|  |
| --- |
| Anexa nr. 3 la Instrucţiunea cu privire la raportarea organizaţiilor de microfinanţare Aprobată prin Hotărârea C.N.P.F. nr.54/4 din 11.12.2017   **RAPORTUL** **privind clasificarea activelor, datoriilor şi capitalului propriu pe sectoare instituţionale,** **pe rezidenţi/nerezidenţi şi în monedă naţională/valută străină** **la** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **20**\_\_\_\_  |
| **Gru-pa** | **Capi-tol** | **Com-parti-ment** | **Sub-com-parti-ment** | **Arti-col** | **Sub-arti-col** | **Nr. de or-dine** | **Denumirea indicatorilor** | **Suma** |
| **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **G** | **H** | **1** |
| 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **ACTIVE** | X |
|  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **IMOBILIZĂRI CORPORALE ŞI NECORPORALE** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | Imobilizări necorporale şi corporale |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | Alte active nefinanciare |  |
|  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **NUMERAR ŞI DEPOZITE** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | NUMERAR |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | în Monedă Naţională (MN) |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | în Valută Străină (VS) |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | DEPOZITE |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Depozite transferabile |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | în Monedă Naţională (MN) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  |  |  | 1 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  |  |  | 1 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | în Valută Străină (VS) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  |  |  | 1 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  |  |  | 1 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Alte depozite |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | în Monedă Naţională (MN) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  |  |  | 1 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  |  |  | 1 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | în Valută Străină (VS) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  |  |  | 1 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  |  |  | 1 | Dobânda calculată |  |
|  | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **ÎMPRUMUTURI ACORDATE** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | în Monedă Naţională (MN) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Mediul financiar nebancar  |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Organele administrației publice centrale |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Organele administrației publice locale |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Societăți nefinanciare |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Altor sectoare rezidente |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 7 | 0 | 0 | 0 | Nerezidenţilor |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | inclusiv atașate la VS |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Mediul financiar nebancar  |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Organele administrației publice centrale |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Organele administrației publice locale |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Societăți nefinanciare |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Altor sectoare rezidente |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 7 | 0 | 0 | 0 | Nerezidenţilor |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **VALORI MOBILIARE ALTELE DECÂT ACȚIUNI** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | în Monedă Naţională (MN) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Mediul financiar nebancar  |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Organele administraţiei publice centrale |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Organele administraţiei publice locale |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Societăţi nefinanciare |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | în Valută Străină (VS) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Mediul financiar nebancar  |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Organele administraţiei publice centrale |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Organele administraţiei publice locale |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Societăţi nefinanciare |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **ACȚIUNI, COTE DE PARTICIPAŢIE ŞI ALTE INVESTIŢII FINANCIARE** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | în Monedă Naţională (MN) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Mediul financiar nebancar  |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Sectorul Administrației publice |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Organele administrației publice centrale |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Organele administrației publice locale |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Societăţi nefinanciare |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | în Valută Străină (VS) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Mediul financiar nebancar  |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Sectorul Administrației publice  |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Organele administrației publice centrale |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Organele administrației publice locale |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Societăţi nefinanciare |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **DERIVATE FINANCIARE** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | în Monedă Naţională (MN) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Mediul financiar nebancar  |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Organele administraţiei publice centrale |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Organele administraţiei publice locale |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Societăţi nefinanciare |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Alte sectoare rezidente |  |
|  |  |  | 7 | 0 | 0 | 0 | Nerezidenţi |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | în Valută Străină (VS) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Mediul financiar nebancar  |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Organele administraţiei publice centrale |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Organele administraţiei publice locale |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Societăţi nefinanciare |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Alte sectoare rezidente |  |
|  |  |  | 7 | 0 | 0 | 0 | Nerezidenţi |  |
|  | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **ALTE ACTIVE** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | **CREDIT COMERCIAL ŞI PLĂŢI ÎN AVANS** |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | în Monedă Naţională (MN) |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Mediul financiar nebancar  |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Organele administraţiei publice centrale |  |
|  |  |  |  | 4 | 0 | 0 | Organele administraţiei publice locale |  |
|  |  |  |  | 5 | 0 | 0 | Societăţi nefinanciare |  |
|  |  |  |  | 6 | 0 | 0 | Alte sectoare rezidente |  |
|  |  |  |  | 7 | 0 | 0 | Nerezidenţi |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | în Valută Străină (VS) |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Mediul financiar nebancar  |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Organele administraţiei publice centrale |  |
|  |  |  |  | 4 | 0 | 0 | Organele administraţiei publice locale |  |
|  |  |  |  | 5 | 0 | 0 | Societăţi nefinanciare |  |
|  |  |  |  | 6 | 0 | 0 | Alte sectoare rezidente |  |
|  |  |  |  | 7 | 0 | 0 | Nerezidenţi |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | **ALTE SUME CĂTRE PRIMIRE**  |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Alte sectoare rezidente |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | în Monedă Naţională (MN) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dividende de încasat Residenţi |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Conturi de decontare - Rezidenţi |  |
|  |  |  |  |  |  | 12 | Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  |  |  | 2 | Mediul financiar nebancar  |  |
|  |  |  |  |  |  | 3 | Organele administraţiei publice centrale |  |
|  |  |  |  |  |  | 4 | Organele administraţiei publice locale |  |
|  |  |  |  |  |  | 5 | Societăţi nefinanciare |  |
|  |  |  |  |  |  | 6 | Alte sectoare rezidente |  |
|  |  |  |  |  | 3 | 0 | Alte elemente de activ Rezidenţi |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | în Valută Străină (VS) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dividende de încasat Rezidenţi |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Conturi de decontare – Rezidenţi |  |
|  |  |  |  |  |  | 1 | Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  |  |  | 2 | Mediul financiar nebancar  |  |
|  |  |  |  |  |  | 3 | Organele administraţiei publice centrale |  |
|  |  |  |  |  |  | 4 | Organele administraţiei publice locale |  |
|  |  |  |  |  |  | 5 | Societăţi nefinanciare |  |
|  |  |  |  |  |  | 6 | Alte sectoare rezidente |  |
|  |  |  |  |  | 3 | 0 | Alte elemente de activ Rezidenţi |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Alte creanţe Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | în Monedă Naţională (MN) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dividende de încasat de la Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Conturi de decontare - Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  |  | 3 | 0 | Alte elemente de activ Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | în Valută Străină (VS) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dividende de încasat de la Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Conturi de decontare - Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  |  | 3 | 0 | Alte elemente de activ Nerezidenţi |  |
| 1 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | **TOTAL ACTIVE** |  |
| 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **DATORII** | **X** |
|  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **CREDITE BANCARE ŞI ÎMPRUMUTURI PRIMITE** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | în Monedă Naţională (MN) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Credite/împrumuturi acordate de Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Acorduri de răscumpărare (Repo) cu Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Alte credite/împrumuturi acordate de Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Termen Scurt |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Termen Mediu şi Lung |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Împrumuturi acordate de Mediul financiar nebancar  |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Termen Scurt |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Termen Mediu şi Lung |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Împrumuturi acordate de Organele administraţiei publice centrale |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Termen Scurt |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Termen Mediu şi Lung |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Împrumuturi acordate de Organele administraţiei publice locale |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Termen Scurt |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Termen Mediu şi Lung |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Împrumuturi acordate de Societăţi nefinanciare |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Termen Scurt |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Termen Mediu şi Lung |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Împrumuturi acordate de Alte sectoare rezidente |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Termen Scurt |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Termen Mediu şi Lung |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 7 | 0 | 0 | 0 | Împrumuturi acordate de Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Acorduri de răscumpărare (Repo) cu Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Alte Împrumuturi acordate de Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Termen Scurt |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Termen Mediu şi Lung |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Dobânda calculată  |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | în Valută Străină (VS) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Credite/împrumuturi acordate de Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Acorduri de răscumpărare (Repo) cu Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Alte Credite/împrumuturi acordate de Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Termen Scurt |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Termen Mediu şi Lung |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Împrumuturi acordate de Mediul financiar nebancar  |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Termen Scurt |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Termen Mediu şi Lung |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Împrumuturi acordate de Organele administraţiei publice centrale |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Termen Scurt |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Termen Mediu şi Lung |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Împrumuturi acordate de Organele administraţiei publice locale |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Termen Scurt |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Termen Mediu şi Lung |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Împrumuturi acordate de Societăţi nefinanciare |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Termen Scurt |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Termen Mediu şi Lung |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Împrumuturi acordate de Alte sectoare rezidente |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Termen Scurt |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Termen Mediu şi Lung |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 7 | 0 | 0 | 0 | Împrumuturi acordate de Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Acorduri de răscumpărare (Repo) cu Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Alte Împrumuturi cu Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Termen Scurt |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Termen Mediu şi Lung |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **VALORI MOBILIARE ALTELE DECÂT ACŢIUNI** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | în Monedă Naţională (MN) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Mediul financiar nebancar  |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Sectorul Administrației publice  |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Organele administrației publice centrale |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Organele administrației publice locale |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Societăţi nefinanciare |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Alte sectoare rezidente |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | în Valută Străină (VS) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Mediul financiar nebancar  |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Sectorul Administrației publice |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Organele administrației publice centrale |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Organele administrației publice locale |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Societăţi nefinanciare |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Alte sectoare rezidente |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată  |  |
|  | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **ALTE DATORII** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | **CREDIT COMERCIAL ŞI PLĂŢI ÎN AVANS** |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | în Monedă Naţională (MN) |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Mediul financiar nebancar  |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Organele administraţiei publice centrale |  |
|  |  |  |  | 4 | 0 | 0 | Organele administraţiei publice locale |  |
|  |  |  |  | 5 | 0 | 0 | Societăţi nefinanciare |  |
|  |  |  |  | 6 | 0 | 0 | Alte sectoare rezidente |  |
|  |  |  |  | 7 | 0 | 0 | Nerezidenţi |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | în Valută Străină (VS) |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Mediul financiar nebancar  |  |
|  |  |  |  | 3 | 0 | 0 | Organele administraţiei publice centrale |  |
|  |  |  |  | 4 | 0 | 0 | Organele administraţiei publice locale |  |
|  |  |  |  | 5 | 0 | 0 | Societăţi nefinanciare |  |
|  |  |  |  | 6 | 0 | 0 | Alte sectoare rezidente |  |
|  |  |  |  | 7 | 0 | 0 | Nerezidenţi |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | **ALTE DATORII, ALTELE** |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Provizioane pentru pierderi |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Provizioane pentru pierderi din împrumuturi acordate şi dobânzile aferente |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Provizioane pentru alte pierderi |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Deprecierea acumulată |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Ajustarea consolidată pentru sediul central şi sucursale |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Alte datorii faţă de alte Alte sectoare rezidente |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | în Monedă Naţională (MN) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dividende către plată Rezidenţilor |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Conturi de decontare - Rezidenţi |  |
|  |  |  |  |  |  | 1 | Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  |  |  | 2 | Mediul financiar nebancar  |  |
|  |  |  |  |  |  | 3 | Organele administraţiei publice centrale |  |
|  |  |  |  |  |  | 4 | Organele administraţiei publice locale |  |
|  |  |  |  |  |  | 5 | Societăţi nefinanciare |  |
|  |  |  |  |  |  | 6 | Alte sectoare rezidente |  |
|  |  |  |  |  | 3 | 0 | Alte elemente de datorii faţă de Rezidenţi |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | în Valută Străină (VS) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dividende către plată Rezidenţilor |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Conturi de decontare - Rezidenţil |  |
|  |  |  |  |  |  | 1 | Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  |  |  | 2 | Mediul financiar nebancar  |  |
|  |  |  |  |  |  | 3 | Organele administraţiei publice centrale |  |
|  |  |  |  |  |  | 4 | Organele administraţiei publice locale |  |
|  |  |  |  |  |  | 5 | Societăţi nefinanciare |  |
|  |  |  |  |  |  | 6 | Alte sectoare rezidente |  |
|  |  |  |  |  | 3 | 0 | Alte elemente de datorii faţă de Rezidenţi |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Alte datorii faţă de Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | în Monedă Naţională (MN) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dividende către plată Nerezidenţilor |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Conturi de decontare - Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  |  | 3 | 0 | Alte elemente de datorii faţă de Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | în Valută Străină (VS) |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dividende către plată Nerezidenţilor |  |
|  |  |  |  |  | 2 | 0 | Conturi de decontare - Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  |  | 3 | 0 | Alte elemente de datorii Nerezidenţilor |  |
|  | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **DERIVATE FINANCIARE** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | în Monedă Naţională (MN) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Mediul financiar nebancar  |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Organele administraţiei publice centrale |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Organele administraţiei publice locale |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Societăţi nefinanciare |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Alte sectoare rezidente |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 7 | 0 | 0 | 0 | Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | în Valută Străină (VS) |  |
|  |  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | Bănci și alte instituții financiare |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | Mediul financiar nebancar  |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | Organele administraţiei publice centrale |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | Organele administraţiei publice locale |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | Societăţi nefinanciare |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  |  | 2 | 0 | 0 | Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat |  |
|  |  |  |  |  | 1 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | Alte sectoare rezidente |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  |  |  | 7 | 0 | 0 | 0 | Nerezidenţi |  |
|  |  |  |  | 1 | 0 | 0 | Dobânda calculată |  |
|  | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **CAPITAL ŞI REZERVE** |  |
|  |  | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | Fonduri vărsate de Proprietari MN |  |
|  |  | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | Fonduri vărsate de Proprietari VS |  |
|  |  | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenţi |  |
|  |  | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | Profit net (pierdere) al perioadei de gestiune |  |
|  |  | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | Rezerve generale şi speciale |  |
|  |  | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | Reevaluarea |  |
| 2 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | **TOTAL DATORII** |  |
| 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | Verificarea Verticală a Activelor minus Datorii |  |
|   |  **INFORMAŢIE SUPLIMENTARĂ** |
| Împrumuturi neperformante deţinute de companii speciale de administrare a activelor |  |
| Active administrate, dar care nu se află în proprietatea organizaţiei de microfinanţare |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Director executiv**  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (nume, prenume) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (semnătura) |
| **Contabil-şef**  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (nume, prenume) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (semnătura) |

**Structura**

**Raportului privind clasificarea activelor, datoriilor și capitalului propriu**

**pe sectoare instituţionale, pe rezidenţi/nerezidenţi**

**şi în monedă naţională/valută străină**

 **1.** În Raportul privind clasificarea activelor, datoriilor și capitalului propriu pe sectoare instituţionale, pe rezidenţi/nerezidenţi şi în monedă naţională/valută străină (anexa nr.3), unităţile rezidente ale Republicii Moldova se grupează în următoarele sectoare instituţionale:

**1) Sectorul societăţilor financiare** cuprinde unităţi instituţionale a căror funcţie principală constă în finanţarea, adică colectarea, transformarea şi redistribuirea disponibilităţilor financiare. Resursele principale ale acestor unităţi sunt constituite din fonduri provenite din angajamentele contractate şi din dobânzi primite (conform Sistemului Conturilor Naţionale). Acest sector include instituţiile financiare şi organizaţiile mediului financiar nebancar rezidente, a căror principală activitate este intermedierea financiară sau o altă activitate financiară auxiliară şi constă din următoarele subsectoare:

**a) bănci și alte instituții financiare**, cuprinde următoarele componente:

- *bănci* – persoane juridice definite la noțiunea „Bancă”, art.2 din Legea cu privire la Banca Naţională a Moldovei nr.548-XIII din 21.07.1995;

- *asociaţii de economii şi împrumut, categoria B și C* – persoane juridice definite la noțiunea „asociație de economii și împrumut”, art. 3 din Legea asociaţiilor de economii şi împrumut nr.139-XVI din 21.06.2007, şi care deţin licenţe de categoria B şi C, în conformitate cu art. 29 alin. (3) şi alin.(4) din legea menţionată;

**b) mediul financiar nebancar** cuprinde următoarele componente:

- *asigurători (reasiguratori)* - persoane juridice înregistrate în Republica Moldova care, în condiţiile Legii cu privire la asigurări nr. 407-XVI din 21.12.2006, deţin licenţă pentru desfăşurarea activităţii de asigurare (reasigurare), care constă, în principal, din: oferirea, negocierea şi încheierea de contracte de asigurare şi reasigurare, încasarea de prime, lichidarea de daune, efectuarea de acţiuni de regres şi de recuperare (conform art.1 din Legea cu privire la asigurări nr. 407-XVI din 21.12.2006);

- *fonduri nestatale de pensii* – organizaţii necomerciale care se ocupă cu colectarea şi evidenţa contribuţiilor financiare depuse benevol de persoanele fizice sau juridice fie în numele acestora şi care asigură sporirea acestor mijloace pentru plata pensiei suplimentare (conform art.2 din Legea cu privire la fondurile nestatale de pensii nr.329-XIV din 25.03.1999);

- *organizaţii de microfinanţare**–* persoane juridice a căror activitate de bază o constituie activitatea de prestare a serviciilor de microfinanţare, şi anume acordarea şi gestionarea împrumuturilor, acordarea de garanţii la împrumuturi şi la credite bancare, efectuarea investiţiilor, a participaţiunilor (conform art.7 din Legea cu privire la organizaţiile de microfinanţare nr.280-XV din 22.07.2004);

*- asociaţii de economii şi împrumut, categoria A* - persoane juridice definite
la noţiunea „asociaţie de economii şi împrumut”, art. 3 din Legea asociaţiilor de economii şi împrumut nr.139-XVI din 21.06.2007, şi care deţin licenţe de categoria A, în conformitate cu art. 29 alin.(2) din legea menţionată;

- *organisme de plasament colectiv în valori mobiliare* – entităţi cu personalitate juridică, înfiinţate prin act constitutiv sub formă de companii investiţionale sau prin contract de societate civilă, fără a constitui o persoană juridică, sub formă de fonduri de investiţii, care funcţionează pe principiul repartizării riscurilor şi a căror activitate constă în atragerea şi colectarea de mijloace băneşti disponibile de la persoane fizice şi/sau juridice prin emiterea şi plasarea de acţiuni sau de unităţi de fond în scopul investirii ulterioare a acestora în valori mobiliare transferabile şi/sau în alte tipuri de instrumente financiare sau alte active (conform art.6 din Legea privind piaţa de capital nr.171 din 11.07.2012);

- *companii de leasing financiar* – persoane juridice a căror activitate de bază o constituie finanţarea procurării activelor materiale (conform Legii cu privire la leasing nr.59-XVI din 28.04.2005);

- *unităţi financiare auxiliare*– instituţii financiare a căror activitate este legată de intermedierea financiară, dar care nu activează în calitate de intermediari financiari.

**2) Sectorul administraţiei publice** cuprinde unităţile instituţionale a căror funcţie principală este de a produce servicii nonpiaţă destinate consumului individual şi colectiv şi de a efectua operaţiuni de redistribuire a veniturilor statului. Resursele lor provin din contribuţiile obligatorii vărsate de unităţile care aparţin altor sectoare instituţionale (conform Sistemului Conturilor Naţionale). Acest sector instituţional se împarte în două subsectoare:

**a) organele administraţiei publice centrale** includ organismele centrale a căror competenţă cuprinde tot teritoriul ţării, inclusiv organizaţiile necomerciale controlate şi finanţate de către organele administraţiei publice centrale (conform Sistemului Conturilor Naţionale);

**b)organele administraţiei publice locale**includ administraţiile publice a căror competenţă cuprinde numai o unitate administrativă locală, inclusiv organizaţiile necomerciale controlate şi finanţate de către organele administraţiei publice locale (conform Sistemului Conturilor Naţionale).

**3) Sectorul societăţilor nefinanciare** cuprinde unităţile instituţionale nefinanciare a căror funcţie o constituie producţia de bunuri şi servicii nefinanciare destinate pieţei şi ale căror resurse principale provin din vânzarea producţiei (conform Sistemului Conturilor Naţionale).

Acest sector include societăţile comerciale, inclusiv filialele, reprezentanţele acestora, precum şi societăţile comerciale afiliate care au ca scop principal producerea, comercializarea mărfurilor şi acordarea de servicii nefinanciare şi constă din două subsectoare:

**a) societăţile comerciale nefinanciare** **cu capitalul majoritar** **public** includ societăţile comerciale, precum şi societăţile comerciale afiliate care sunt controlate de organele administraţiei publice, în cazul în care ultimele au dreptul de proprietate de mai mult de 50 la sută din capitalul societăţilor;

**b) societăţile comerciale nefinanciare cu capitalul majoritar** **privat** includ societăţile comerciale a căror pondere mai mare de 50 la sută din capital aparţine sectorului privat sau capitalului străin.

**4) Alte sectoare rezidente** constă din următoarele subsectoare:

**a) gospodării ale populaţiei** cuprind indivizi sau grupuri de indivizi în acelaşi timp în funcţia lor de consumatori şi, eventual, de întreprinzători.

La acest subsector se atribuie:

- *persoanele fizice* care grupează persoanele fizice ce locuiesc singure şi grupuri de persoane fizice care folosesc aceeaşi locuinţă, consumă în colectiv bunuri şi servicii şi, eventual, produc bunuri şi/sau servicii nefinanciare exclusiv pentru consumul propriu;

- *persoanele fizice care practică activitate* în cadrul asociaţiilor de persoane fără personalitate juridică şi sunt producători de bunuri şi/sau servicii pentru piaţă, şi anume întreprinderile individuale, gospodăriile ţărăneşti, deţinătorii de patentă, notarii, avocaţii, executorii judiciari etc.;

**b) instituţii fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populaţiei** grupează unităţile instituţionale care prestează servicii nonpiaţă pentru gospodării şi ale căror resurse provin din contribuţiile voluntare efectuate de gospodării şi din veniturile din proprietate şi cuprind organizaţiile necomerciale care deservesc gospodăriile populaţiei: sindicatele, partidele politice, cultele religioase, asociaţiile culturale şi sportive etc. (conform Sistemului Conturilor Naţionale).

**2.** Activele bilanţiere se raportează la valoarea contabilă (inclusiv dobânzile calculate) şi se clasifică după cum urmează:

**1) Imobilizări corporale şi necorporale** – active fixe corporale şi necorporale, care sunt prevăzute a fi utilizate pentru mai mult de un an; în această categorie se includ terenurile şi clădirile, echipamentele, software etc. Activele nefinanciare includ:

**a) mijloace fixe;**

**b) alte imobilizări corporale şi necorporale;**

**2) Numerar şi depozite:**

**a)** **numerar** – bancnote şi monede care posedă valoare nominală şi sunt emise de bănci centrale sau guverne. În această categorie se includ şi cecurile de călătorie;

**b) depozite** – sume de bani depuse, care urmează a fi rambursate, fie la vedere, fie la termen, cu sau fără dobândă, ori cu orice alte beneficii, în condiţiile convenite în comun de către deponenţi sau de împuterniciţii acestora, pe de o parte, şi de băncile şi/sau organizaţiile din mediul financiar nebancar ce acceptă banii, pe de altă parte, precum şi nu se raportează la datorii subordonate, la dreptul de proprietate ori la servicii, inclusiv la servicii de asigurare, şi sunt confirmate sau nu de orice evidenţă scrisă ori de orice chitanţă, certificat, notă sau de alte documente ale băncilor şi organizaţiilor care acceptă banii. Depozitele includ:

-*depozite transferabile* – depozite care pot fi retrase în numerar fără avizare, fără plata amenzii sau fără restricţii, pot fi utilizate nemijlocit la efectuarea plăţilor cu cecuri, poliţe, dispoziţii de plată, înscrieri directe în cont/decontări, precum şi la efectuarea altor mecanisme ale plăţilor directe;

-*la alte depozite* se atribuie toate cerinţele ce sunt confirmate de dovezi de depozit cu excepţia depozitelor transferabile. În această categorie sunt cuprinse:

**1.** ***Depozite la termen*** – depozite constituite din fonduri pe termen scurt sau mediu şi lung depuse într-o bancă şi/sau organizaţie din mediul financiar nebancar care acceptă depozite, pentru o perioadă stabilită anterior. Depozitele la termen sunt depozitele netransferabile care nu pot fi transformate în numerar înainte de un termen fix convenit sau care pot fi transformate doar cu plata unor penalităţi.

**2.** ***Depozite de economii*** – depozite care reprezintă o combinaţie între conturi curente şi depozitele la termen cu flexibilitate ridicată comparativ cu ultimele, deoarece nu sunt condiţionate de un termen şi permit depuneri sau retrageri în orice moment, însă pot dispune şi de anumite limitări: o sumă minimă pentru deschiderea contului, un sold minim intangibil, depuneri sau retrageri condiţionate de anumite limite, un număr mai redus de operaţiuni ce se pot efectua etc., care nu se întâlnesc în cazul conturilor curente.

**3.** ***Depozite overnight*** – depozite cu termen de o zi, care sunt convertibile în numerar sau transferabile la cerere prin cec, ordin de plată, debitare sau prin mijloace similare, fără restricţii sau penalităţi.

**4.** ***Depozite la vedere***– depozite care permit ridicarea imediată a banilor, dar care nu oferă posibilitatea transferului direct al mijloacelor persoanelor terţe.

**5.** ***Depozite netransferabile în valută străină***.

**3) Împrumuturi acordate** – active financiare care sunt create atunci când un creditor împrumută fonduri direct debitorului şi se autentifică prin instrumente nenegociabile.

**4) Valori mobiliare altele decât acţiuni** – obligaţiuni şi alte tipuri de valori mobiliare de creanţă, precum şi orice alt tip de valori mobiliare, care pot fi convertite sau care oferă dreptul de a cumpăra obligaţiuni şi alte tipuri de valori mobiliare de creanţă ale aceluiaşi emitent.

**5) Acțiuni, cote de participaţie şi alte investiţii financiare:**

**a)** **titluri de capital** – acţiuni şi alte valori mobiliare similare acţiunilor, precum şi orice alt tip de valori mobiliare, care pot fi convertite în acţiuni sau care oferă dreptul de a cumpăra acţiuni ale aceluiaşi emitent;

**b)** **parte socială** – o fracţiune din capitalul social al societăţii cu răspundere limitată al cărei cuantum se stabileşte în funcţie de cuantumul aportului şi include toate drepturile şi obligaţiile asociatului;

**c)** **cotă de membru al asociaţiei de economii şi împrumut;**

**6) Derivate financiare** – instrumente financiare utilizate prin contracte financiare a căror valoare are la bază preţul unui activ suport. Acesta poate fi un instrument financiar, o marfă sau indicatori şi valori ce măsoară diverse evenimente, instrumente financiare sau statistici, prin intermediul cărora pe piaţa financiară se pot efectua operaţiuni de cumpărare-vânzare a riscurilor financiare, şi anume: riscul dobânzilor, riscul valutar, riscul modificării cursului acţiunilor şi preţurilor la mărfuri, riscul de credit etc. Această categorie include contractele forward, futures, swap şi opţiuni.

**7) Alte active** care includ:

**a) creditul comercial şi plăţile în avans** care nu includ împrumuturi pentru finanţarea creditului comercial, reflectate în categoria „împrumuturi”;

**b) alte sume către primire** se utilizează pentru reflectarea tuturor articolelor care necesită o analiză suplimentară pentru includerea lor în alte categorii.

**3.** Obligaţiunile bilanţiere se clasifică după cum urmează:

**1) Credite bancare şi împrumuturi primite**.

**2) Valori mobiliare altele decât acţiuni.**

**3) Alte datorii care includ:**

**a) creditul comercial şi plăţile în avans**;

**b) provizioanele pentru pierderi care cuprind**:

- *provizioane pentru pierderi din împrumuturi acordate şi dobânzile aferente* – rezerve pentru absorbirea pierderilor estimate ca urmare a evaluării împrumuturilor şi dobânzilor aferente supuse riscului de împrumut;

- *provizioane pentru alte pierderi;*

**c) deprecierea acumulată;**

**d) ajustarea consolidată pentru sediul central şi sucursale;**

**e) alte sume către plată** se utilizează pentru reflectarea tuturor articolelor care necesită o analiză suplimentară pentru includerea lor în alte categorii;

**4) Derivate financiare;**

**5) Capital şi rezerve** – sume aferente tuturor mijloacelor care aparţin acţionarilor/asociaţilor organizaţiei de microfinanţare şi anume: acţiuni emise de către bancă, plasate şi achitate integral de către acţionari sau alţi proprietari; capital social; capital de rezervă; diferenţe din reevaluarea imobilizărilor corporale, imobilizărilor necorporale şi investiţiilor pe termen lung; profituri nedistribuite; alte rezerve etc.

La **capital şi rezerve** se atribuie:

**a) capitalul propriu** – sume care reprezintă dreptul acţionarilor/asociaţilor asupra activelor organizaţiei de microfinanţare după deducerea tuturor datoriilor. Capitalul propriu cuprinde:

– *capital social* – sume aferente valorilor acţiunilor plasate şi acţiunilor de tezaur achiziţionate sau răscumpărate de organizaţia de microfinanţare sau sume aferente aporturilor asociaţilor ce reprezintă valoarea minimă a activelor, exprimată în lei, pe care trebuie să le deţină organizaţia de microfinanţare;

– *capital de rezervă* – sume destinate pentru acoperirea pierderilor organizaţiei de microfinanţare şi majorarea capitalului social. Include rezervele generale şi speciale care reprezintă fonduri formate din defalcări din profitul net;

– *profit nerepartizat (pierdere neacoperită)* al/a anilor precedenţi reprezintă profitul obţinut în urma achitării impozitelor, care nu este distribuit şi nu este transferat în rezervele generale sau speciale;

– *alte rezerve (alte rezerve prevăzute de statut)*;

**b) capital secundar** – sume aferente diferenţelor din reevaluarea imobilizărilor corporale, imobilizărilor necorporale şi investiţiilor pe termen lung.

**4.** Toate categoriile aferente „Activelor” şi „Datoriilor” în Raportul privind clasificarea activelor, datoriilor şi capitalului propriu pe sectoare instituţionale, pe rezidenţi / nerezidenţi şi în monedă naţională / valută străină se divizează în funcţie de:

**1) Rezidenţi şi nerezidenţi.**

**2) Monedă naţională şi valută străină.**

**3) Sector instituţional:**

**a) bănci și alte instituții financiare;**

**b) mediul financiar nebancar;**

**c) organele administraţiei publice centrale;**

**d) organele administraţiei publice locale;**

**e) societăţi nefinanciare:**

*- societăţi nefinanciare de drept public;*

*- societăţi nefinanciare de drept privat.*

**f) alte sectoare rezidente**;

**g) nerezidenţi.**

**5.** Activele şi obligaţiunile organizaţiilor de microfinanţare necesită a fi clasificate în funcţie de următoarele categorii:

**1)** **Imobilizări corporale** şi **necorporale** se clasifică în imobilizări necorporale, mijloace fixe şi alte active imobilizate;

**2) Numerar şi depozite.** În „Active” se reflectă depozitele transferabile şi alte depozite în funcţie de sectorul instituţional, de sectoarele de rezidenţă, în monedă naţională şi valută străină;

**3)** **Împrumuturile** se clasifică în funcţie de sectorul instituţional, de sectoarele de rezidenţă, în monedă naţională şi valută străină, precum şi în funcţie de scadenţă: pe termen scurt – până la 1 an, pe termen mediu şi lung – peste 1 an; credite acordate/împrumuturi primite în lei moldovenești, ale căror solduri, conform condițiilor stabilite în contractul de credit, se modifică în funcție de evoluția cursului leului moldovenesc față de valuta străină la care se atașează, se reflectă ca credite/împrumuturi valutare;

**4)** **Valori mobiliare altele decât acţiuni.** Această categorie se grupează în funcţie de sectorul instituţional, de sectoarele de rezidenţă, în monedă naţională şi valută străină;

**5)** **Acțiuni, cote de participaţie şi alte investiţii financiare** se clasifică în funcţie de sectorul instituţional, de sectoarele de rezidenţă, în monedă naţională şi valută străină;

**6)** **Derivatele financiare** se clasifică în funcţie de sectorul instituţional, de sectoarele de rezidenţă, în monedă naţională şi valută străină;

**7)** **Alte creanţe şi alte datorii** se clasifică în funcţie de sectorul instituţional, de sectoarele de rezidenţă, în monedă naţională şi valută străină;

**8)** **Capitalul şi rezervele** se divizează în următoarele componente:

**a)** **fondurile vărsate de proprietari** includ suma totală a primei emisiuni şi a următoarelor emisiuni de acţiuni sau a altor instrumente, care confirmă dreptul de proprietate asupra patrimoniului societăţii comerciale;

**b)** **profitul nerepartizat** reprezintă profitul obţinut în urma achitării impozitelor care nu se distribuie şi nu se transferaă în rezervele generale sau speciale;

**c)** **rezervele generale şi speciale (capitalul de rezervă)** reprezintă fonduri formate din defalcări din profitul net;

**d)** **reevaluarea** indică valoarea netă a articolului care corespunde cu valoarea reevaluării activelor, datoriilor şi capitalului propriu din bilanţ.