

Cod Sablon	ANUAL
Cod Fiscal	1010609001442
Perioada	31.12.2012

RAPORTUL FINANCIAR

pe **31.12.2012**

			Coduri
Unitatea (asociația)	OMF,,Smart Credit"SRL	conform CUIO	40679734
Raionul(municipiul)	Ungheni	conform CUTAM	9201
Activitatea principală	alte activități de creditare	conform CAEM	65220
Organul de administrare economică	CNPF	conform COCM	7774
Forma de proprietate	privată	conform CFP	16
Forma organizatorico-juridică	OMF	conform CFOJ	530
Unitatea de măsură:	lei		
Cod fiscal	1010609001442	conform declaratiei	1010609001442
Adresa str. Nationala	satul Ungheni	Data prezentarii	30.01.2013
	MD 9201	Data primirii	30.01.2013
	nr. 10	Termenul de prezentare	31.03.2013
Numele, prenumele, telefonul contabilului-sef	Barbaneagra Larisa 0236-2-35-50		

Nota informativă privind avansurile, investițiile, împrumuturile
și decontările cu clienții externi
la **31.12.2012**

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		Creante 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 **31.12.2012**

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	43396	45291
Conturi curente	020	24	2320
Alte mijloace bănești	030	0	0
Titluri de valoare	040	0	0
Modificarea valorii titlurilor de valoare	050	0	0
Depozite bancare	060	0	0
Împrumuturi acordate	070	2021861	884698
Provizioane pentru împrumuturi	080	-48484	-40130
Creanțe aferente dobânzilor	090	20306	6963
Provizioane pentru dobânzi	100	-384	-1425
Active materiale și nemateriale pe termen lung, net	110	578485	557034
Alte active	120	8186	2228
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	2623390	1456979
Datorii și capital propriu			
DATORII			
Depuneri de economii	140	0	0
Depuneri pentru asigurarea împrumuturilor	150	0	0
Credite bancare și împrumuturi primite	160	1543830	475430
Datorii privind dobânzile	170	10289	3400
Alte datorii	180	0	0
Total datorii (rd.140+rd.150+rd.160+rd.170+rd.180)	190	1554119	478830
CAPITAL PROPRIU			
Capital statutar (social)	200	960565	960565
Cote	210	0	0
Capital nevărsat	220	0	0
Capital retras	230	-207000	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	17584	17584
Profitul net (pierderea netă) al anului de gestiune	280	298122	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	1069271	978149
Total DATORII ȘI CAPITAL PROPRIU (rd.190+rd.330)	340	2623390	1456979

[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 _____ pînă la **31.12.2012**

Formularul nr. 2 A

Indicatori	Cod rd.	Perioada de gestiune	Perioada corespunzătoare a anului precedent
Venituri din dobînzile aferente împrumuturilor	010	346076	36435
Alte venituri din dobînzii	020	0	0
Cheltuieli privind dobînzile aferente depunerilor	030	0	0
Cheltuieli aferente altor dobînzii	040	156433	13622
Rezultatul net din constituirea și anularea	050	-17725	-40400
Profit brut (pierdere globală) (rd.010+rd.020rd.-rd.030rd.-	060	171918	-17587
Alte venituri operaționale	070	258974	38316
Cheltuieli generale și administrative	080	81993	4856
Alte cheltuieli operaționale	090	0	0
Rezultatul (profit, pierdere) din activitatea operațională	100	348899	15873
Rezultatul din activitatea de investiții: profit	110	0	4955
Rezultatul din activitatea financiară: profit	120	-26000	0
Rezultatul din activitatea economico-financiară: profit (pierdere)	130	322899	20828
Rezultatul excepțional: profit (pierdere)	140	0	0
Profitul (pierderea) perioadei raportate pînă la impozitare (±rd.130±rd.140)	150	322899	20828
Cheltuieli (economii) privind impozitul pe venit	160	-24777	-3244
Profit net (pierdere netă)	170	298122	17584

RAPORTUL PRIVIND FLUXUL CAPITALULUI PROPRIU

la 31.12.2012

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	960565	0	0	960565
	Cote	020	0	0	0	0
	Capital nevărsat	030	0	0	0	0
	Capital retras	040	0	0	207000	-207000
	Total c.1	050	960565	0	207000	753565
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	17584	0	0	17584
	Profitul net (pierderea netă) al perioadei de gestiune	100	0	298122	0	298122
	Profit utilizat al anului de gestiune	110	0	0	0	0
	Total c.2	120	17584	298122	0	315706
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	978149	298122	207000	1069271

RAPORTUL PRIVIND FLUXUL MIJLOACELOR BĂNEȘTI

de la **01.01.2012**

pînă la

31.12.2012

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	336651
- plăți bănești privind dobînzile	020	74734
- încasări bănești privind creanțele neachitate la termen casate anterior	030	38866
- alte încasări bănești privind activitatea operațională	040	210623
- plăți bănești salariaților și contribuțiile pentru asigurările sociale și medicale	050	15093
- alte plăți bănești privind activitatea operațională	060	50508
Total (rd.010-rd.020+rd.030+rd.040-rd.050-rd.060)	070	445805
1.2 Majorarea (diminuarea) activelor		
- încasări bănești ale depozitelor bancare	080	0
- încasări bănești din rambursarea împrumuturilor acordate	090	2135970
- încasări bănești din vânzarea titlurilor de valoare	100	0
- alte încasări bănești din ieșirea activelor curente	110	0
- plăți bănești privind acordarea împrumuturilor	120	3262500
- plăți bănești în depozitele bancare	130	0
- plăți bănești privind procurarea titlurilor de valoare	140	0
- 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	-1126530
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	1573122
- încasări privind alte obligații	200	0
- rambursarea depunerilor de economii	210	0
- rambursarea depunerilor pentru asigurarea împrumuturilor	220	0
- rambursarea împrumuturilor primite	230	595919
- plăți privind impozitul pe venit	240	24777
- plăți privind alte obligații	250	0
Total (rd.170+rd.180+rd.190+rd.200-rd.210-rd.220-rd.230-rd.240-rd.250)	260	952426
Fluxul net din activitatea operațională (±rd.070±rd.160±rd.260)	270	271701
2. Activitatea de investiții		
- 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	38892
- 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	-38892
3. Activitatea financiară		
- încasări din depunerea cotelor, emisia acțiunilor, aporturilor	370	0
- alte încasări din activitatea financiară	380	0
- plăți la răscumpărarea cotelor, acțiunilor și aporturilor	390	233000
- plata dividendelor și/sau a sporului la capital	400	0
- alte plăți din activitatea financiară	410	4000
Fluxul net din activitatea financiară (rd.370+rd.380-rd.390-rd.400-rd.410)	420	-237000
Fluxul net din activitatea economico-financiară pînă la articolele excepționale (±rd.270±rd.360±rd.420)	430	-4191
Încasări (plăți) excepționale ale mijloacelor bănești	440	0
Fluxul net total (±rd.430±rd.440)	450	-4191
Diferențe de curs valutar favorabile (nefavorabile)	460	0
Soldul mijloacelor bănești la începutul anului	470	47611
Soldul mijloacelor bănești la sfîrșitul perioadei de gestiune (±rd.450±rd.460+rd.470)	480	43420

**Anexă la bilanțul contabil
la 31.12.2012**

1. Certificat de înregistrare a agentului economic	
Număr de identificare de stat (IDNO) - codul fiscal	1010609001442
Data înregistrării	
2. Capital statutar	
Data	31.12.2012
suma (lei)	0
Modificări ulterioare:	
2.1 Data	31.12.2012
suma (lei)	0
3. Agenții economici, activitatea cărora necesită licență, indică licența în vigoare:	
Număr de înregistrare	
data eliberării	
Termen de valabilitate	
Tipul de activitate	alte activități de creditare
Organul care a eliberat licența	CNPF

**Date generale
la 31.12.2012**

departamentul 4.1

Indicatorii			Un. de măsur.	
Numărul mediu scriptic al personalului în perioada curentă			Persoane	3
Numărul personalului		total		3
la	31.12.2012		Persoane	3
inclusiv femei			Persoane	3
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	0
inclusiv femei			Persoane	
Numărul beneficiarilor de împrumut, total			Persoane	245
inclusiv femei			Persoane	129
Numărul depunătorilor de economii, total			Persoane	
inclusiv femei			Persoane	
Suma maximală a împrumutului acordat unui beneficiar, total,			Lei	100000
a) asigurat			Lei	
b) neasigurat			Lei	100000

**Clasificarea împrumuturilor acordate pe direcții de utilizare
la data de 31.12.2012**

departamentul 4.2

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

Scadența activelor și obligațiilor sensibile la rata dobânzii și dobânzile aferente

la

31.12.2012

Compartimentul 4.3

Termenul de scadenta	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
				asigurate	neasigurate	la titluri de valoare și depoz. banc.	la împrumuturi acordate				la depuneri	la creditele/împrumuturile primite		
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
Pînă la 1 lună	10						2880	2880				10289	10289	-7409
De la 1 lună pînă la 3 luni	20						17426	17426					0	17426
De la 3 luni pînă la 1 an	30				1086547			1086547		1543830			###	-457283
De la 1 an pînă la 3 ani	40				935314			935314					0	935314
De la 3 ani pînă la 5 ani	50							0					0	0
Peste 5 ani	60							0					0	0
Total	70	0	0	0	2021861	0	20306	2042167	0	1543830	0	10289	1554119	488048

Clasificarea împrumuturilor acordate și a dobânzilor aferente pentru constituirea provizioanelor

la

31.12.2012

Compartimentul 4.4

Categoria împrumutului/dobânzii	Cod.rd	Suma				Cota defalcărilor pentru constituirea provizionului (%)		Suma provizionului	
		Împrumuturi	inclusiv:		Dobânzi	Împrumut	Dobânzi	Împrumut	Dobânzi
			asigurate	neasigurate					
A	B	1	2	3	4	5	6	7=1*5	8=4*6
Standarde	010	1927516		1927516	X	2,00	X	38550	X
Supravegheate	020	69559		69559	1767	5,00	0,00	3478	88
Substandarde (restante)	030	21520		21520	989	30,00	0,00	6456	296
Dubioase	040	0		0	0	60,00	0,00	0	0
Compromise	050	0		0	0	100,00	0,00	0	0
Total	060	2018595	0	2018595	2880	X	X	X	X
Total suma provizionului calculat	070	X	X	X	X	X	X	48484	384
Soldul provizionului la finele anului precedent	080	X	X	X	X	X	X	40130	1425
Surplus (deficit) al provizioanelor	090	X	X	X	X	X	X	-8354	1041

Prezentarea unor posturi de bilanț

la 31.12.2012

Compartimentul 4.5

Indicatori	Cod. rd	La finele perioadei de gestiune	
		Total	inclusiv pe termen lung
1	2	3	4
Active			
Mijloace bănești în numerar, total (rd.020+rd.030)	010	43396	x
inclusiv:			
în valută națională	020	43396	x
în valută străină	030	0	x
Conturi curente, total (rd.050+rd.060)	040	24	x
inclusiv:			
în valută națională	050	24	x
în valută străină	060	0	x
Alte mijloace bănești, total (rd.080+...+rd.110)	070	0	x
inclusiv:			
documente bănești acreditate	080	0	x
transferuri bănești în expediție	090	0	x
alte mijloace bănești	100	0	x
110	110	0	x
Active materiale și nemateriale pe termen lung net, total (rd.130+...+rd.160)	120	578485	578485
Mijloace fixe, total (rd.131+...+rd.134)	130	518921	518921
inclusiv:			
clădiri	131	514000	514000
mijloace de transport	132	0	0
tehnică de calcul	133	4921	4921
alte mijloace fixe	134	0	0
Uzura mijloacelor fixe	140	-15314	-15314
Active nemateriale, total (rd.151+...rd.154)	150	78820	78820
inclusiv:			
Cheltuieli de constituire	151	0	0
Licențe	152	0	0
Programe informatice	153	78820	78820
Alte active nemateriale	154	0	0
Amortizarea activelor nemateriale	160	-3942	-3942
Alte active, total (rd.180+...+rd.300)	170	8186	0
Materiale	180	2879	x
Obiecte de mică valoare și scurtă durată	190	0	x
Uzura obiectelor de mică valoare și scurtă durată	200	0	x
Avansuri acordate	210	4000	0
Creanțe privind decontările cu personalul	220	0	0
Creanțe aferente facturilor comerciale	230	0	0
Creanțe privind decontărilor cu bugetul	240	0	0
Creanțe privind alte venituri calculate	250	0	0
Investiții în părți legate	260	0	0
Creanțe ale părților legate	270	0	0
Cheltuieli anticipate	280	1307	0
Active amânate privind impozitul pe venit	290	0	0
Altele	300	0	0
Alte datorii, total (rd.320+...+rd.460)	310	0	0

Venituri anticipate	320	0	0
Datorii privind facturile comerciale	330	0	0
Avansuri primite	340	0	0
Datorii față de personal privind alte operații	350	0	0
Datorii față de personal	360	0	0
Datorii privind asigurările	370	0	0
Datorii privind decontările cu bugetul	380	0	0
Datorii preliminate	390	0	0
Datorii față de fondatori și alți participanți	400	0	0
Datorii față de părțile legate	410	0	0
Finanțări și încasări cu destinație specială	420	0	0
Datorii amânate privind impozitul pe venit	430	0	0
Rezerve pentru cheltuieli și plăți preliminate	440	0	0
Datorii de arendă	450	0	0
Altele	460	0	0

Notă informativă privind valorile și datoriile contabilizate în conturile extrabilanțiere

la 31.12.2012

Compartimentul 4.6

INDICATORI	Cod rd.	Sold la finele anului de gestiune	Înregistrate	Stinse Acoperite	Sold la finele anului de gestiune
1	2	3	4	5	6=3+4-5
Active pe termen lung arendate	010	0	0	0	0
Valori în mărfuri și materiale care nu aparțin întreprinderii	020	0	0	0	0
Titluri de valoare care nu aparțin întreprinderii, total (rd.031+...+rd.034)	030	0	0	0	0
inclusiv:					
titluri de valoare destinate vânzării	031	0	0	0	0
titluri de valoare expediate pentru înregistrare	032	0	0	0	0
titluri de valoare primite de la registrator	033	0	0	0	0
titluri de valoare depuse la păstrare în depozit	034	0	0	0	0
Datorii și plăți convenționale, total (rd.041+...+rd.047)	040	0	9736	0	9736
inclusiv:					
creanțe insolvabile trecute la pierderi	041	0	0	0	0
garanțarea datoriilor și plăților primite	042	0	9736	0	9736
garanțarea datoriilor și plăților acordate	043	0	0	0	0
pierderi fiscale nereclamate	044	0	0	0	0
obligațiuni de primire/procurare	045	0	0	0	0
obligațiuni de acordare/realizare	046	0	0	0	0
garanții și cauciuni emise	047	0	0	0	0
Alte mijloace și datorii reflectate în contabilitatea extrabilanțieră	050	0	0	0	0

Notă informativă privind datoriile și creanțele aferente decontărilor cu bugetul de stat bugetele unităților administrativ - teritoriale

Codul impozitului și taxeii conform clasificăției bugetare	Denumirea impozitelor și taxelor generale de stat și locale pe tipuri, penalități și amenzi calculate	Cod rd.	Sold la finele perioadei de gestiune precedente		Suma calculată în perioada de gestiune	Suma facilităților (înlesnirilor) acordate în perioada de gestiune conform legislației	Suma achitată în perioada de gestiune	Suma trecută în cont sau restituită din buget în perioada de gestiune	Sold la finele perioadei de gestiune	
			creanțe	datorii					creanțe	datorii
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
0	taxa pentru amenagare	010	0	0	900	0	900	0	0	0
0	i/venit din venit din salari	020	0	0	2001,06	0	2001,06	0	0	0
0	0	030	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	040	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	050	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	060	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	070	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	080	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	090	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	100	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	110	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	120	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	130	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	140	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	150	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	160	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	170	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	180	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	190	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	200	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	210	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	220	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	230	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	240	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	250	0	0	0	0	0	0	0	0
	Total	260	0	0	2901,06	0	2901,06	0	0	0

Nota informativă privind datoriile și creanțele aferente decontărilor cu bugetul asigurărilor sociale de stat

Tipuri de contribuții	Cod rd.	Sold la finele perioadei de gestiune precedente		Suma calculată în perioada de gestiune	Suma cheltuielilor acceptate în perioada de gestiune*	Suma facilităților (înlesnirilor) acordate în perioada de gestiune conform	Suma achitată în perioada de gestiune	Suma trecută în cont sau restituită din buget în perioada de gestiune	Sold la finele perioadei de gestiune	
		creanțe	datorii						creanțe	datorii
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Contribuții de bază	270	0	0	3220	0	0	3220	0	0	0
Contribuții individuale	280	0	0	840	0	0	840	0	0	0
Penalități (majorări de întârziere)	290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amenzi	300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	310	0	0	4060	0	0	4060	0	0	0

* Suma dată corespunde indicatorului din rd.407 col.3 al Dării de seamă privind calcularea, utilizarea și transferarea contribuțiilor de asigurări sociale de stat (forma 4-BASS).

Notă informativă privind datoriile și creanțele aferente decontărilor cu fondurile asigurărilor obligatorii de asistență medicală

Tipuri de prime de asigurare obligatorie de asistență medicală	Cod rd.	Sold la finele perioadei de gestiune precedente		Suma calculată în perioada de gestiune	Suma facilităților (înlesnirilor) acordate în perioada de gestiune conform legislației	Suma achitată în perioada de gestiune	Suma trecută în cont sau restituită din buget în perioada de gestiune	Sold la finele perioadei de gestiune	
		creanțe	datorii					creanțe	datorii
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Contribuția patronului:	320	0	0	0	0	0	0	0	0
la venitul angajaților	321	0	0	490	0	490	0	0	0
din venitul angajaților	322	0	0	490	0	490	0	0	0
Penalități (majorări de întârziere)	330	0	0	0	0	0	0	0	0
Amenzi	340	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	350	0	0	980	0	980	0	0	0

Anexă la Raportul privind rezultatele financiare
de la 1 ianuarie pînă la 31.12.2012

Formularul nr. 5A

Indicatori	Cod rd.	Perioana de gestiune	Perioada de gestiune a anului precedent
1	2	3	4
Activitatea operațională		X	X
Venituri din dobânzi aferente împrumuturilor acordate (rd.011+rd.012)	010	346076	36435
inclusiv:			
pe termen scurt	011	325620	36435
pe termen lung	012	20456	0
Alte venituri din dobânzi, total (rd.021+rd.022+rd.023)	020	0	0
inclusiv:			
din plasamentele în titluri de valoare	021	0	0
din depozitele bancare	022	0	0
altele	023	0	0
Cheltuieli privind dobânzile aferente depunerilor (rd.031+rd.032)	030	0	0
inclusiv: pe termen scurt	031	0	0
pe termen lung	032	0	0
Cheltuieli aferente altor dobânzi, total (rd.041+rd.042+rd.043)	040	156433	13622
inclusiv: pentru împrumuturile și creditele pe termen scurt primite	041	156433	13622
pentru împrumuturile și creditele pe termen lung primite	042	0	0
altele	043	0	0
Rezultatul net din constituirea și anularea provizioanelor (rd.051-rd.052)	050	-17725	40400
inclusiv:			
venituri din anularea provizioanelor	051	141271	0
Cheltuieli din constituirea provizioanelor	052	158996	-40400
Alte venituri operaționale, total (rd.061+rd.062+rd.063)	060	258974	38316
inclusiv:			
din comisioane	061	198236	34740
sub formă de penalități	062	42424	3576
Altele	063	18314	0
Cheltuieli generale și administrative, total (rd.071+...+rd.078)	070	81993	5428
inclusiv:			
de întreținere a personalului	071	16059	0
uzura și întreținerea activelor materiale pe termen lung	072	0	0
pentru impozite, taxe și plăți, cu excepția impozitului pe venit	073	6075	810
comisioane plătite	074	2575	1828
de deplasare	075	400	81
servicii de consultanță și audit	076	0	0
chiria	077	6560	0
altele	078	50324	2709
Alte cheltuieli operaționale, total (rd.081+rd.082)	080	0	0
inclusiv:			
sub forma de penalități	081	0	0
altele	082	0	0
Activitatea de investiții		X	X

Venituri din activitatea de investiții, total	090	0	4955
inclusiv:			
din vânzarea titlurilor de valoare investiționale	091	0	0
din dividende	092	0	4955
din ieșirea activelor pe termen lung (materiale și nemateriale)	093	0	0
Altele	094	0	0
Cheltuieli ale activității de investiții, total (rd.101+rd.102+rd.103)	100	0	0
inclusiv:			
privind ieșirea titlurilor investiționale	101	0	0
din ieșirea activelor pe termen lung (materiale și nemateriale)	102	0	0
Altele	103	0	0
Activitatea financiară		<i>x</i>	<i>x</i>
Venituri din activitatea financiară, total (rd.111+...+rd.115)	110	0	0
inclusiv: din emiterea titlurilor de valoare proprii	111	0	0
din diferențe de curs valutar	112	0	0
din redevențe	113	0	0
din subvenții de stat, prime, premii și sume sponsorizate	114	0	0
altele	115	0	0
Cheltuieli ale activității financiare, total (rd.121+...+rd.124)	120	26000	0
inclusiv:			
privind răscumpărarea titlurilor de valoare proprii	121	26000	0
privind diferențele de curs valutar	122	0	ds
privind plata redevențelor	123	0	0
altele	124	0	0
Rezultat excepțional		<i>x</i>	<i>x</i>
Venituri excepționale, total (rd.131+rd.132)	130	0	0
inclusiv:			
compensații primite pentru recuperarea pierderilor din calamități naturale	131	0	0
alte venituri excepționale	132	0	0
Pierderi excepționale, total (rd.141+...+rd.144)	140	0	0
inclusiv:			
pierderi din calamități naturale	141	0	0
pierderi din perturbări politice	142	0	0
pierderi din modificări în legislație	143	0	0
alte pierderi	144	0	0
Cheltuieli (economii) privind impozitul pe venit	150	-24777	-3244
Cheltuieli curente (economii) privind impozitul pe venit	151	-24777	-3244
Cheltuieli (economii) amânate privind impozitul pe venit aferent apariției și inversării diferențelor temporare	152	0	0

Director executiv

L.Ș.

Contabil șef

semnătura

numele, prenumele

semnătura

numele, prenumele