

RAPORTUL ANUAL

O.C.N. “CASH AND GO” S.R.L.

pentru anul 2022

1. Cuprins	
2. Situații Financiare	6
1.1 Bilanțul Contabil.....	6
2.2. Situația de Profit și Pierdere la 31.12.2022	10
3. Date generale.....	11
4. Politici contabile.....	11
4.1 Continuitatea activității.....	12
4.2 Mijloace bănești.....	12
4.3 Imobilizări necorporale și corporale.....	12
4.4 Creanțe și investiții financiare	12
4.5 Alte active.....	13
4.6 Provizioane	13
4.7 Datorii financiare.....	13
4.8 Alte obligațiuni	14
4.9 Venituri.....	14
4.10 Cheltuieli	14
4.11 Părți afiliate.....	14
5. Mijloace bănești.....	15
6. Imobilizări necorporale	15
7. Imobilizări corporale.....	16
8. Investiții financiare.....	16
9. Creanțe	17
10. Stocuri.....	18
11. Alte active.....	18
12. Capital propriu.....	18
13. Datorii financiare.....	19
14. Alte datorii.....	19
15. Provizioane.....	20
16. Venituri	20
17. Cheltuieli	20
18. Evenimente ulterioare	21
19. Părți asociate	21

Entitatea de Audit

«INVEST AUDIT» S.R.L.



INVEST AUDIT S.R.L.
SOCIETATEA DE AUDIT

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

CĂTRE ASOCIAȚII O.C.N. “CASH AND GO” S.R.L.

Raport cu privire la Situațiile Financiare

Opinie cu rezerve

[1] Am auditat situațiile financiare anexate ale O.C.N. “CASH AND GO” S.R.L. (denumită în continuare „Societate”), întocmite în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate ale Republicii Moldova (SNC), care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2022, precum și situația de profit și pierdere, situația modificărilor în capitalurile proprii și situația fluxurilor de numerar pentru exercițiul financial încheiat la această dată, precum și o sinteză a politicilor contabile semnificative și alte note explicative.

[2] În opinia noastră, cu excepția efectelor posibile ale aspectelor menționate în paragrafele [3], [4], [5] de mai jos, din Baza opiniei cu rezerve, situațiile financiare anexate oferă o imagine fidelă asupra poziției financiare a O.C.N. “CASH AND GO” S.R.L. la 31 decembrie 2022 și asupra performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate ale Republicii Moldova (SNC).

Baza opiniei cu rezerve

[3] Situațiile financiare ale Societății pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021 nu au fost auditate în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate. Astfel, noi nu putem să ne asigurăm de corectitudinea soldurilor de deschidere în cadrul auditului și nu am reușit să obținem suficiente dovezi de audit cu privire la informațiile comparative incluse în situațiile financiare, respectiv, orice ajustare a soldurilor de deschidere care ar putea afecta situațiile financiare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022.

[4] La data de 31 decembrie 2022 entitatea a înregistrat soldul mijloacelor bănești în numerar (casieriile entității) în valoare de 229 342.42 lei. Noi am fost numiți în calitate de auditori ai entității ulterior datei de 31 decembrie 2022, prin urmare nu am participat la inventarierea mijloacelor bănești în numerar la data de 31 decembrie 2022 și nu am putut asigura prin proceduri de audit alternative existența mijloacelor bănești în numerar la data respectivă. Orice ajustări care ar fi putut fi considerate necesare dacă am fi obținut dovezi de audit în legătură cu aceste aspecte ar fi avut un impact asupra situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2022, precum și situația de profit și pierdere, situația modificărilor în capitalurile proprii și situația fluxurilor de numerar pentru exercițiul financial încheiat la 31 decembrie 2022.

[5] Atragem atenția asupra notei 20 din situațiile financiare care indică faptul că Societatea a suferit o pierdere netă de 5 150 762 mdl în cursul exercițiului încheiat la 31 decembrie 2022. Aceste condiții, împreună cu alte aspecte explicate în nota 20, indică existența unei incertitudini care poate genera o îndoială nesemnificativă cu privire la capacitatea societății de a-și continua activitatea.

[6] Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (“International Standards of Auditing” sau ‘ISA’). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al

situărilor financiare” din prezentul raport. Suntem independenți față de Societate, conform cerințelor etice relevante pentru auditul situațiilor financiare din Republica Moldova și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră cu rezerve.

Evidențierea unor aspecte

[7] Atragem atenția asupra notei 18 din situațiile financiare, care descrie riscurile pentru Societate ce ar putea fi afectată de declararea stării de urgență la 04 februarie 2023 pentru o durată de 60 de zile cu prelungiri ulterioare. Opinia noastră nu este modificată cu privire la acest aspect.

[8] Atragem atenția asupra creanței în valoare de 2 173 137,46 lei, deoarece există incertitudinea cu privire la recuperarea acestei datorii. Considerăm că, este necesar de evaluat și de format provizioane pentru acoperirea posibilelor pierderi din nerecuperarea creanței conform prevederilor politicicii contabile și regulamentelor interne.

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare

[9] Conducerea O.C.N. “CASH AND GO” S.R.L. este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu SNC, datelor evidenței contabile și controlului intern, astfel cum conducerea consideră că este necesar pentru a permite întocmirea situațiilor financiare care nu conțin denaturări semnificative, fie din cauza unei fraude, fie a unei erori. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacitații societății de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuării activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze societatea sau să opreasă operațiunile, fie nu are nici o altă alternativă realistă în afara acestora. Persoanele responsabile cu guvernanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară a Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

[10] Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare individuale, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare individuale.

[11] Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului.
De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare individuale cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări

semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.

- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Societății.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieri semnificative privind capacitatea Societății de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Societatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare individuale, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare individuale reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să ofere o prezentare fidelă.

[12] Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanța, printre alte aspecte, aria planificată și programarea din timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

[13] De asemenea, punem la dispoziția persoanelor responsabile cu guvernanța o declarație conform căreia am respectat toate cerințele etice aplicabile cu privire la independența și că le vom comunica toate raporturile și aspectele care pot fi considerate în mod rezonabil a ne afecta independența, și dacă este cazul, măsurile de siguranță corespunzătoare.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Aliona MANTALUȚA, auditor certificat.

În numele,

Entitatea de Audit „Invest Audit”S.R.L.

Înregistrata în Registrul al Entităților de Audit cu nr.1903036

Aliona MANTALUȚA

Auditator licențiat pentru auditul general

Certificat seria AG nr. 000163 din 08.02.2008

Data întocmirii raportului de audit 29.06.2023

2. Situații Financiare

1.1 Bilanțul Contabil

Nr.	Activ	Cod. rd.	Nota	Sold la	
				Începutul perioadei de gestiune	Sfârșitul perioadei de gestiune
1	2	3		4	5
A. ACTIVE IMOBILIZATE					
I. Imobilizări necorporale					
1. Imobilizări necorporale în curs de execuție		010			
2. Imobilizări necorporale în exploatare, total din care:		020			
2.1. concesiuni, licențe și mărci		021			
2.2. drepturi de autor și titluri de protecție		022			
2.3. programe informatiche		023			
2.4. alte imobilizări necorporale		024			
3. Fond comercial		030			
4. Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale		040			
Total imobilizări necorporale (rd.010+rd.020+rd.030+rd.040)		050	7		
II. Imobilizări corporale					0
1. Imobilizări corporale în curs de execuție		060			
2. Terenuri		070			
3. Mijloace fixe, total din care:		080			
3.1. clădiri		081			
3.2. construcții speciale		082			
3.2. mașini, utilaje și instalații tehnice		083		328384	94894
3.3. mijloace de transport		084			
3.4. inventar și mobilier		085			
3.5. alte mijloace fixe		086			
4. Rezurse minerale		090			
5. Active biologice imobilizate		100			
6. Investiții imobiliare		110			
7. Avansuri acordate pentru imobilizări corporale		120			
Total imobilizări corporale (rd.060 + rd.070 + rd.080 + rd.090 + rd.100 + rd.110 + rd.120)		130	8	328384	94894
III. Investiții financiare pe termen lung					
1. Investiții financiare pe termen lung în părți neafiliate		140			
2. Investiții financiare pe termen lung în părți afiliate, total din care:		150			
2.1. acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate		151			
2.2. împrumuturi acordate părților afiliate		152			
2.3. împrumuturi acordate aferente intereselor de participare		153			
2.4. alte investiții financiare		154			
Total investiții financiare pe termen lung (rd.140 + rd.150)		160			
IV. Creațe pe termen lung și alte active imobilizate					

	1. Creațe comerciale pe termen lung	170			
	2. Creațe ale părților afiliate pe termen lung	180			
	inclusiv: creațe aferente intereselor de participare	181			
	3. Alte creațe pe termen lung	190			
	4. Cheltuieli anticipate pe termen lung	200			
	5. Alte active imobilizate	210			
	Total creațe pe termen lung și alte active imobilizate (rd.170 + rd.180 + rd.190 + rd.200 + rd. 210)	220			
	TOTAL ACTIVE IMOBILIZATE (rd.050 + rd.130 + rd.160 + rd.220)	230		328384	94894
B.	ACTIVE CIRCULANTE				
	I. Stocuri				
	1. Materiale și obiecte de mică valoare și scurtă durată	240		119687	86913
	2. Active biologice circulante	250			
	2. Producția în curs de execuție	260			
	3. Produse și mărfuri	270			
	4. Avansuri acordate pentru stocuri	280			
	Total stocuri (rd.240 + rd.250 + rd.260 + rd.270 + rd.280)	290	11	119687	86913
	II. Creațe curente și alte active circulante				
	1. Creațe comerciale curente	300		22600	200
	2. Creațe ale părților afiliate curente	310	10		
	inclusiv: creațe aferente intereselor de participare	311			
	3. Creațe ale bugetului	320	10	519520	528860
	4. Creațele ale personalului	330	10	2178423	2173402
	5. Alte creațe curente	340	10	8014768	9387974
	6. Cheltuieli anticipate curente	350	12	6821	4932
	7. Alte active circulante	360	12		
	Total creațe curente și alte active circulante (rd.300 + rd.310 + rd.320 + rd.330 + rd.340 + rd.350 + rd.360)	370	19	10742132	12095368
	III. Investiții financiare curente				
	1. Investiții financiare curente în părți neafiliate	380	9,16		
	2. Investiții financiare curente în părți afiliate, total din care:	390			
	2.1. acțiuni și cote de participație deținute în părțile afiliate	391			
	2.2. împrumuturi acordate părților afiliate	392			
	2.3. împrumuturi acordate aferente intereselor de participare	393			
	2.4. alte investiții financiare în părți afiliate	394			
	Total investiții financiare curente (rd.380 + rd. 390)	400			
	IV. Numerar și documente bănești				
	TOTAL ACTIVE CIRCULANTE (rd.290 + rd.370 + rd.400 + rd.410)	420		15900136	12530684
	TOTAL ACTIVE (rd.230 + rd.420)	430		16228520	12625578
C.	CAPITAL PROPRIU				
	I. Capital social și neînregistrat				
	1. Capital social	440		1000000	1000000
	2. Capital nevărsat	450			

	3. Capital neînregistrat	460			
	4. Capital retras	470			
	5. Patrimoniu primit de la stat cu drept de proprietate	480			
	Total capital social și neînregistrat (rd.440 + rd.450 + rd.460 + rd.470+ rd.480)	490		1000000	1000000
II.	Prime de capital	500			
III.	Rezerve				
	1. Capital de rezervă	510			
	2. Rezerve statutare	520		646025	646025
	3. Alte rezerve	530			
	Total rezerve (rd.510 + rd.520 + rd.530)	540		646025	646025
IV.	Profit (pierdere)				
	1. Corectii ale rezultatelor anilor precedenți	550		X	-40085
	2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	560		13333796	13333796
	3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	570		X	-5150762
	4. Profit utilizat al perioadei de gestiune	580		X	
	Total profit (pierdere) (rd.550 + rd.560 + rd.570 + rd.580)	590	13	13333796	8142949
V.	Rezerve din reevaluare	600			
VI.	Alte elemente de capital propriu	610			
	TOTAL CAPITAL PROPRIU (rd.490+rd.500+rd.540+rd.590+rd.600+rd.610)	620		14979821	9788974
D.	DATORII PE TERMEN LUNG				
	1. Credite bancare pe termen lung	630	14		
	2. Împrumuturi pe termen lung	640	14, 19		
	din care:				
	2.1. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile	641			
	2.2. alte împrumuturi pe termen lung	642			
	3. Datorii comerciale pe termen lung	643	14		
	4. Datorii față de părțile afiliate pe termen lung inclusiv: datorii aferente intereselor de participare	650			
	5. Avansuri primite pe termen lung	660			
	6. Venituri anticipate pe termen lung	661			
	7. Alte datorii pe termen lung	670			
	TOTAL DATORII PE TERMEN LUNG (rd.630 + rd.640 + rd.650 + rd.660 + rd.670 + rd.680 + rd.690)	680			
E.	DATORII CURENTE				
	1. Credite bancare pe termen scurt	690	14		
	2. Împrumuturi pe termen scurt, total	700	14, 19		
	din care:				
	2.1. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile	721			

2.2. alte împrumuturi pe termen scurt	723	14	4502	2000000
3. Datorii comerciale curente	730	15, 19	30	200
4. Datorii față de părțile afiliate curente inclusiv: datorii aferente intereselor de participare	740	15, 19		
	741			
5. Avansuri primite curente	750			10050
6. Datorii față de personal	760	15	774912	372829
7. Datorii privind asigurările sociale și medicale	770	15	259805	129743
8. Datorii față de buget	780	15	6334	2442
9. Datorii față de proprietari	790			
10. Venituri anticipate curente	800	15		
11. Alte datorii curente	810	15, 19	203116	321340
TOTAL DATORII CURENTE (rd.710 + rd.720 + rd.730 + rd.740 + rd.750 + rd.760 + rd.770 + rd.780 + rd.790 + rd.800 + rd.810)	820		1248699	2836604
F. PROVIZIOANE				
1. Provizioane pentru beneficiile angajaților	830			
2. Provizioane pentru garanții acordate cumpărătorilor/clientilor	840			
3. Provizioane pentru impozite	850			
4. Alte provizioane	860			
TOTAL PROVIZIOANE (rd.830 + rd.840 + rd.850 + rd.860)	870	16		
TOTAL PASIVE (rd.620+rd.700+ rd.820 + rd.870)	880		16228520	12625578

2.2. Situația de Profit și Pierdere la 31.12.2022

Indicatori	Cod rd.	Nota	Perioada de gestiune	
			precedentă	Curentă
1	2	3	4	
Venituri din vânzări, total	010	17	33050932	28832062
din care:				
venituri din vânzarea produselor și mărfurilor	011			
venituri din prestarea serviciilor și executarea lucrărilor	012		100346	52139
venituri din contracte de construcție	013			
venituri din contracte de leasing	014			
venituri din contracte de microfinanțare	015		3290586	28779923
alte venituri din vânzări	016			
Costul vânzărilor, total	020	18	12490427	9783471
din care:				
valoarea contabilă a produselor și mărfurilor vândute	021			
costul serviciilor prestate și lucrărilor executate terților	022			
costuri aferente contractelor de construcție	023			
costuri aferente contractelor de leasing	024			
costuri aferente contractelor de microfinanțare	025		12490427	9783471
alte costuri aferente vânzărilor	026			0
Profit brut (pierdere brută) (rd.010 – rd.020)	030		20560505	19048591
Alte venituri din activitatea operațională	040	17	14736	26358395
Cheltuieli de distribuire	050	18	10400824	44371564
Cheltuieli administrative	060	18	6882926	6117092
Alte cheltuieli din activitatea operațională	070	18	69923	64513
Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere) (rd.030 + rd.040 – rd.050 – rd.060 – rd.070)	080		3221568	-5146183
Venituri financiare, total	090	17	2866	56
din care:				
venituri din interese de participare	091			
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate	092			
venituri din dobânci:	093			
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate	094			
venituri din alte investiții financiare pe termen lung	095			
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate	096			
venituri aferente ajustărilor de valoare privind investițiile financiare pe termen lung și curente	097			
venituri din ieșirea investițiilor financiare	098			
venituri aferente diferențelor de curs valutar și de sumă	099	17		56
Cheltuieli financiare, total	100	18	2866	632
din care:				
cheltuieli privind dobâncile	101			
inclusiv: cheltuielile aferente părților afiliate	102			

cheltuieli aferente ajustărilor de valoare privind investițiile financiare pe termen lung și curente	103				
cheltuieli aferente ieșirii investițiilor financiare	104				
cheltuieli aferente diferențelor de curs valutar și de sumă	105	18	2866	632	
Rezultatul: profit (pierdere) finanțiar(ă) (rd.090 – rd.100)	110		0		-576
Venituri cu active imobilizate și excepționale	120	17	46000	59284	
Cheltuieli cu active imobilizate și excepționale	130	18	32910	63287	
Rezultatul din operațiuni cu active imobilizate și excepționale: profit (pierdere) (rd.120 -rd.130)	140		13090		-4003
Rezultatul din alte activități: profit (pierdere) (rd.110 +rd.140)	150		13090		-4579
Profit (pierdere) până la impozitare (rd.080 + rd.150)	160		3234658		-5150762
Cheltuieli privind impozitul pe venit	170	18			
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (rd.160 – rd.170)	180		2837804		-5150762

3. Date generale

Organizația de Creditare Nebancară "CASH AND GO" SRL a fost înregistrată la data de 07.07.2017 certificatul de înregistrare seria MD numărul **1017600028955** eliberat de către Agentia Servicii Publice. Capitalul social al companiei constituie suma de **1000000** lei.

Conform statutului, Organizatia de Credutare Nebancara poate desfășura activități, precum: acordarea de credite nebancare. Până la data raportării Organizatia de Creditare Nebancara a desfășurat activitate de creditare nebancară persoanelor fizice, cetătenilor Republicii Moldova.

Adresa juridică este.20012 MD, Republica Moldova, m.Chisinau, str.M.Varlaam, 63/23.

Numărul angajaților la 31.12.2022 era de 71 persoane, inclusiv pe categorii: personal administrativ - 7 persoane; personal încadrat în deservirea clienților și prestarea serviciilor - 64 persoane.

4. Politici contabile

Situatiile financiare sunt intocmite in conformitate cu prevederile Legilor, Standartelor Nationale de Contabilitate si Regulamentelor aprobatelor de catre Ministerul Finantelor al Republicii Moldova si a Comisiei Nationale a Pielei Financiare. Abateri de la principiile generale si caracteristicile calitative prevazute in normele sus mentionate nu au fost comise.

Politicele contabile a Organizației de creditare nebancara este întocmită pe baza:

- Legea contabilității și raportării financiare nr.287 din 15 decembrie 2017;
- Legea organizațiilor nebancare de credit nr.1 din 16 martie 2018;

- Standardele Naționale de Contabilitate și Planul National de Conturi aprobate de către Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova pe 06 august 2013 și modificările principale operate la SNC aprobate prin ordinul Ministrului Finanțelor nr.48 din 12.03.2019;
- Altor acte legislative și normative, emise de Comisia Națională a Pieței Financiare și alte instituții de stat, ținându-se cont de modificările ulterioare.

Evidența contabilă a Organizația de Creditare Nebancara se duce în limba română și moneda națională a Republicii Moldova - leul moldovenesc (MDL). Contabilitatea faptelor economice efectuate în valută străină se tine atât în monedă națională, cît și în valută străină, potrivit standardelor naționale de contabilitate. Organizația de Creditare Nebancara folosește contabilitatea în partidă dublă care reprezintă înregistrarea faptelor economice prin dublă înregistrare, cu aplicarea conturilor contabile și întocmirea situațiilor financiare, cu utilizarea tehnicii computerizate și programului de contabilitatea "1C-Întreprindere". Perioada de gestiune coincide cu anul calendaristic.

Tranzacțiile economice se perfectează prin formulare – tipizate de documente primare aprobate de Ministerul Finanțelor și alte autorități publice, precum și formulare elaborate de companie de sine stătător aprobate de conducere.

Inventarierea patrimoniului se efectuează o dată pe an la inițierea conducerii în modul stabilit de Regulamentul privind inventarierea, elaborat și aprobat de către Ministerul Finanțelor nu mai târziu de 31 decembrie.

4.1 Continuitatea activității

Conducerea a Organizația de Creditare Nebancara a făcut o evaluare a capacitații sale de a-și continua activitatea care sunt satisfăcătoare și cu resurse suficiente pentru a continua activitatea în viitorul apropiat. În plus, conducerea nu deține informații de incertitudini semnificative care ar putea pune îndoileii semnificative cu privire la capacitatea companiei de a-și continua activitatea. Prin urmare, situațiile financiare continuă să fie întocmite pe baza continuității activității.

4.2 Mijloace bănești

Soldurile mijloacelor bănești în casierie și la conturile de decontare sunt reflectate în situațiile financiare la valoarea nominală.

4.3 Imobilizări necorporale și corporale

Imobilizări necorporale și corporale se recunosc inițial pe obiecte de evidentă al căror nomenclator este stabilit de conducătorul companiei la costul de intrare. Amortizarea imobilizărilor necorporale și corporale s-a calculat prin metoda liniară începând cu prima zi a lunii, care urmează după luna transmiterii acestora în exploatare.

În componența mijloacelor fixe sunt incluse imobilizările corporale transmise în exploatare, valoarea cărora depășește plafonul stabilit de legislație. Transferul obiectelor de imobilizări corporale pe subdiviziuni s-a efectuat la costul de intrare. Costurile de ieșire a imobilizărilor corporale au fost înregistrate ca cheltuieli curente.

Costurile ulterioare aferente întreținerii, reparației imobilizărilor necorporale și corporale se efectuează pentru menținerea lor în stare funcțională. Aceste costuri se reflectă ca costuri/cheltuieli curente.

4.4 Creațe și investiții financiare

Organizația de Creditare Nebancara stabileste în mod independent condițiile de prestare a serviciilor de creditare nebancare, conform Politicilor și Regulamentelor aprobate și care sunt stipulate în contractul de credit nebancar. Creditele nebancare se acordă în moneda națională (MDL). Creditele nebancare acordate sunt contabilizate drept investiții financiare pe termen scurt, fiind divizate după destinația acordării creditelor nebancare (credite nebancare de consum). Creditele nebancare acordate și creațele aferente dobânzilor calculate spre încasare sunt evaluate la valoarea nominală. Dobânzile de întârziere și penalitățile

aferente creditelor nebancare acordate se constată ca venituri numai în cazul când există certitudine întemeiată că vor fi încasate sau în momentul încasării acestora.

Creanțele comerciale compromise se decontează la cheltuielile perioadei de gestiune curente în urma inventarierii anuale prin metoda directă.

4.5 Alte active

Contabilitatea stocurilor s-a ținut pe subdiviziuni în expresie cantitativă și valorică. Stocurile primite sunt reflectate în situațiile financiare la valoarea de intrare a acestora. Materialele consumate la prestarea serviciilor sunt incluse în costul serviciilor. Stocurile importate sunt evaluate în lei moldovenești prin recalcularea valutei străine la cursul de schimb al BNM stabilit la data întocmirii declarației vamale. Valoarea anvelopelor și acumulatoarelor procurate separat de mijloacele de transport a fost decontată la costurile/cheltuielile curente în mărime integrală cu diminuarea stocurilor. Bunurile cu o pondere nesemnificativă se înregistrează în conturile de evidență a stocurilor la achiziționare și se deconectează la costuri și/sau cheltuieli curente la transmiterea lor în folosință. Valoarea realizabilă netă a stocurilor este determinată la data raportării prin metoda elementelor de stocuri.

În componența obiectelor de mică valoare și scurtă durată sunt incluse bunurile, valoarea unitară a cărora nu depășește plafonul stabilit de legislație. Obiectele de mică valoare și scurtă durată, valoarea unitară a cărora nu depășește plafonul stabilit de legislație, se decontează la costuri/ cheltuieli curente în momentul transmiterii în exploatare.

Cheltuielile anticipate curente cuprind: formularele cu regim special, asigurarea și revizia tehnică a mijloacelor de transport, abonarea la presă, menținerea domeniului și alte costuri suportate în perioada curentă dar care se referă la perioadele viitoare. Cheltuielile anticipate se deconectează la costuri/ cheltuieli curente prin metoda liniară, uniform pe tipuri de obiecte în perioada la care acestea se atribuie.

4.6 Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute atunci când compania are o obligație actuală (legală sau implicită) ca rezultat al unui eveniment trecut, este probabil ca o ieșire de resurse care încorporează beneficii economice va fi necesare pentru stingerea obligației și se poate face o estimare credibilă a valorii obligației. Atunci când compania se așteaptă ca o parte sau întregul provizion să fie rambursat, rambursarea este recunoscut ca activ separat, dar numai atunci când rambursarea este practic sigură. Cheltuiala aferentă unui provizion este prezentată în situația profitului sau pierderii fără orice rambursare. Provizioanele sunt recunoscute conform Regulamentului intern și este în corespondere cu recomandările Comisiei Naționale a Piețelor Financiare, „Regulamentul cu privire la clasificarea activelor de către organizațiile de creditare nebancară”, aprobat prin decizia nr.60/4 din 16.12.2019. Pe parcursul anului 2022, portofoliul de credite nebancare al Organizația de Creditare Nebancară a fost testat lunar pentru scopuri de previzionare. Provizioanele create au fost contabilizate la conturile de cheltuieli, anularea acestora au fost contabilizate la conturile de venituri.

4.7 Datorii financiare

Datorii financiare includ datorii aferente: creditelor și împrumuturilor primite pe un termen stabilit și pentru o anumită plată (dobândă); activelor primite în leasing finanțier. Datorii aferente principalului se recunosc pe măsura primirii creditelor și împrumuturilor și se înregistrează fie ca majorare a numerarului sau a altor active, fie ca diminuare a datorilor respective concomitent cu majorarea datorilor pe termen lung sau curente. Datorii aferente dobânzilor se recunosc pe măsura calculării lor conform condițiilor contractuale și se înregistrează ca majorare a cheltuielilor curente sau a valorii activelor cu ciclu lung de producție și majorare a datorilor.

Datorii pe termen lung și pe termen scurt sunt reflectate în bilanț la sumele care trebuie să fie achitate.

4.8 Alte obligații

Compania nu constituie provizioane pentru acoperirea cheltuielilor (pierderilor) eventuale privind reparația și deservirea în cursul perioadei de garanție a activelor vândute.

Organizația de Creditare Nebancara aplică regimul general de impozitare cu plata impozitului din venitul impozabil. Cheltuielile privind impozitul pe venit se contabilizează în baza metodei impozitului pe venit curent. Cota impozitului pe venit din activitatea de întreprinzător pentru anul 2022 este egală cu 12%.

4.9 Venituri

Veniturile din vânzări cuprind veniturile din contractele de credit nebancar sub forma de:

- a) venituri primare: dobânzi, taxa aferent contractului de credit nebancar, taxa de administrare, taxa de garanție;
- b) venituri secundare: penalități – dobânda de întârziere zilnică, penalitate pentru prima notificare, penalitate pentru a doua notificare, penalitate de prevenire a reziliierii contractului de credit nebancar, penalitate pentru notificarea de reziliere a contractului de credit nebancar, taxa de suspendare a ratei lunare.
- c) alte venituri: supraplatile aferente contractelor de credit nebancar cu termenul de prescripție expirat, comision pentru asigurarea creditelor nebancare, alte venituri financiare.

Veniturile din vânzări sunt recunoscute separat pentru fiecare tranzacție. Veniturile din prestarea serviciilor sunt recunoscute după metoda prestării integrale. Ajustarea veniturilor curente în cursul perioadei de gestiune a fost efectuată prin întocmirea înregistrărilor contabile de stornare și suplimentare.

Veniturile sunt recunoscute și reflectate în situațiile financiare după:

- pentru venituri primare: „metoda calculelor” în perioada în care au avut loc, indiferent de momentul încasării, ori plății mijloacelor bănești și a altor forme de compensare.
- pentru venituri secundare: „metoda de casă” în perioada în care a avut loc încasarea mijloacelor bănești și a altor forme de compensare.

Veniturile sub formă de dobânzi se recunosc în baza condițiilor contractuale pe măsura survenirii termenilor de plată a dobânzilor stabilite în contractul încheiat între companie și client. Ajustarea veniturilor în cursul perioadei de gestiune se efectuează prin întocmirea înregistrărilor contabile de stornare în creditul conturilor de evidență a veniturilor. Veniturile și rezultatele sunt reflectate în raportul privind rezultatele financiare separat pe tipuri de activitate ale companiei.

4.10 Cheltuieli

Costul vânzărilor cuprinde costul serviciilor prestate, alte cheltuieli corelate cu veniturile din vânzări și anume serviciile aferente contractelor de credit, cheltuieli aferente dobânzilor achitate pentru împrumuturile/creditele primite. Ajustarea cheltuielilor în cursul perioadei de gestiune se efectuează prin întocmirea înregistrărilor contabile de stornare în debitul conturilor de evidență a cheltuielilor.

4.11 Părți afiliate

Parte afiliată se consideră: entitatea care direct sau indirect controlează altă entitate; entitatea asociată - entitate în care, altă entitate are o influență semnificativă asupra politicilor financiare și operaționale dar care nu este nici entitate-fiică, nici un participant într-un angajament comun; entitatea-fiică - entitatea controlată de către entitatea-mamă (principală); asociații într-o societate civilă; entitatea care este controlată sau controlată în comun de către o persoană fizică și/sau un membru apropiat al familiei acestei persoane (cum ar fi: părinții, soțul/soția și copiii acestora); persoana fizică sau un membru apropiat al familiei acesteia (părinții, soțul/soția și copiii acestora) care are o influență semnificativă asupra entității sau face parte din personalul-cheie din conducerea entității (de exemplu, membru al Consiliului entității, organului executiv, comisiei de cenzori sau al altor organe de conducere) și, în acest mod, participă la gestionarea politicilor financiare și operaționale ale entității.

5. Mijloace bănești

	31.12.2021	31.12.2022
	MDL	MDL
Numerar și conturi bancare		
Conturi bancare	4243866.75	119060.41
Numerar în bancomate		
Mijloace bănești în tranzit		
Numerar în casierie	794449.75	229342.42
Alte mijloace bănesti		
Total	5038316.50	348402.83

Pe parcursul perioadei de gestiune Organizatia de creditare Nebacara a dezvoltat propria rețea de bancomate prin care clienții își pot ridica valoarea creditului acordat. Totodată ICM a dezvoltat propriul sistem de evidență și verificare continuă a disponibilitului de bancnote existente în bancomate. Serviciile de transportare, încărcare, numărare a bancnotelor încărcate/retrasse în/din bancomate este externalizat iar procesul este documentat pentru fiecare operațiune de către compania externă și confirmat de către sistemul informațional al ICM astfel realizându-se inventarierea continuă a bancnotelor.

6. Imobilizări necorporale

	2021	2022
	MDL	MDL
Costul de intrare		
La începutul perioadei de raportare	7200	7200
Intrări		
Derecunoaștere și casări		
La sfîrșitul de perioadei de raportare		
 Amortizare și derecunoașterea		
La începutul perioadei de raportare	-	-
Amortizare acumulată	7200	7200
Derecunoaștere	0	0
La sfîrșitul de perioadei de raportare	-	-
 Valoarea de bilanț la 31.12.2022	0	

Imobilizările necorporale reprezintă programe informative și licențe pentru calculatoare. La 31 decembrie 2022 costul imobilizărilor necorporale complet amortizate a constituit ...0..... MDL (la 31 decembrie 2021:0..... MDL).

7. Imobilizări corporale

	2021 MDL	2022 MDL
<i>Costul de intrare</i>		
La începutul perioadei de raportare	1537772	1599482
Intrări		
Derecunoaștere și casări		
La sfîrșitul de perioadei de raportare	1599482	1024548
<i>Amortizare și derecunoașterea</i>		
La începutul perioadei de raportare	-891296	-1271098
Amortizare acumulată	-379802	341444
Derecunoaștere		
La sfîrșitul de perioadei de raportare	-1271098	-929654
Valoarea de bilanț la 31.12.2022	328384	94894

La 31 decembrie 2022 costul imobilizărilor corporale complet amortizate a constituit 94894MDL (la 31 decembrie 2021: 328384 MDL).

Compania nu dispune de imobilizări corporale gajate, ipotecate sau acordate drept garanție pentru anumite datorii. Totodată nu dispune nici de active primite în leasing respectiv nu a suportat costuri de reparație a acestora. Pe parcursul perioadei de gestiune indici de depreciere a activelor nu există. La sfârșitul perioadei de gestiune compania utilizează în activitatea sa toate imobilizările corporale deținute.

8. Investiții financiare

Creditele nebancare sunt acordate în lei moldovenești (MDL) persoanelor fizice în baza contractelor de credit nebancar. La 31.12.2022 Organizația de creditare Nebancara a înregistrat numărul creditelor nebancare active în mărime de cca 5 mii de credite, și numărul beneficiarilor în mărime de cca 5 mii de persoane. Toate creditele sunt de consum cu sau fără gaj iar suma expunerii maxime la 31.12.2022 a fost în mărime de 23926.6 mii MDL.

Portfolio Net	31.12.2021 MDL	31.12.2022 MDL
Portfolio brut	35888113	23926672
Dobânzi calculate	10908452	4539575
Provizioane	-39341176	-20261435
Portfolio Net	7455389	8204812

MDL

31.12.2022 Categoria creditului/ Dobânda	Credite nebancare			Dobânzi	Provizion
	Total	Garantate	Negarantate		
Standard	5756072		5756072	102156	117164
Supravegheat	1304715		1304715	48950	67684
Substandard	1088079		1088079	37779	337758
Dubioase	945548		945548	28621	584502
Compromise	14832258		14832258	4322069	19154327
Total	23296672		23296672	4539575	20261435

MDL

31.12.2021 Categoria creditului/Dobânda	Credite nebancare			Dobânzi	Provizion
	Total	Garantate	Negarantate		
Standard	4552671		4552671	592912	102311
Supravegheat	1144940		1144940	385050	76500
Substandard	720200		720200	228114	284614
Dubioase	616180		616180	195138	486791
Compromise	28884122		28884122	9506838	38390960
Total	35888113		35888113	10908452	39341176

La 31.12.2022 Organizația de creditare nebancara nu dispune de investiții financiare pe termen lung.

9. Creațe

Valoarea contabilă a fiecărei grupe de creațe la începutul și sfârșitul perioadei de gestiune, inclusiv cota curentă a creațelor pe termen lung, este prezentată mai jos:

Grupe de creațe	31.12.2021	31.12.2022
	MDL	MDL
Creațe ale bugetului	519520	528860
Creațe ale personalului	2178423	2173402
Creațe calculate aferent contractelor de credit	46796565	28466248
Total	49494508	31168510

Pe parcursul perioadei de gestiune au fost înregistrate creațe ale personalului compromise în număr 2173137 lei, care se află la etapa de examinare organelor de Justiție pentru inceperea urmăririi penale.

10. Stocuri

Informația privind stocurile pentru anul 2022, în contextul prevederilor de SNC „Stocuri”, este prezentată în tabelul de mai jos.

Tipuri de stocuri, MDL	Materiale	Obiecte de mică valoare și scurtă durată	Mărfuri	Total
<i>Costul de intrare</i>				
La începutul perioadei de raportare		493476	0	493476
Intrări	173797	396483	0	570280
Ieșiri	173797	532343	0	706140
La sfîrșitul perioadei de raportare		357617	0	357617
<i>Amortizare și depreciere</i>				
La începutul perioadei de raportare	0	373790	0	373790
Amortizare acumulată	0	32774	0	32774
Derecunoaștere și casări	0	135860	0	135860
La sfîrșitul perioadei de raportare	0	270704	0	270704
Valoarea de bilanț 31.12.2022		0	0	

11. Alte active

	31.12.2021 MDL	31.12.2022 MDL
Cheltuieli anticipate curente	6821	4932
Alte active circulante		
Total	6821	4932

12. Capital propriu

Organizația de creditare Nebancară are unicul asociat care deține cota maximă de participație în capitalul

	2021 MDL	2022 MDL
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) la începutul perioadei	10495992	13333796
Înregistrate corecții la rezultatul anilor precedenți		-40084

Dividende distribuite	0	
Înregistrat rezultatului perioadei de gestiune	2837804	-5150762
Total	13333796	8142950

13. Datorii financiare

	MDL	31.12.2022	Maturitate		Valuta
			Pînă la 1an	1-5 ani	
Împrumuturi de la persoane afiliate, dintre care:					
Asociat		2000000		2000000	MDL
Dobînda calculată					MDL, EUR, USD
Total		2000000		2000000	

	MDL	31.12.2021	maturitate		Valuta
			Pînă la 1an	1-5 ani	
Împrumuturi de la persoane afiliate, dintre care:					
Asociat		4502	4502	0	MDL
Dobînda calculată				0	MDL, EUR, USD
Total		4502	4502		

14. Alte datorii

Alte datorii	31.12.2021		31.12.2022
	MDL	MDL	MDL
Datorii comerciale		203143	321540
Datorii față de părțile afiliate curente			
Datorii față de personal		774912	372829
Datorii față de asigurări sociale și medicale		259805	129743
Datorii față de buget		6334	2442
Venituri anticipate curente			
TOTAL	1244194		826554

15. Provizioane

În anul 2022 Organizatia de Credutare Nebancara a constituit și a utilizat provizioane, ale căror solduri și majorări/diminuări sunt:

Tip provizion, MDL	Provizioane credite	Total
La începutul perioadei de raportare	39341176	39341176
Majorări	8287762	8287762
Diminuări	-27367503	-27367503
La sfîrșitul perioadei de raportare	20261435	20261435

16. Venituri

Tipuri de venituri, MDL	2021	2022
Venituri din vânzări, dintre care		
Venituri din dobânzi și comisioane	32950586	28779923
Venituri din penalități		
Alte venituri		
Alte venituri din activitatea operațională	117948	26410534
Venituri cu active imobilizate și excepționale	46000	59284
Venituri aferente diferențelor de curs valutar și de sumă		55
Alte venituri financiare		
TOTAL	33114534	55249796

17. Cheltuieli

Tipuri de cheltuieli, MDL	2021	2022
Costul vînzărilor, dintre care		
Cheltuieli de dobînzi	12490427	9783471
Cheltuieli de distribuire	258555	36083802
Cheltuieli administrative, dintre care	6882926	6117092
Cheltuieli privind remunerarea personalului	3599137	3457826
Cheltuieli de amortizare și uzura	433197	213054
Cheltuieli privind taxe și impozite	56993	71149
Alte cheltuieli administrative	2793599	2375063
Alte cheltuieli din activitatea operațională, dintre care	69923	64513
Cheltuieli de chirie	69923	64513
Alte cheltuieli din activitatea operațională		
Cheltuieli aferente diferențelor de curs valutar și de sumă	2866	632
Cheltuieli cu active imobilizate și excepționale	32910	63287
Cheltuieli financiare, dintre care	10142270	8287762
Cheltuieli de provizion credite nebancare	10142270	8287762

Cheltuieli privind impozitul pe venit	396854
TOTAL	30276731 60400559

18. Evenimente ulterioare

La 02 februarie 2023, Parlamentul Republicii Moldova a prelungit regimul stării de urgentă începând cu 04 februarie 2023, de asediu și război pe un termen de 60 de zile, până la 03 aprilie 2023. Prima decizie în acest sens a fost aprobată un an în urma drept urmare a securității regională (conflictul armat din Ucraina). Pe parcursul situației de urgentă Guvernul Republicii Moldova a întreprins o serie de măsuri cu scopul gestiunii securității regionale, și anume: criza energetică, siguranța alimentară, și nu în ultimul rând regimul de intrare și ieșire din țară a cetățenilor Ucraineni cât și pe teritoriul țării. Conducerea Organizația de Credutare Nebancara a apreciat că aceste măsuri nu vor avea un impact semnificativ asupra activității Organizația de Credutare Nebancara și asupra situațiilor financiare.

19. Părți asociate

Principalul asociat al Organizația de Credutare Nebancara cu 100% din acțiuni este .POLIKARPOV ELISEI.

Conducerea Organizația de Credutare Nebancara nu a identificat riscuri semnificative privind prețurile de transfer, deoarece principalele venituri și cheltuieli ale companiei sunt legate de activitățile de creditare.

Tranzacțiile sunt încheiate cu părți afiliate în cursul normal al activității. Volumul tranzacțiilor cu părțile afiliate, soldurile restante la sfârșitul anului și veniturile și cheltuielile aferente exercițiului sunt prezentate în notele de mai sus.

20. Continuitatea activității

Situatiile financiare au fost intocmite în baza principiului continuității activității.

Entitatea a înregistrat pierderi în valoare de **5 150 762 MDL** pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022.

Organizația de creditare nebancara are un singur fondator - POLIKARPOV ELISEI. cetean al Federatiei Ruse.

Organizația de creditare nebancara oferă servicii – acordarea creditelor nebancare.

Organizația de creditare nebancara este formată din echipa locală, clienți locali, portofolii de credite locale .

RISC DE CREDIT

Organizația de creditare nebancara monitorizează continuu riscul de credit legat de produsele oferite.

În scopul monitorizării riscului de credit legat de produsele oferite, sunt întreprinse următoarele măsuri.

- Respectarea regulamentului privind cerințele de creditare responsabilă aplicate organizațiilor de creditare nebancară;
- Evaluarea bonității consumatorului;
- Verificarea istoriei de credit a consumatorului;
- În cazul înaintării unei cereri de restructurare stabilirea unui grafic de rambursare a creditului.

RISC VALUTAR

Riscul valutar este riscul în care fluctuațiile cursului de schimb vor afecta veniturile și adecvarea capitalului Organizatia de creditare nebancara.

Organizatia de creditare nebancara functioneaza in moneda nationala, fiind expus continuu la riscul valutar deoarece portofoliul de credite este doar in moneda nationala, in timp ce sursele atrase pentru finantarea acestuia sunt in valuta.

RISCU DE LICHIDITATE

Riscul de lichiditate în sensul cel mai restrâns (riscul de insolvență) reprezintă pericolul ca Organizatia de creditare nebancara să nu-și poată îndeplini propriile obligații de plată curente și viitoare în totalitate sau la timp.

Portofoliul de credite ICM este cea mai mare componentă a activelor, iar la finele anului 2022 a înregistrat cifra de **23296672lei**. Partea predominantă a portofoliului de credite este reprezentată de expunerile pe termen scurt și mediu acordate clienților privați.

RISC OPERATIONAL

Managementul riscului operațional este un domeniu distinct în procesul general de management al riscului din cadrul Organizatiei de creditare nebancare. Obiectivele generale ale abordării adoptate de societate pentru managementul riscului operațional sunt:

- Înțelegerea factorilor care declanșează riscuri operaționale;
- Identificarea aspectelor critice la stadiul de început;
- Evitarea pierderilor cauzate de riscurile operaționale

Atât instrumentele, cât și procesul de management al riscului operațional sunt îmbunătățite continuu.

RISC DE CONFORMITATE

Riscul de conformitate este definit ca riscul real sau potențial de depreciere a profiturilor și a capitalului Organizatia de creditare nebancara, care poate implica impunerea de amenzi, daune și/sau rezilierea contractelor, sau care poate afecta reputația Organizatia de creditare nebancara urmare a încălcări sau nerespectare a cadrului legal, acorduri de reglementare, bune practici sau standarde etice anul 2022 a venit cu un nou Regulament (Regulamentul privind cerințele de creditare responsabilă aplicate organizațiilor de creditare nebancare) care a impus noi reguli pentru evaluarea profilului de risc al clienților și determinarea capacitatei de plată.

Nivelul riscului de conformitate este determinat de impactul unei modificări legislative și/sau al nerespectării unui anumit act de reglementare existent, nou sau modificat. La evaluarea nivelului de risc s-a luat în considerare nu numai impactul financiar potențial, ci și impactul nefinancial (legal, operațional sau reputațional). Organizatia de creditare nebancara este considerat a fi în conformitate cu legislația în vigoare și nu există nicio îndoială cu privire la capacitatea entității de a continua ca activitate din cauza riscului de conformitate.

RISC REPUTATIONAL

În cadrul Organizatiei de creditare nebancara, activitatea de management al riscului reputațional se desfășoară pe următoarele direcții de acțiune: reglementarea domeniului de activitate și identificarea, măsurarea, monitorizarea și managementul riscului reputațional.

Riscul reputațional este o prioritate pentru Organizația de creditare nebancară, motiv pentru care există o preocupare constantă de a face îmbunătățiri în toate aspectele. Rezultatul pozitiv al acestei priorități a fost subliniat și de scăderea semnificativă a reclamațiilor clienților înregistrate la organele de supraveghere din sectorul creditării nebancare.

În contextul actual al unui cadru de reglementare complex, Organizația de creditare nebancară continuă să depună eforturi pentru a-și adapta arhitectura IT, precum și politicile și procedurile de risc la noile cerințe legislative și la evoluțiile pieței. Organizația de creditare nebancară va fi întotdeauna deschis la negocieri și la un tratament special, personal al fiecărui client care are dificultăți cu rambursarea împrumuturilor. Legat de riscul reputațional, nu există amenințări privind continuitatea activității.

Obiective strategice pentru 2023

- Peste **6 825** clienți performanți cu credite active în baza de date
- Peste **7 236** împrumuturi acordate
- Portofoliul de credite nebancare performante de peste **37 035 322** lei până la 31.12.2023
- Venituri peste **4,5** milioane lei
- Noi soluții tehnologice pentru extinderea gamei de servicii financiare oferite.
 - Aplicații mobile și servicii online
 - Servicii de asistență virtuală
 - Perfectionarea Software-lui,
 - Plati digitale și portofelele electronice
 - Tehnologia blockchain

Administrator O.C.N. "CASH AND GO" S.R.L. _____ (Deadchina A.)

Contabil-șef O.C.N. "CASH AND GO" S.R.L. _____ (Covali A.)

29.06.2023

