</b>
<b>CONTURI CURENTE</b>	<b>020</b>	<b>7.814.213</b>
<b>în monedă națională (MN)</b>	<b>201</b>	<b>7.814.213</b>
Bănci și alte instituții financiare (MN)	202	7.814.213
<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>109.446.662</b>
<b>VALORI MOBILIARE DE STAT</b>	<b>301</b>	<b>85.949.662</b>
<b>în monedă națională (MN)</b>	<b>302</b>	<b>85.949.662</b>
Bănci și alte instituții financiare	303	85.949.662
Mediul financiar nebancar	304	
Organele administrației publice centrale	305	
Organele administrației publice locale	306	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	307	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	308	
<b>ACȚIUNI, COTE DE PARTICIPAȚIE ȘI ALTE INVESTIȚII FINANCIARE</b>	<b>309</b>	<b>23.497.000</b>
<b>în monedă națională (MN)</b>	<b>310</b>	<b>23.497.000</b>
Bănci și alte instituții financiare	311	
Mediul financiar nebancar	312	23.497.000
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 nebancar	404	
Organele administrației publice centrale	405	
Organele administrației publice locale	406	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	407	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	408	
<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 nebancar	412	
Organele administrației publice centrale	413	
Organele administrației publice locale	414	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	415	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	416	
<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	0
<b>ÎMPRUMUTURI ACORDATE</b>	<b>060</b>	<b>17.226.816</b>
<b>în monedă națională (MN)</b>	<b>601</b>	<b>17.226.816</b>
Mediul financiar nebancar	602	
Organele administrației publice centrale	603	
Organele administrației publice locale	604	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	605	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	606	
Alte sectoare rezidente	607	17.226.816

<b>CREANȚE AFERENTE DOBÎNZILOR</b>	<b>070</b>	<b>218.676</b>
<b>în monedă națională (MN)</b>	<b>701</b>	<b>218.676</b>
<b>Dobânzi la împrumuturi acordate</b>	<b>702</b>	<b>218.676</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	218.676
<b>Dobânzi la depozite</b>	<b>709</b>	<b>0</b>
Bănci și alte instituții financiare	710	
<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>1.594.939</b>
Imobilizări necorporale și corporale	801	230.952
Alte active nefinanciare	802	1.363.987
<b>ALTE ACTIVE</b>	<b>090</b>	<b>66.151</b>
<b>în monedă națională (MN)</b>	<b>901</b>	<b>66.151</b>
Alte instituții financiare (Fondul de Lichidități)	902	0
<b>Alte active</b>	<b>903</b>	<b>66.151</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	0
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 - Reizenți</b>	<b>920</b>	<b>66.151</b>
<b>TOTAL ACTIVE</b>		<b>136.367.457</b>
<b>OBLIGAȚIUNI</b>		
<b>DEPUNERI DE ECONOMII</b>	<b>100</b>	<b>0</b>
<b>în monedă națională (MN)</b>	<b>1001</b>	<b>0</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	0
<b>CREDITE BANCARE ȘI ÎMPRUMUTURI PRIMITE</b>	<b>110</b>	<b>0</b>
<b>în monedă națională (MN)</b>	<b>1101</b>	<b>0</b>
Bănci și alte instituții financiare	1102	
Mediul financiar nebanancar	1103	0
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>108.202.137</b>
<b>Alte datorii și avansuri primite</b>	<b>1201</b>	<b>6.992.625</b>
Bănci și alte instituții financiare	1202	
Mediul financiar nebanca	1203	6.992.625
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	
Nerezidenți	1209	
<b>Conturi de decontare</b>	<b>1210</b>	<b>1.894.933</b>
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	520.591
Provizioane pentru alte pierderi	1220	
Deprecierea acumulată	1221	1.374.342
Ajustarea consolidată pentru sediul central și filiale	1222	
<b>Alte sume către plată</b>	<b>1223</b>	<b>99.314.579</b>
<b>CAPITAL ȘI REZERVE</b>	<b>130</b>	<b>28.165.320</b>
Cote și capital suplimentar	1301	1.288.100
Rezerve	1302	0
Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	1303	0
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al/a anilor precedenți	1304	20.898.405
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	1305	5.978.815
Profit utilizat al perioadei de gestiune	1306	0
Alte elemente de capital propriu	1307	0
Reevaluarea	1308	
<b>TOTAL DATORII</b>		<b>136.367.457</b>
Verificarea verticală a Activelor minus Datorii		<b>0</b>

**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
<b>Cont curent</b>	<b>010</b>		<b>7.814.213</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
CMTBMD2X	011	„COMERȚBANK” S.A.				
VICBMD2X	012	„VICTORIABANK” S.A.	3.791.400			
AGRNMD2X	013	„MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.	4.022.813			
MOLDMD2X	014	„Moldindconbank” S.A.				
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>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1008601001038	301	Proiectele Fondului Internațional pentru Dezvoltare Agricolă (IFAD)				
1002600000283	302	„Corporația de Finanțare Rurală” S.A.				
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				