

FOAIA DE TITLU

Perioada de acoperire de la

01.01.2024

pînă la

31.12.2024

			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		

		Cod fiscal	1019600042395
Adresa	Ion Creanga 10/5, Chisinau	Data prezentării	
		Data primirii	
Numele, prenumele, telefonul contabilului-șef	Popa Alexandr, 068884449	Termenul de prezentare	

Director executiv

Lupanciuc Efim

Numele, prenumele

semnătura

Contabil-șef

Popa Alexandr

Numele, prenumele

semnătura

BILANȚUL
la 31.12.2024

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	7.808.104	7.620.377
Alte elemente de numerar	020	6.109	6.701
Investiții financiare	030	109.446.662	117.824.224
Împrumuturi acordate	040	17.226.816	6.395.945
Creanțe aferente dobânzilor	050	218.676	116.710
Provizioane pentru împrumuturi acordate și dobânzi aferente	060	(520.591)	(312.942)
Imobilizări necorporale și corporale	070	220.597	153.785
Alte active	080	66.151	53.277
TOTAL ACTIVE (rd.010 + ... + rd.080)	090	134.472.524	131.858.077
Pasiv			
DATORII			
Depuneri de economii	100	0	0
Credite și împrumuturi primite	110	0	0
Datorii privind dobânzile	120	6.992.625	3.477.124
Alte datorii	130	99.314.579	94.227.180
Total datorii (rd.100 + ... + rd.130)	140	106.307.204	97.704.304
CAPITAL PROPRIU			
Cote și capital nevărsat	150	1.288.100	1.301.100
Rezerve	160	0	0
Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	170	x	0
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	180	26.877.220	26.877.220
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	190	x	5.975.453
Profit utilizat al perioadei de gestiune	200	x	0
Alte elemente de capital propriu	210	0	0
Total capital propriu (rd.150 + ... + rd.210)	220	28.165.320	34.153.773
TOTAL PASIVE (rd.140 + rd.220)	230	134.472.524	131.858.077

SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE

Perioada de acoperire de la 01.01.2024 pînă la 31.12.2024

Indicatori	Cod rd.	Perioada de gestiune	
		precedentă	curentă
1	2	3	4
Venituri din dobînzii	010	13.736.943	7.498.154
Cheltuieli privind dobînzile	020	7.692.027	3.977.779
Rezultatul net din constituirea și decontarea provizioanelor	030	(305.897)	207.650
Profit brut (pierdere brută) (rd.010-rd.020+rd.030)	040	5.739.019	3.728.025
Alte venituri din activitatea operațională	050	56.624	97.201
Cheltuieli administrative	060	6.964.847	5.775.929
Alte cheltuieli din activitatea operațională	070	37.701	3
Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere), (rd.040 + rd.050 - rd.060 - rd.070)	080	(1.206.905)	(1.950.706)
Rezultatul din alte activități: profit (pierdere)	090	7.185.720	7.926.159
Profit (pierdere) pînă la impozitare (rd.080 + rd.090)	100	5.978.815	5.975.453
Cheltuieli privind impozitul pe venit	110	0	0
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (rd.100 - rd.110)	120	5.978.815	5.975.453

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

Perioada de acoperire de la 01.01.2024 până la 31.12.2024

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	1.288.100	13.000	0	1.301.100
	Capital nevărsat	020	0	0	0	0
	Total cote și capital nevărsat (rd.010+rd.020)	030	1.288.100	13.000	0	1.301.100
2.	Rezerve și profit nerepartizat (pierdere neacoperită)					
	Rezerve	040	0	0	0	0
	Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	050	x	0	0	0
	Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	060	26.877.220	0	0	26.877.220
	Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	070	x	5.975.453	0	5.975.453
	Profit utilizat al perioadei de gestiune	080	x	0	0	0
	Total rezerve și profit nerepartizat (pierdere neacoperită) (rd.040+rd.050+rd.060+rd.070+rd.80)	090	26.877.220	5.975.453	0	32.852.673
3.	Alte elemente de capital propriu	100	0	0	0	0
4.	Total capital propriu (rd.030+rd.090+rd.100)	110	28.165.320	5.988.453	0	34.153.773

SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

Perioada de acoperire de la 01.01.2024 până la 31.12.2024

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:			
Dobînzî încasate	010	3.618.167	1.797.772
Dobînzî plătite	020	5.534.914	7.498.515
Încasări din rambursarea împrumuturilor și stingerea creanțelor decontate anterior	030	0	0
Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală	040	5.082.680	2.739.816
Plata impozitului pe venit	050	0	0
Alte încasări	060	536.954	339.963
Alte plăți	070	1.476.174	3.073.460
Total flux net (rd.010 - rd.020 + rd.030 - rd.040 - rd.050 + rd.060 - rd.070)	080	(7.938.647)	(11.174.056)
1.2 Fluxuri de numerar din majorarea (diminuarea) activelor			
Încasări din rambursarea împrumuturilor acordate	090	28.881.559	20.046.871
Încasări din rambursarea depozitelor bancare și a investițiilor în fondul de lichidități	100	10.000.000	0
Plăți privind acordarea împrumuturilor	110	24.565.000	9.216.000
Plăți în depozitele bancare și în fondul de lichidități	120	0	0
Încasări (plăți) aferente altor active circulante	130	0	0
Total fluxuri de numerar din majorarea (diminuarea) activelor (rd.090+rd.100-rd.110-rd.120+rd.130)	140	14.316.559	10.830.871
1.3 Fluxuri de numerar din majorarea (diminuarea) obligațiilor			
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	10.566.076	(3.982.989)
Total fluxuri de numerar din majorarea (diminuarea) obligațiilor (rd.150+rd.160-rd.170-rd.180+rd.190)	200	10.566.076	(3.982.989)
Fluxul net de numerar din activitatea operațională (+rd.080+rd.140+rd.200)	210	16.943.988	(4.326.174)
2. Fluxuri de numerar din activitățile de investiții și financiară			
Încasări din vânzarea valorilor mobiliare	220	58.766.819	87.825.000
Dividende încasate	230	6.980.037	7.744.664
Plăți privind procurarea valorilor mobiliare	240	81.308.135	91.443.625
Încasări (plăți) aferente operațiunilor de capital	250	0	13.000
Alte încasări (plăți) din activitatea de investiții și financiară	260	0	0
Fluxul net de numerar din activitățile de investiții și financiară (rd.220+rd.230-rd.240+rd.250+rd.260)	270	(15.561.279)	4.139.039
Fluxul net de numerar total (+rd.210+rd.270)	280	1.382.709	(187.135)
Diferențe de curs valutar și de sumă	290	0	0
Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune	300	6.437.541	7.814.213
Sold de numerar la sfîrșitul perioadei de gestiune (+rd.280+rd.290+rd.300)	310	7.820.250	7.627.078

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	924
Termen de valabilitate, ani		Data eliberării:
Organul care a eliberat licența:	CNPf	Tipul de activitate:
3. Numărul mediu scriptic al personalului în perioada de gestiune, persoane, inclusiv:		5
1) personal administrativ, persoane		2
4. Numărul personalului la	31.12.2024	5
5. Remunerarea personalului entității în perioada de gestiune, lei		2.755.273
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		1.277.566
7. Avansurile și împrumuturile acordate membrilor organelor specificate la pct.6, lei		0
inclusiv rambursate, lei		0
8.		
Numărul membrilor asociației, total	Persoane	205
inclusiv femei	Persoane	0
Numărul beneficiarilor de împrumut, total	Persoane	17
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	Lei	0
b) negarantat		1.450.000
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	
b) valoarea de bilanț		
9. Valută străină disponibilă, recalculeată în monedă națională a Republicii Moldova - total lei, inclusiv (lei, denumirea și codul valutei)		
1) Leu moldovenesc, 498		0
2) Euro, 978		
3) Dolar SUA, 840		
4) Alte valute		
10. Numerar legat - total, lei		
11. Număr de filiale		

CLASIFICAREA ÎMPRUMUTURILOR ACORDATE ȘI A DOBÎNZILOR AFERENTE PENTRU CONSTITUIREA PROVIZIOANELOR
la 31.12.2024

Categorie împrumutului/dobânzii	Cod rînd	Suma				Cota defalcărilor pentru constituirea provizionului, (%)		Suma provizionului	
		Împrumuturi	inclusiv:		Dobînzii	Împrumut	Dobînzii	Împrumut	Dobînzii
			garantate	negarantate					
1	2	3	4	5	6	7	8	9=3*7	10=6*8
Standarde	010	6.144.447	0	6.144.447	0	1%	0%	61.444	0
Supravegheate	020	0	0		0	10%	10%	0	0
Substandarde	030	0	0	0	0	30%	30%	0	0
Dubioase	040	0	0	0	0	75%	75%	0	0
Compromise	050	251.498	0	251.498	0	100%	100%	251.498	0
Total	060	6.395.945	0	6.395.945	0	x	x	x	x
Total suma provizionului calculat	070	x	x	x	x	x	x	312.942	0
Suma efectiv constituită a provizionului	080	x	x	x	x	x	x	312.942	0
Surplus (deficit) al provizioanelor	090	x	x	x	x	x	x	0	0

PREZENTAREA UNOR ELEMENTE CONTABILE BILANȚIERE

la 31.12.2024

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	0	x
în monedă națională	020	0	x
în valută străină	030	0	x
Numerar în conturi curente, total (rd.050 + rd.060)	040	7.620.377	x
în monedă națională	050	7.620.377	x
în valută străină	060	0	x
Alte elemente de numerar, total (rd.080 + ... + rd.110)	070	6.701	x
în carduri bancare	080	6.701	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
Imobilizări necorporale și corporale, total (rd.130 + rd.140 + rd.150+ ... + rd.160)	120	153.785	0
Imobilizări necorporale, total (rd.131 + ... + rd.134)	130	1.353.987	0
licențe de activitate	131	0	
programe informatice	132	1.338.583	
imobilizări necorporale primite în gestiune economică	133	0	
alte imobilizări necorporale	134	15.404	
Amortizarea și deprecierea imobilizărilor necorporale	140	(1.353.986)	
Imobilizări corporale, total (rd.151 + ... + rd.155)	150	330.270	0
clădiri	151	0	
mijloace de transport	152	121.290	
tehnică de calcul	153	0	
mijloace fixe primite în leasing financiar	154	0	
alte imobilizări corporale	155	208.980	
Amortizarea și deprecierea imobilizărilor corporale	160	(176.486)	
Alte active, total (rd.180 + ... + rd.260)	170	53.277	0
Materiale	180	344	
Obiecte de mică valoare și scurtă durată, net	190	0	
Creanțe comerciale și avansuri acordate	200	10.038	
Creanțe ale personalului	210	0	
Creanțe ale bugetului	220	105	
Creanțe ale părților afiliate	230	0	
Creanțe preliminate	240	0	
Cheltuieli anticipate	250	9.400	0
Altele	260	33.390	
Alte datorii, total (rd.310 + ... + rd.400)	300	94.227.180	5.409.300
Datorii comerciale și avansuri primite	310	234.620	58.500
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	0	
Datorii față de buget	350	218	
Venituri anticipate	360	0	0
Datorii față de proprietari	370	7.294.600	5.350.800
Finanțări și încasări cu destinație specială	380	0	0
Datorii preliminate	390	0	
Altele	400	86.697.742	0

ANEXĂ LA SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE
Perioada de acoperire de la 01.01.2024 pînă la 31.12.2024

Indicatori	Cod rînd	Perioada de gestiune	
		precedentă	curentă
1	2	3	4
Venituri din dobînzî aferente împrumuturilor acordate (rd.011+rd.012)	010	3.411.049	1.557.466
pe termen lung	011	1.160.056	776.678
pe termen scurt	012	2.250.993	780.788
Alte venituri din dobînzî, total (rd.021+rd.022+rd.023+rd.024)	020	10.325.894	5.940.688
investițiile în fondul de lichidități	021	0	0
depozitele bancare	022	40.342	0
alte investiții financiare	023	9.861.423	5.845.528
comisioane aferente acordării împrumuturilor	024	424.129	95.160
Cheltuieli privind dobînzile (rd.031+rd.033)	030	7.692.027	3.977.779
calculate la depunerile de economii	031	0	0
calculate la împrumuturile/creditele primite	032	0	0
comisioanele aferente împrumuturilor și/sau creditelor primite	033	7.692.027	3.977.779
Rezultatul net din constituirea și decontarea provizioanelor (rd.041-rd.042)	040	(305.897)	207.650
venituri din decontarea provizioanelor	041	61.388	214.367
cheltuieli din constituirea provizioanelor	042	367.285	6.717
Alte venituri din activitatea operațională, total (rd.051+rd.052+rd.053+rd.054)	050	56.624	97.201
servicii de intermediere în asigurări	051	0	0
dobînzî de întîrziere și penalități	052	25.977	509
alte operații	053	30.647	96.692
Cheltuieli administrative, total (rd.061+...+rd.068)	060	6.964.847	5.775.929
cu personalul	061	5.462.491	3.319.440
amortizarea și întreținerea imobilizărilor corporale și necorporale	062	263.019	220.183
impozite, taxe și plăți, cu excepția impozitului pe venit	063	145.847	957
comisioane plătite	064	23.547	24.072
de deplasare	065	8.739	30.884
servicii de consultanță și audit	066	23.000	23.000
leasingul operațional	067	0	0
altele	068	1.038.204	2.157.393
Alte cheltuieli ale activității operaționale, total (rd.071+rd.072)	070	37.701	3
sub forma de penalități	071	33	3
sub altă formă	072	37.668	0
Venituri din alte activități, total (rd.081+...+rd.086)	080	7.190.204	7.936.678
dividende spre încasare sau încasate și/sau participații în alte entități	081	6.980.037	7.744.664
transmiterea dreptului la folosirea activelor imobilizate și ieșirea lor	082	0	37.519
diferențe favorabile de curs valutar și de sumă	083	0	0
donatii, sponsorizări, subvenții și din intrarea activelor cu titlu gratuit	084	210.167	154.495
compensații pentru acoperirea pierderilor excepționale	085	0	0
alte operații	086	0	0
Cheltuieli din alte activități, total (rd.091+...+rd.095)	090	4.484	10.519
ieșirile altor active	091	4.484	10.519
diferențele nefavorabile de curs valutar și de sumă	092	0	0
acordarea donațiilor, sponsorizărilor și subvențiilor	093	0	0
cheltuielile apărute ca rezultat al evenimentelor excepționale	094	0	0
altele	095	0	0

NOTĂ INFORMATIVĂ PRIVIND ELEMENTELE CONTABILE EXTRABILANȚIERE

la 31.12.2024

INDICATORI	Cod rd.	Sold la începutul perioadei de	Intrări / majorări	Ieșiri / micșorări	Sold la sfârșitul perioadei de
1	2	3	4	5	6=3+4-5
Imobilizări corporale primite în leasing operațional	010	0	0	0	0
Imobilizări corporale transmise în leasing financiar	020	0	0	0	0
Creanțe și investiții financiare compromise, decontate, total (rd.031+...+rd.035), total:	030	0	0	0	0
împrumuturi decontate	031	0	0	0	0
dobânzi calculate decontate	032	0	0	0	0
dobânzi de întârziere calculate la împrumuturile decontate	033	0	0	0	0
penalități calculate la dobânzile calculate la împrumuturile decontate	034	0	0	0	0
alte investiții financiare decontate	035	0	0	0	0
Creanțe și obligații contingente, total (rd.041+...+rd.045):	040	0	12.811.000	12.811.000	0
creanțe contingente aferente primirii depunerilor de economii	041	0	0	0	0
creanțe contingente aferente primirii împrumuturilor	042	0	0	0	0
obligații contingente aferente acordării împrumuturilor	043	0	9.216.000	9.216.000	0
angajamentele irevocabile privind prelungirea termenului de rambursare a împrumutului	044	0	0	0	0
alte contingente ce poartă caracter condițional	045	0	3.595.000	3.595.000	0
Garanții acordate și primite, total (rd.051+...+rd.053):	050	0	0	0	0
garantarea datoriilor și plăților primite	051	0	0	0	0
garantarea datoriilor și plăților acordate	052	0	0	0	0
garanții și cauțiuni emise	053	0	0	0	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	0	0	0
alte mijloace și datorii	062	0	0	0	0

CLASIFICAREA ÎMPRUMUTURILOR ACORDATE PE DIRECȚII DE UTILIZARE
la 31.12.2024

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	6.240.945	6.240.945	0	155.000	155.000	0	6.395.945	6.395.945
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
Alte scopuri	017	0	6.240.945	6.240.945	0	155.000	155.000	0	6.395.945	6.395.945
Împrumuturi acordate persoanelor fizice:	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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
Total împrumuturi acordate	030	0	6.240.945	6.240.945	0	155.000	155.000	0	6.395.945	6.395.945

EXPUNEREA LA RISCUL DE LICHIDITATE

la 31.12.2024

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	7.627.078	x	x	x	x	x	7.627.078
Valori mobiliare de stat	020	2.051.573	16.327.465	75.948.186	0	0	0	94.327.224
Depozite bancare	030		0	0	0	0	0	0
Investiții în fondul de lichidități, inclusiv:	040	0	0	0	0	0	0	0
fondul depunerilor de economii	041	0						0
fondul excesului de lichidități	042	0						0
Împrumuturi acordate	050	395.921	931.253	4.913.771	155.000	0	0	6.395.945
Creanțe privind dobânzile calculate	060	116.710						116.710
Alte investiții financiare	070						23.497.000	23.497.000
Total active financiare	080	10.191.282	17.258.718	80.861.957	155.000	0	23.497.000	131.963.957
Depuneri de economii primite	090	0	0	0	0	0	0	0
Credite bancare și împrumuturi primite	100	0	0	0	0	0	0	0
Datorii privind dobânzile	110	3.477.124						3.477.124
Alte datorii financiare	120	84.689.219	1.845.000					86.534.219
Total datorii financiare	130	88.166.343	1.845.000	0	0	0	0	90.011.343
Diferența netă de lichiditate	140	(77.975.061)	15.413.718	80.861.957	155.000	0	23.497.000	41.952.614

RAPORTUL PRIVIND CLASIFICAREA ACTIVELOR ȘI PASIVELOR PE SECTOARE INSTITUȚIONALE

la 31.12.2024

Denumirea AEÎ	Cod rînd	Soldul la finele perioadei de gestiune
1	2	3
ACTIVE		
NUMERAR	010	0
în monedă națională (MN)	101	0
CONTURI CURENTE	020	7.627.078
în monedă națională (MN)	201	7.627.078
Bănci și alte instituții financiare (MN)	202	7.627.078
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	117.824.224
VALORI MOBILIARE DE STAT	301	94.327.224
în monedă națională (MN)	302	94.327.224
Bănci și alte instituții financiare	303	94.327.224
Mediul financiar nebancar	304	
Organele administrației publice centrale	305	
Organele administrației publice locale	306	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	307	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	308	
ACȚIUNI, COTE DE PARTICIPAȚIE ȘI ALTE INVESTIȚII FINANCIARE	309	23.497.000
în monedă națională (MN)	310	23.497.000
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	
MODIFICAREA VALORII VALORILOR MOBILIARE	040	0
VALORI MOBILIARE DE STAT	401	0
în monedă națională (MN)	402	0
Bănci și alte instituții financiare	403	
Mediul financiar nebancar	404	
Organele administrației publice centrale	405	
Organele administrației publice locale	406	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	407	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	408	
ACȚIUNI, COTE DE PARTICIPAȚIE ȘI ALTE INVESTIȚII FINANCIARE	409	0
în monedă națională (MN)	410	0
Bănci și alte instituții financiare	411	
Mediul financiar nebancar	412	
Organele administrației publice centrale	413	
Organele administrației publice locale	414	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	415	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	416	
DEPOZITE BANCARE	050	0
în monedă națională (MN)	501	0
Bănci și alte instituții financiare	502	0
ÎMPRUMUTURI ACORDATE	060	6.395.945
în monedă națională (MN)	601	6.395.945
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	6.395.945

CREANȚE AFERENTE DOBÎNZILOR	070	116.710
în monedă națională (MN)	701	116.710
Dobânzi la împrumuturi acordate	702	116.710
Mediul financiar nebancar	703	
Organele administrației publice centrale	704	
Organele administrației publice locale	705	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	706	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	707	
Alte sectoare rezidente	708	116.710
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 nebancar	720	
Organele administrației publice centrale	721	
Organele administrației publice locale	722	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	723	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	724	
IMOBILIZĂRI NECORPORALE ȘI CORPORALE	080	1.684.257
Imobilizări necorporale și corporale	801	330.270
Alte active nefinanciare	802	1.353.987
ALTE ACTIVE	090	53.277
în monedă națională (MN)	901	53.277
Alte instituții financiare (Fondul de Lichidități)	902	0
Alte active	903	53.277
Credit comercial și plăți în avans	904	0
Bănci și alte instituții financiare	905	
Mediul financiar nebancar	906	
Organele administrației publice centrale	907	
Organele administrației publice locale	908	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	909	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	910	
Nerezidenți	911	
Conturi de decontare	912	0
Bănci și alte instituții financiare	913	0
Mediul financiar nebancar	914	
Organele administrației publice centrale	915	
Organele administrației publice locale	916	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	917	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	918	
Alte instituții nefinanciare	919	
Alte active - Rezidenți	920	53.277
TOTAL ACTIVE		133.701.491
OBLIGAȚIUNI		
DEPUNERI DE ECONOMII	100	0
în monedă națională (MN)	1001	0
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
CREDITE BANCARE ȘI ÎMPRUMUTURI PRIMITE	110	0
în monedă națională (MN)	1101	0
Bănci și alte instituții financiare	1102	
Mediul financiar nebancar	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	
în valută străină (VS)	1110	0
Bănci și alte instituții financiare	1111	
Mediul financiar nebancar	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	99.547.718
Alte datorii și avansuri primite	1201	3.477.124
Bănci și alte instituții financiare	1202	
Mediul financiar nebancar	1203	3.477.124
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	
Conturi de decontare	1210	1.843.414
Bănci și alte instituții financiare	1211	
Mediul financiar nebancar	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	312.942
Provizioane pentru alte pierderi	1220	
Deprecierea acumulată	1221	1.530.472
Ajustarea consolidată pentru sediul central și filiale	1222	
Alte sume către plată	1223	94.227.180
CAPITAL ȘI REZERVE	130	34.153.773
Cote și capital suplimentar	1301	1.301.100
Rezerve	1302	0
Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	1303	0
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al/a anilor precedenți	1304	26.877.220
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	1305	5.975.453
Profit utilizat al perioadei de gestiune	1306	0
Alte elemente de capital propriu	1307	0
Reevaluarea	1308	
TOTAL DATORII		133.701.491
Verificarea verticală a Activelor minus Datorii		0

RAPORTUL PRIVIND CLASIFICAREA ACTIVELOR ȘI OBLIGAȚIUNILOR FINANCIARE PE INSTITUȚII

la 31.12.2024

Indicatori	Cod rând	Instituția și/sau persoana fizică	Valoarea			
			MDL	Euro	USD	Altă valută
1	2	3	4	5	6	7
Cont curent	010		7.627.078	0	0	0
CMTBMD2X	011	„COMERȚBANK” S.A.				
VICBMD2X	012	„VICTORIABANK” S.A.	406.595			
AGRNMD2X	013	„MOLDOVA - AGROINDBANK” S.A.	7.220.483			
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.				
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		0	0	0	0
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				
Credite / împrumuturi primite prin instituțiile financiare participante	400	Din sursele IFAD				