

Cod Sablon	ANUAL_2010
Cod Fiscal	1009600014775
Perioada	31.12.2016

RAPORTUL FINANCIAR

pe anul 2016

			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 nr. 10, bl 5	satul MD 2069	Data prezentării	15.02.2017
		Data primirii	15.02.2017
		Termenul de prezentare	31.03.2017
Numele, prenumele, telefonul contabilului-șef	Popa Alexandr, tel 59 30 57		



Nota informativă privind avansurile, investițiile, împrumuturile
și decontările cu clienții externi
la 31.12.2016

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	afereente facturilor comerciale	alte	afereente 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 **31.12.2016**

Formularul nr.1A

Denumirea indicatorilor	Cod rd.	La finele perioadei de gestiune curente	La finele anului de gestiune precedent
1	2	3	4
Active			
Mijloace bănești în numerar	010	19	19
Conturi curente	020	1602397	1024292
Alte mijloace bănești	030	0	0
Titluri de valoare	040	19697085	11100000
Modificarea valorii titlurilor de valoare	050	0	-940605
Depozite bancare	060	13630000	10370000
Împrumuturi acordate	070	4730200	2179000
Provizioane pentru împrumuturi	080	-47302	-21790
Creanțe aferente dobânzilor	090	94562	83965
Provizioane pentru dobânzi	100	0	0
Active materiale și nemateriale pe termen lung, net	110	27476	14593
Alte active	120	39324	48313
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)	130	39773761	23857787
Datorii și capital propriu			
DATORII			
Depuneri de economii	140	0	0
Depuneri pentru asigurarea împrumuturilor	150	0	0
Credite bancare și împrumuturi primite	160	0	0
Datorii privind dobânzile	170	0	0
Alte datorii	180	37652229	22621652
Total datorii (rd.140+rd.150+rd.160+rd.170+rd.180)	190	37652229	22621652
CAPITAL PROPRIU			
Capital statutar (social)	200	0	0
Cote	210	894100	873100
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	363035	363035
Profitul net (pierderea netă) al anului de gestiune	280	864397	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
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)	330	2121532	1236135
Total DATORII ȘI CAPITAL PROPRIU (rd.190+rd.330)	340	39773761	23857787

[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 01.01.2016 pînă la 31.12.2016

Formularul nr. 2 A

Indicatori	Cod rd.	Perioada de gestiune	Perioada corespunzătoare a anului precedent
Venituri din dobînzile aferente împrumuturilor	010	457193	240951
Alte venituri din dobînzii	020	4689725	2310743
Cheltuieli privind dobînzile aferente depunerilor	030	0	0
Cheltuieli aferente altor dobînzii	040	2941494	1695762
Rezultatul net din constituirea și anularea	050	-25512	-15390
Profit brut (pierdere globală) (rd.010+rd.020rd.-rd.030rd.-	060	2179912	840542
Alte venituri operaționale	070	126720	499411
Cheltuieli generale și administrative	080	1878669	1429029
Alte cheltuieli operaționale	090	43	100
Rezultatul (profit, pierdere) din activitatea operațională	100	427920	-89176
Rezultatul din activitatea de investiții: profit	110	0	0
Rezultatul din activitatea financiară: profit	120	436477	474416
Rezultatul din activitatea economico-financiară: profit (pierdere)	130	864397	385240
Rezultatul excepțional: profit (pierdere)	140	0	0
Profitul (pierderea) perioadei raportate pînă la impozitare (±rd.130±rd.140)	150	864397	385240
Cheltuieli (economii) privind impozitul pe venit	160	0	0
Profit net (pierdere netă)	170	864397	385240

RAPORTUL PRIVIND FLUXUL CAPITALULUI PROPRIU
la 31.12.2016

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
1.	Capital					
	Capital statutar (social)	010	0	0	0	0
	Cote	020	873100	21000	0	894100
	Capital nevărsat	030	0	0	0	0
	Capital retras	040	0	0	0	0
	Total c.1	050	873100	21000	0	894100
2.	Rezerve și profit net (pierdere netă)					
	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	363035	385240	0	748275
	Profitul net (pierderea netă) al perioadei de gestiune	100	0	864397	0	864397
	Profit utilizat al anului de gestiune	110	0	0	0	0
	Total c.2	120	363035	1249637	0	1612672
3.	Capital secundar					
	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
	Total c. 3	160	0	0	0	0
	TOTAL GENERAL	170	1236135	1270637	0	2506772

RAPORTUL PRIVIND FLUXUL MIJLOACELOR BĂNEȘTI

de la 01.01.2016

pînă la

31.12.2016

Formularul nr.6A

Fluxul mijloacelor bănești pe tipuri de activități	Cod rd.	Perioada de gestiune
1	2	3
1. Activitatea operațională		
1.1 Flux de numerar - generator al principalei surse a venitului		
- încasări bănești privind dobînzile	010	1572259
- plăți bănești privind dobînzile	020	2716316
- încasări bănești privind creanțele neachitate la termen casate anterior	030	0
- alte încasări bănești privind activitatea operațională	040	173872
- plăți bănești salariaților și contribuțiile pentru asigurările sociale și medicale	050	1293288
- alte plăți bănești privind activitatea operațională	060	742681
Total (rd.010-rd.020+rd.030+rd.040-rd.050-rd.060)	070	-3006154
1.2 Majorarea (diminuarea) activelor		
- încasări bănești ale depozitelor bancare	080	4440000
- încasări bănești din rambursarea împrumuturilor acordate	090	5750996
- încasări bănești din vânzarea titlurilor de valoare	100	6818740
- alte încasări bănești din ieșirea activelor curente	110	0
- plăți bănești privind acordarea împrumuturilor	120	8312000
- plăți bănești în depozitele bancare	130	7700000
- plăți bănești privind procurarea titlurilor de valoare	140	14503800
- alte plăți bănești privind procurarea activelor curente	150	0
Total (rd.080+rd.090+rd.100+rd.110-rd.120-rd.130-rd.140-rd.150)	160	-13506066
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	33429099
- 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	8343244
Total (rd.170+rd.180+rd.190+rd.200-rd.210-rd.220-rd.230-rd.240-rd.250)	260	25085855
Fluxul net din activitatea operațională (±rd.070±rd.160±rd.260)	270	8573635
2. Activitatea de investiții		
- încasări bănești din vânzarea titlurilor de valoare investiționale	280	8800000
- 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	16804530
- plăți bănești privind procurarea activelor materiale (nemateriale) pe termen lung	340	0
- alte plăți privind activitatea de investiții	350	0
Fluxul net din activitatea investițională (rd.280+rd.290+rd.310+rd.320-rd.330-rd.340-rd.350)	360	-8004530
3. Activitatea financiară		
- încasări din depunerea cotelor, emisia acțiunilor, aporturilor	370	9000
- 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	0
Fluxul net din activitatea financiară (rd.370+rd.380-rd.390-rd.400-rd.410)	420	9000
Fluxul net din activitatea economico-financiară pînă la articolele excepționale (±rd.270±rd.360±rd.420)	430	578105
Încasări (plăți) excepționale ale mijloacelor bănești	440	0
Fluxul net total (±rd.430±rd.440)	450	578105
Diferențe de curs valutar favorabile (nefavorabile)	460	0
Soldul mijloacelor bănești la începutul anului	470	1024311
Soldul mijloacelor bănești la sfîrșitul perioadei de gestiune (±rd.450±rd.460+rd.470)	480	1602416

Anexă la bilanțul contabil

la **31.12.2016**

1. Certificat de înregistrare a agentului economic	
Număr de identificare de stat (IDNO) - codul fiscal	1009600014775
Data înregistrării	04.24.2009
2. Capital statutar	
Data	31.12.2016
suma (lei)	0
Modificări ulterioare:	
2.1 Data	31.12.2016
suma (lei)	0
3. Agenții economici, activitatea cărora necesită licență, indică licența în vigoare:	
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 **31.12.2016**

Compartimentul 4.1

Indicatorii				Un. de măsur.		
Numărul mediu scriptic al personalului în perioada curentă				Persoane	5	
○	Numărul personalului la	31.12.2016	total	5		
				Persoane	5	
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	135	
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, total,				Lei	1430000	
○				asigurat	Lei	482000
b) neasigurat				Lei	1430000	

Clasificarea împrumuturilor acordate pe direcții de utilizare

la data de **31.12.2016**

Compartimentul 4.2

Denumirea indicatorilor	Cod. rd	Pe termen scurt		Pe termen lung		Total	
		asigurate	neasigurate	asigurate	neasigurate	asigurate	neasigurate
Total împrumuturi acordate	010	1681000	2789200	0	260000	1681000	3049200
din care:							
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
Industriei energetice și a combustibilului	050	0	0	0	0	0	0
Industriei / comerțului	060	0	0	0	0	0	0
Pentru construcția drumurilor și transportare	070	0	0	0	0	0	0
Alte scopuri	080	1681000	2789200	0	260000	1681000	3049200

Scadența activelor și obligațiilor sensibile la rata dobânzii și dobânzile aferente

la
31.12.2016

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 la creditele/ împrumuturile primite		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	4566148	0	0	0	92136	2426	4660710	0	0	0	0	0	4660710
De la 1 lună până la 3 luni	20	8885938	0	28000	97200	0	0	9011138	0	0	0	0	0	9011138
De la 3 luni până la 1 an	30	6244999	6930000	1653000	2692000	0	0	17519999	0	0	0	0	0	17519999
De la 1 an până la 3 ani	40	0	6700000	0	260000	0	0	6960000	0	0	0	0	0	6960000
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
Total	70	19697085	13630000	1681000	3049200	92136	2426	38151847	0	0	0	0	0	38151847

Clasificarea împrumuturilor acordate și a dobânzilor aferente pentru constituirea provizioanelor

la
31.12.2016

Compartimentul 4.4

Categorii împrumutului/dobânzii	Cod.r d	Suma				Cota defalcarilor pentru constituirea provizionului (%)		Suma provizionului	
		Împrumuturi	inclusiv:		Împrumut	Dobânzi	Împrumut	Dobânzi	
A	B	1	2	3	4	5	6	7=1*5	8=4*6
Standarde	010	4730200	1681000	3049200	X	1,00	X	47302	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
Total	060	4730200	1681000	3049200	0	0	0	0	0
Total suma provizionului calculat	070	X	X	X	X	X	X	47302	0
Soldul provizionului la finele anului precedent	080	X	X	X	X	X	X	21790	0
Surplus (deficit) al provizioanelor	090	X	X	X	X	X	X	-25512	0