

28.04.2026
Necif

1000 | 0015
document creat în cadrul băncii

Codul băncii: AGRNMD2X
La situația din: 31.12.2025

F 01.00 - BILANȚ (SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE)

F 01.01 - Active

Cod poziție	Denumirea indicatorului	Vafoarea contabilă
A	B	
010	Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	11,939,174,718
020	Numerar în casa	2,491,882,761
030	Solduri de numerar la bănci centrale	6,480,166,074
040	Alte depozite la vedere	2,967,125,883
050	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0
060	Instrumente derivate	0
070	Instrumente de capitaluri proprii	0
080	Titluri de datorie	0
090	Credite și avansuri	0
096	Active financiare redestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
097	Instrumente de capitaluri proprii	0
098	Titluri de datorie	0
099	Credite și avansuri	0
100	Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
120	Titluri de datorie	0
130	Credite și avansuri	0
141	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6,608,213,060
142	Instrumente de capitaluri proprii	9,746,880
143	Titluri de datorie	6,598,466,180
144	Credite și avansuri	0
181	Active financiare la costul amortizat	46,208,531,652
182	Titluri de datorie	1,600,047,111
183	Credite și avansuri	39,305,363,147
184	Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în moneda liber convertibilă	5,303,121,394
240	Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	0
250	Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	0
260	Investiții în filiale, asocieri în participatie și entități asociate	142,478,165
270	Imobilizări corporale	2,209,838,618
280	Imobilizări corporale	2,002,165,651
290	Investiții imobiliare	207,672,967
300	Imobilizări necorporale	291,218,088
310	Fond comercial	0
320	Alte imobilizări necorporale	291,218,088
330	Creanțe privind impozitele	20,966,241
340	Creanțe privind impozitul curent	0
350	Creanțe privind impozitul amănunt	20,966,241
360	Alte active	428,368,437
370	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	7,099,182
380	TOTAL ACTIVE	67,853,888,162

F 01.02 - Datorii

Cod poziție	Denumirea indicatorului	
A	B	
010	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	39,755
020	Instrumente derivate	39,755
030	Poziții scurte	0
040	Depozite	0
050	Titluri de datorie emise	0
060	Alte datorii financiare	0
070	Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
080	Depozite	0
090	Titluri de datorie emise	0
100	Alte datorii financiare	0
110	Datorii financiare evaluate la costul amortizat	57,618,640,934
120	Depozite	52,580,576,801
130	Titluri de datorie emise	1,588,415,001
140	Alte datorii financiare	3,449,649,132
160	Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	0
160	Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	0
170	Provizioane	166,362,292
180	Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	0
190	Alte beneficii pe termen lung ale angajaților	138,282,414
200	Restructurări	0
210	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	0
220	Angajamente și garanții date	27,069,878
230	Alte provizioane	0
240	Datorii privind impozitele	99,873,735
250	Datorii privind impozitul curent	99,873,735
260	Datorii privind impozitul amănunt	0



1990 | Guvernul
Republicii Moldova

270	Capital social rambursabil la cerere	0
280	Alte datorii	619,332,919
290	Datorii incluse in grupuri destinate cedarii, clasificate drept detinute in vederea vanzarii	0
300	TOTAL DATORII	58,503,239,635

F 01.03 - Capital

Cod pozitie	Denumirea indicatorului	
A	B	
010	Capital social	207 526,800
020	Capital varsat	207 526 800
030	Capital subscris nevarsat	0
040	Prime de emisiune	130,135,843
050	Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decat capitalul	0
060	Componenta de capitalul propriu a instrumentelor financiare compuse	0
070	Alte instrumente de capitaluri proprii emise	0
080	Alte instrumente de capital	7,200,813
090	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	80,313,476
095	Elemente care nu vor fi reclasificate in profit sau pierdere	1,340,532
100	Imobilizari corporale	0
110	Imobilizari necorporale	0
120	Castiguri sau (-) pierderi actuale din planurile de pensii cu beneficii determinate	0
122	Active imobilizate si grupuri destinate cedarii, clasificate drept detinute in vederea vanzarii	0
124	Partea din alte venituri si cheltuieli recunoscute, aferente investitiilor in filiale, asocii in participatie si entitati asociate	0
320	Modificarile valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1 340 532
330	Partea ineficace din acoperirile valorii juste impotriva riscurilor pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	0
340	Modificarile valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit impotriva riscurilor]	0
350	Modificarile valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire impotriva riscurilor]	0
360	Modificarile valorii juste a datoriilor financiare desemnate la valoarea justa prin profit sau pierdere care se pot atribui modificarilor riscului de credit al datoriilor	0
128	Elemente care pot fi reclasificate in profit sau pierdere	78,972,944
130	Acoperirea unei investitii nete intr-o operatiune din strainatate [partea eficace]	0
140	Conversie valutara	0
150	Instrumente derivate de acoperire impotriva nscunilor. Rezerva aferenta acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea eficace]	0
155	Modificarile valorii juste a instrumentelor de datone evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	78.972.944
165	Instrumente de acoperire impotriva riscurilor [elemente nedese mnate]	0
170	Active imobilizate si grupuri destinate cedarii, clasificate drept detinute in vederea vanzarii	0
180	Partea din alte venituri si cheltuieli recunoscute aferente investitiilor in filiale, asocii in participatie si entitati asociate	0
190	Rezultat raportat	6 361,189,114
200	Rezerve din reevaluare	0
210	Alte rezerve	605,644,272
220	Rezerve sau pierderi cumulate aferente investitiilor in filiale, asocii in participatie si entitati asociate, contabilizate prin metoda punerii in echivalenta	0
230	Altele	605.644.272
240	(-) Actiuni de trezorerie	-341 106
250	Profitul sau pierderea atribuibil(a) proprietarilor societatii-mama	1,958,979,315
260	(-) Dividende interimare	0
270	Interese minoritare [interese care nu controleaza]	0
280	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	0
290	Alte elemente	0
300	TOTAL CAPITALURI PROPRII	9,350,648,527
310	TOTAL CAPITALURI PROPRII SI TOTAL DATORII	67,853,888,162

Vicepreşedintele al Comitetului de Conducere

Şef Direcţia (Band) Raportări

Numele, prenumele persoanei autorizate care a prezentat raportul
Numărul de telefon

Macar Stoianov

Adrian Eni

Adrian Eni
0-22-303-370