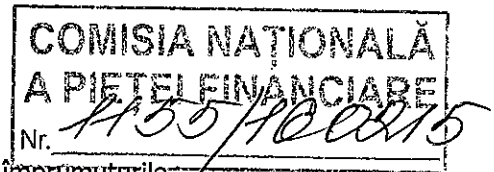


Cod Statistic	ANUAL 2010
Cod Fiscal	1009600014775
Perioada	31.12.2014

## RAPORTUL FINANCIAR

pe anul 2014

			Coduri	
Unitatea (asociația)	AEI ASOCIATIA CENTRALA A AEI		conform CUIO	40613250
Raionul(municipiul)	Chisinau		conform CUTAM	0120
Activitatea principală	alte activități de creditare		conform CAEM	74140
Organul de administrare economică	Comisia Națională a Pieței Financiare		conform COCM	07794
Forma de proprietate	privată		conform CFP	18
Forma organizatorico-juridică	AEÎ		conform CFOJ	720
Unitatea de măsură:	lei			
Cod fiscal	1009600014775	conform declarației	1009600014775	
Adresa str. I. Creanga	satul		Data prezentării	
	MD	2069	Data primirii	
	nr.	10, bl 5	Termenul de prezentare	31.03.2015
Numele, prenumele, telefonul contabilului-șef		Popa Alexandr, tel 59 30 57		



Nota informativă privind avansurile, investițiile, împrumuturile  
și decontările cu clienții externi  
la 31.12.2014

Nr. ctr.	Denumirea țării	Cod conform Clasificatorului țărilor	Avansuri		Cote în capitalul social	
			acordate în străinătate	primite din străinătate	primite din străinătate	plasate în străinătate
0	A	1	2	3	4	5
1	Federația Rusă	643	0	0	0	0
2	România	642	0	0	0	0
3	Ucraina	804	0	0	0	0
4			0	0	0	0
5			0	0	0	0
	Total		0	0	0	0

Nr. ctr.	Titluri de valoare		Dividende		Credite	
	primite din străinătate	plasate în străinătate	de primit din străinătate	de plătit în străinătate	acordate în străinătate	primite din străinătate
0	6	7	8	9	10	11
1	0	0	0	0	0	0
2	0	0	0	0	0	0
3	0	0	0	0	0	0
4	0	0	0	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0

Nr. ctr.	Împrumuturi		Creanțe ale clienților din străinătate		Datorii față de clienții din străinătate	
	acordate în străinătate	primite din străinătate	aferente facturilor comerciale	alte	aferente facturilor comerciale	alte
0	12	13	14	15	16	17
1	0	0	0	0	0	0
2	0	0	0	0	0	0
3	0	0	0	0	0	0
4	0	0	0	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0

**Bilanțul contabil**  
la **31.12.2014**

Formularul nr.1A

Denumirea indicatorilor	Cod rd.	La finele perioadei de gestiune curente	La finele anului de gestiune precedent		
1	2	3	4		
<b>Active</b>					
Mijloace bănești în numerar	010	19	19		
Conturi curente	020	780141	765538		
Alte mijloace bănești	030	0	0		
Titluri de valoare	040	2699850	1407300		
Modificarea valorii titlurilor de valoare	050	-88886	-10577		
Depozite bancare	060	14545000	12201800		
Împrumuturi acordate	070	640000	300000		
Provizioane pentru împrumuturi	080	-6400	-3000		
Creanțe aferente dobânzilor	090	85680	153646		
Provizioane pentru dobânzi	100	0	0		
Active materiale și nemateriale pe termen lung, net	95973	110	42340	75640	
Alte active	0	0	120	6599	7207
<b>TOTAL ACTIVE (rd.010+rd.020+rd.030+rd.040+rd.050+rd.060+rd.070+rd.080 +rd.090+rd.100+rd.110+rd.120)</b>	<b>130</b>	<b>18704343</b>	<b>14897573</b>		
<b>Datorii și capital propriu</b>					
<b>DATORII</b>					
Depuneri de economii	140	0	0		
Depuneri pentru asigurarea împrumuturilor	150	0	0		
Credite bancare și împrumuturi primite	160	10000	10000		
Datorii privind dobânzile	170	0	0		
Alte datorii	0	83	180	17880800	14174313
<b>Total datorii (rd.140+rd.150+rd.160+rd.170+rd.180)</b>	<b>190</b>	<b>17890800</b>	<b>14184313</b>		
<b>CAPITAL PROPRIU</b>					
Capital:statutar (social)	200	0	0		
Cote *	210	835748	783800		
Capital nevărsat	220	0	0		
Capital retras	230	0	0		
Rezerve stabilite de legislație	240	0	0		
Alte rezerve	250	0	0		
Corectarea rezultatelor anilor precedenți	260	0	0		
Profitul nerepartizat (pierderea neacoperită) ale anilor precedenți	270	-70540	-70540		
Profitul net (pierderea netă) al anului de gestiune	280	48335	0		
Profit utilizat al anului de gestiune	290	0	0		
Capital suplimentar	300	0	0		
Diferențe din reevaluarea activelor pe termen lung	310	0	0		
Subvenții	320	0	0		
<b>Total (rd.200+rd.210+rd.220+rd.230+rd.240+rd.250 ±rd.260±rd.270±rd.280+rd.290±rd.300±rd.310+rd.320)</b>	<b>330</b>	<b>813543</b>	<b>713260</b>		
<b>Total DATORII ȘI CAPITAL PROPRIU (rd.190+rd.330)</b>	<b>340</b>	<b>18704343</b>	<b>14897573</b>		

- [1] Suma uzurii mijloacelor fixe și a amortizării activelor nemateriale.  
 [2] Activele amânate privind impozitul pe venit.  
 [3] Creanțe privind decontările cu bugetul.  
 [4] Datorii amânate privind impozitul pe venit.  
 [5] Datorii privind decontările cu bugetul.

## RAPORTUL PRIVIND REZULTATELE FINANCIARE

de la 01.01.2014

pînă la

31.12.2014

Formularul nr. 2 A

Indicatori	Cod rd.	Perioada de gestiune	Perioada corespunzătoare a anului precedent
Venituri din dobînzile aferente împrumuturilor	010	49467	25005
Alte venituri din dobînzii	020	1238707	954563
Cheltuieli privind dobînzile aferente depunerilor	030	0	0
Cheltuieli aferente altor dobînzii	040	985830	700770
Rezultatul net din constituirea și anularea	050	-3400	-3000
<b>Profit brut (pierdere globală) (rd.010+rd.020rd.-rd.030rd.-</b>	<b>060</b>	<b>298944</b>	<b>275798</b>
Alte venituri operaționale	070	451528	2880505
Cheltuieli generale și administrative	080	941847	3312220
Alte cheltuieli operaționale	090	0	0
<b>Rezultatul (profit, pierdere) din activitatea operațională</b>	<b>100</b>	<b>-191375</b>	<b>-155917</b>
Rezultatul din activitatea de investiții: profit	110	0	0
Rezultatul din activitatea financiară: profit	120	239710	23271
<b>Rezultatul din activitatea economico-financiară: profit (pierdere)</b>	<b>130</b>	<b>48335</b>	<b>-132646</b>
Rezultatul excepțional: profit (pierdere)	140	0	0
<b>Profitul (pierderea) perioadei raportate pînă la impozitare (±rd.130±rd.140)</b>	<b>150</b>	<b>48335</b>	<b>-132646</b>
Cheltuieli (economii) privind impozitul pe venit	160	0	0
<b>Profit net (pierdere netă)</b>	<b>170</b>	<b>48335</b>	<b>-132646</b>

## RAPORTUL PRIVIND FLUXUL CAPITALULUI PROPRIU

la 31.12.2014

Formularul nr. 3A

Nr. c.	Indicatori	Cod rd.	La finele anului de gestiune precedent	Încasat (calculat)	Consumat (virat)	La finele perioadei de gestiune curente
1	2	3	4	5	6	7
<b>1.</b>	<b>Capital</b>					
	Capital statutar (social)	010	0	0	0	0
	Cote	020	783800	51948	0	835748
	Capital nevărsat	030	0	0	0	0
	Capital retras	040	0	0	0	0
	<b>Total c.1</b>	<b>050</b>	<b>783800</b>	<b>51948</b>	<b>0</b>	<b>835748</b>
<b>2.</b>	<b>Rezerve și profit net (pierdere netă)</b>					
	Rezerve stabilite de legislație	060	0	0	0	0
	Alte rezerve	070	0	0	0	0
	Corectarea rezultatelor perioadelor precedente	080	0	0	0	0
	Profitul nerepartizat (pierderea neacoperită) al anilor precedenți	090	-70540	0	0	-70540
	Profitul net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	100	0	48335	0	48335
	Profit utilizat al anului de gestiune	110	0	0	0	0
	<b>Total c.2</b>	<b>120</b>	<b>-70540</b>	<b>48335</b>	<b>0</b>	<b>-22205</b>
<b>3.</b>	<b>Capital secundar</b>					
	Capital suplimentar	130	0	0	0	0
	Diferențe din reevaluarea activelor pe termen lung	140	0	0	0	0
	Subvenții	150	0	0	0	0
	<b>Total c. 3</b>	<b>160</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>170</b>	<b>713260</b>	<b>100283</b>	<b>0</b>	<b>813543</b>

# RAPORTUL PRIVIND FLUXUL MIJLOACELOR BĂNEȘTI

de la 01.01.2014

pînă la

31.12.2014

Formularul nr.6A

Fluxul mijloacelor bănești pe tipuri de activități	Cod rd.	Perioada de gestiune
1	2	3
<b>1. Activitatea operațională</b>		
1.1 Flux de numerar - generator al principalei surse a venitului		
- încasări bănești privind dobînzile	010	39637
- plăți bănești privind dobînzile	020	1162312
- încasări bănești privind creanțele neachitate la termen casate anterior	030	0
- alte încasări bănești privind activitatea operațională	040	1287057
- plăți bănești salariaților și contribuțiile pentru asigurările sociale și medicale	050	601606
- alte plăți bănești privind activitatea operațională	060	292921
<b>Total (rd.010-rd.020+rd.030+rd.040-rd.050-rd.060)</b>	<b>070</b>	<b>-730145</b>
1.2 Majorarea (diminuarea) activelor		
- încasări bănești ale depozitelor bancare	080	9676800
- încasări bănești din rambursarea împrumuturilor acordate	090	420000
- încasări bănești din vânzarea titlurilor de valoare	100	1407300
- alte încasări bănești din ieșirea activelor curente	110	0
- plăți bănești privind acordarea împrumuturilor	120	760000
- plăți bănești în depozitele bancare	130	1202000
- plăți bănești privind procurarea titlurilor de valoare	140	2574160
- alte plăți bănești privind procurarea activelor curente	150	0
<b>Total (rd.080+rd.090+rd.100+rd.110-rd.120-rd.130-rd.140-rd.150)</b>	<b>160</b>	<b>-3850060</b>
1.3 Majorarea (diminuarea) obligațiilor		
- încasări ale depunerilor de economii	170	0
- încasări ale depunerilor pentru asigurarea împrumuturilor	180	0
- încasări sub formă de împrumuturi primite	190	0
- încasări privind alte obligații	200	7057558
- rambursarea depunerilor de economii	210	0
- rambursarea depunerilor pentru asigurarea împrumuturilor	220	0
- rambursarea împrumuturilor primite	230	0
- plăți privind impozitul pe venit	240	0
- plăți privind alte obligații	250	2468228
<b>Total (rd.170+rd.180+rd.190+rd.200-rd.210-rd.220-rd.230-rd.240-rd.250)</b>	<b>260</b>	<b>4589330</b>
<b>Fluxul net din activitatea operațională (±rd.070±rd.160±rd.260)</b>	<b>270</b>	<b>9125</b>
<b>2. Activitatea de investiții</b>		
- încasări bănești din vânzarea titlurilor de valoare investiționale	280	0
- încasarea dividendelor	290	0
- încasarea dobînzilor investiționale	300	0
- încasări bănești din ieșirea activelor materiale (nemateriale) pe termen lung	310	0
- alte încasări din activitatea de investiții	320	0
- plăți privind procurarea titlurilor de valoare investiționale	330	0
- plăți bănești privind procurarea activelor materiale (nemateriale) pe termen lung	340	0
- alte plăți privind activitatea de investiții	350	0
<b>Fluxul net din activitatea investițională (rd.280+rd.290+rd.310+rd.320-rd.330-rd.340-rd.350)</b>	<b>360</b>	<b>0</b>
<b>3. Activitatea financiară</b>		
- încasări din depunerea cotelor, emisia acțiunilor, aporturilor	370	48648
- alte încasări din activitatea financiară	380	0
- plăți la răscumpărarea cotelor, acțiunilor și aporturilor	390	0
- plata dividendelor și/sau a sporului la capital	400	0
- alte plăți din activitatea financiară	410	43170
<b>Fluxul net din activitatea financiară (rd.370+rd.380-rd.390-rd.400-rd.410)</b>	<b>420</b>	<b>5478</b>
<b>Fluxul net din activitatea economico-financiară pînă la articolele excepționale (±rd.270±rd.360±rd.420)</b>	<b>430</b>	<b>14603</b>
Încasări (plăți) excepționale ale mijloacelor bănești	440	0
<b>Fluxul net total (±rd.430±rd.440)</b>	<b>450</b>	<b>14603</b>
Diferențe de curs valutar favorabile (nefavorabile)	460	0
<b>Soldul mijloacelor bănești la începutul anului</b>	<b>470</b>	<b>765557</b>
<b>Soldul mijloacelor bănești la sfîrșitul perioadei de gestiune (±rd.450±rd.460+rd.470)</b>	<b>480</b>	<b>780160</b>

**Anexă la bilanțul contabil**  
la **31.12.2014**

<b>1. Certificat de înregistrare a agentului economic</b>	
Număr de identificare de stat (IDNO) - codul fiscal	1009600014775
Data înregistrării	04.24.2009
<b>2. Capital statutar</b>	
Data	31.12.2014
suma (lei)	0
<b>Modificări ulterioare:</b>	
2.1 Data	31.12.2014
suma (lei)	0
<b>3. Agenții economici, activitatea cărora necesită licență, indică licența în vigoare:</b>	
Număr de înregistrare	0004000
data eliberării	00.01.1900
Termen de valabilitate	nelimitat
Tipul de activitate	alte activități de creditare
Organul care a eliberat licența	CNPF

**Date generale**  
la **31.12.2014**

Compartimentul 4.1

Indicatorii				Un. de măsur.	
Numărul mediu scriptic al personalului în perioada curentă				Persoane	5
Numărul personalului la	31.12.2014	total	5	Persoane	5
				Persoane	2
inclusiv femei				Persoane	2
Valoarea activelor pe termen lung și curente înregistrate în calitate de gaj:					
a) valoarea de gaj				Lei	0
b) valoarea de bilanț				Lei	0
Valoarea activelor pe termen lung și curente primite în calitate de gaj:					
a) valoarea de gaj				Lei	0
b) valoarea de bilanț				Lei	0
Mijloace bănești legate, total				Lei	0
Numărul membrilor asociației, total				Persoane	112
inclusiv femei				Persoane	0
Numărul beneficiarilor de împrumut, total				Persoane	0
inclusiv femei				Persoane	0
Numărul depunătorilor de economii, total				Persoane	6
inclusiv femei				Persoane	0
Suma maximală a împrumutului acordat unui beneficiar, asigurat				Lei	120000
b) neasigurat				Lei	0
				Lei	120000

**Clasificarea împrumuturilor acordate pe direcții de utilizare**  
la data de **31.12.2014**

Compartimentul 4.2

Denumirea indicatorilor	Cod. rd	Pe termen scurt		Pe termen lung		Total	
		asigurate	neasigurate	asigurate	neasigurate	asigurate	neasigurate
<b>Total împrumuturi acordate</b>	<b>010</b>	<b>0</b>	<b>640000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>640000</b>
<b>din care:</b>							
Agriculturii/industrii alimentare	020	0	0	0	0	0	0
Pentru imobil / construcție și dezvoltare	030	0	0	0	0	0	0
Pentru consum	040	0	0	0	0	0	0
Industrii energetice și a combustibilului	050	0	0	0	0	0	0
Industrii / comerțului	060	0	0	0	0	0	0
Pentru construcția drumurilor și transportare	070	0	0	0	0	0	0
Alte scopuri	080	0	640000	0	0	0	640000

## Scadența activelor și obligațiilor sensibile la rata dobânzii și dobânzile aferente

31.12.2014

la

Compartimentul 4.3

Termenul de scadența	Cod.r d	Active sensibile la rata dobânzii și dobânzile aferente					Obligații sensibile la rata dobânzii și dobânzile aferente					Diferența netă		
		Titluri de valoare	Depozite bancare	Împrumuturi acordate		Dobânzi calculate	Total	Depuneri	Credite bancare și împrumuturi primite	Dobânzi calculate			Total	
A	B	1	2	3	4	5	6	7=1+2+3+4+5+6	8	9	10	11	12=8+9+10+11	13=7-12
Până la 1 lună	10	1000000	0	0	0	76776	8904	1085680	0	0	0	0	0	1085680
De la 1 lună până la 3 luni	20	800000	1000000	0	0	0	0	1800000	0	0	0	0	0	1800000
De la 3 luni până la 1 an	30	899850	3525000	0	640000	0	0	5064850	0	0	0	0	0	5064850
De la 1 an până la 3 ani	40	0	10020000	0	0	0	0	10020000	0	10000	0	0	0	10000
De la 3 ani până la 5 ani	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Peste 5 ani	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	70	2699850	14545000	0	640000	76776	8904	17970530	0	10000	0	0	10000	17960530

## Clasificarea împrumuturilor acordate și a dobânzilor aferente pentru constituirea provizioanelor

31.12.2014

la

Compartimentul 4.4

Categoriile împrumutului/dobânzii	Cod.r d	Suma					Cota defalcării pentru constituirea provizionului (%)		Suma provizionului	
		împrumut	inclusiv:		neasigurate		împrumut	Dobânzi	împrumut	Dobânzi
A	B	1	2	3	4	5	6	7=1*5	8=4*6	
Standarde	010	640000	0	640000	X	1,00	X	6400	X	
Supravegheate	020	0	0	0	0	10,00	10,00	0	0	
Substandarde (restante)	030	0	0	0	0	30,00	30,00	0	0	
Dubioase	040	0	0	0	0	75,00	75,00	0	0	
Compromise	050	0	0	0	0	100,00	100,00	0	0	
<b>Total</b>	<b>060</b>	<b>640000</b>	<b>0</b>	<b>640000</b>	<b>0</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	
Total suma provizionului calculat	070	X	X	X	X	X	X	6400	0	
Soldul provizionului la finele anului precedent	080	X	X	X	X	X	X	3000	0	
Surplus (deficit) al provizioanelor	090	X	X	X	X	X	X	-3400	0	