

1. Cuprins

RAPORTUL ANUAL

O.C.N. "IUTE CREDIT" S.R.L.

pentru anul 2022





65 Stefan cel Mare și Sfânt Blvd
7th Floor, Office 715
2001 Chisinau Moldova

T: +373 22 233003
F: +373 22 234044

info@bakertilly.md
www.bakertilly.md

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

CĂTRE CONDUCEREA OCN IUTE CREDIT SRL

Raport cu privire la Situațiile Financiare

Opinie de audit

[1] Am auditat situațiile financiare anexate ale OCN „Iute Credit” SRL (denumită în continuare „Societate”), întocmite în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate ale Republicii Moldova (SNC), care cuprind situația bilanțului contabil la data de 31 decembrie 2022, situația de profit și pierdere, situația modificărilor în capitalurile proprii, situația fluxurilor de numerar pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, precum și o sinteză a politicilor contabile semnificative și alte note explicative.

[2] În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Societății la 31 decembrie 2022, performanța sa financiară și fluxurile de mijloace bănești aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate ale Republicii Moldova (SNC).

Baza pentru opinie

[3] Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA).

ADVISORY - ASSURANCE - TAX

ICS Baker Tilly Kltou & Partners SRL trading as Baker Tilly is a member of the global network of Baker Tilly International Ltd., the members of which are separate and independent legal entities.

Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Societate, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Evidențierea unor aspecte

[4] Atragem atenția asupra raportului conducerii, care descrie riscurile pentru Societatea ce ar putea fi afectată de prelungirea stării de urgență la 2 februarie 2023 pentru o durată de 60 de zile. Opinia noastră nu este modificată cu privire la acest aspect.

Alte aspecte

[5] Raportul auditorului independent cu privire la Situațiile Financiare pentru exercițiului încheiat la 31 decembrie 2021 emis la 18 martie 2022 conține o rezervă de opinie privind soldul numerarului plasat în bancomate în sumă de 13,080,920 MDL (conform datelor contabile). Opinia noastră nu este modificată cu privire la acest aspect.

Raport cu privire la alte cerințe legale și de reglementare

[6] Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul Conducerii, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acesta.

În legătura cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022, responsabilitatea noastră este să citim acele informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu

situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul Conducerii, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu articolul 23 din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul Conducerii pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordantă, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul Conducerii, a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu articolul 23 din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2022, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în raportul Conducerii. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest subiect.

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare

- [7] Conducerea este responsabilă cu întocmirea și prezentarea fidelă a prezentelor situații financiare în conformitate cu SNC și cu controlul 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 capacității 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 oprească operațiunile, fie nu are nici o altă alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară a Societății.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

[8] 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.

[9] 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 fraudă 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 îndoieli 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.

[10] Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, 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.

[11] De asemenea, punem la dispoziția persoanelor responsabile cu guvernarea 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.

În numele:

ICS Baker Tilly Klitou and Partners SRL
Blvd. Stefan cel Mare și Sfânt 65, et. 7
Biroul 715, Chișinău MD-2001, Moldova

Chișinău, Moldova
17 martie 2023



Alexandr Polomoșnih



Auditor Licențiat

Certificatul de calificare a
auditorului

seria AG nr.000269 din 16 iunie 2010

3. Situații Financiare

1.1 Bilanțul Contabil la 31 Decembrie 2022

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		1 433 684	162 711
	2.1. concesiuni, licențe și mărci	021		16 309	14 820
	2.2. drepturi de autor și titluri de protecție	022			
	2.3. programe informatice	023		1 417 375	147 891
	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	1 433 684	162 711
	II. Imobilizări corporale				
	1. Imobilizări corporale în curs de execuție	060		371 960	0
	2. Terenuri	070			
	3. Mijloace fixe, total din care:	080		4 263 403	3 305 578
	3.1. clădiri	081			
	3.2. construcții speciale	082		232 449	111 484
	3.2. mașini, utilaje și instalații tehnice	083		1 859 414	1 814 325
	3.3. mijloace de transport	084		558 170	458 532
	3.4. inventar și mobilier	085		806 260	626 882
	3.5. alte mijloace fixe	086		807 110	294 355
	4. Resurse 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	4 635 363	3 305 578
	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. Creanțe pe termen lung și alte active imobilizate				
1. Creanțe comerciale pe termen lung	170			
2. Creanțe ale părților afiliate pe termen lung	180			
inclusiv: creanțe aferente intereselor de participare	181			
3. Alte creanțe pe termen lung	190			
4. Cheltuieli anticipate pe termen lung	200			
5. Alte active imobilizate	210			
Total creanțe 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		6 069 047	3 468 289
B. ACTIVE CIRCULANTE				
I. Stocuri				
1. Materiale și obiecte de mică valoare și scurtă durată	240		17 362	76 172
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	17 362	76 172
II. Creanțe curente și alte active circulante				
1. Creanțe comerciale curente	300			
2. Creanțe ale părților afiliate curente	310	10		
inclusiv: creanțe aferente intereselor de participare	311			
3. Creanțe ale bugetului	320	10	1 799 050	3 650 273
4. Creanțele ale personalului	330	10	14 661	9 647
5. Alte creanțe curente	340	10	50 963 824	58 185 442
6. Cheltuieli anticipate curente	350	12	66 496	56 628
7. Alte active circulante	360	12	5 609	4 923
Total creanțe curente și alte active circulante (rd.300 + rd.310 + rd.320 + rd.330 + rd.340 + rd.350 + rd.360)	370	19	52 849 640	61 906 913
III. Investiții financiare curente				
1. Investiții financiare curente în părți neafiliate	380	9, 16	644 083 706	876 795 034
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		644 083 706	876 795 034

IV. Numerar și documente bănești	410	6, 19	121 594 244	79 832 631
TOTAL ACTIVE CIRCULANTE (rd.290 + rd.370 + rd.400 + rd.410)	420		818 544 952	1 018 610 750
TOTAL ACTIVE (rd.230 + rd.420)	430		824 613 999	1 022 079 039
C. CAPITAL PROPRIU				
I. Capital social și neînregistrat				
1. Capital social	440		4 358 768	4 358 768
2. Capital nevărsat	450			
3. Capital neînregistrat	460			
4. Capital retras	470			
5. Patrimoniul 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		4 358 768	4 358 768
II. Prime de capital	500			
III. Rezerve				
1. Capital de rezervă	510			
2. Rezerve statutare	520		435 877	435 877
3. Alte rezerve	530			
Total rezerve (rd.510 + rd.520 + rd.530)	540		435 877	435 877
IV. Profit (pierdere)				
1. Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	550		X	
2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	560		308 658 461	297 868 888
3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	570		X	47 045 864
4. Profit utilizat al perioadei de gestiune	580		X	
Total profit (pierdere) (rd.550 + rd.560 + rd.570 + rd.580)	590	13	308 658 461	344 914 752
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		313 453 106	349 709 397
D. DATORII PE TERMEN LUNG				
1. Credite bancare pe termen lung	630	14	58 534 464	16 707 289
2. Împrumuturi pe termen lung	640	14, 19	37 509 723	107 080 825
din care:				
2.1. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile	641			
	642			
2.2. alte împrumuturi pe termen lung	643	14	37 509 723	107 080 825
3. Datorii comerciale pe termen lung	650			
4. Datorii față de părțile afiliate pe termen lung inclusiv: datorii aferente intereselor de participare	660			
	661			
5. Avansuri primite pe termen lung	670			
6. Venituri anticipate pe termen lung	680			
7. Alte datorii pe termen lung	690			

TOTAL DATORII PE TERMEN LUNG (rd.630 + rd.640 + rd.650 + rd.660 + rd.670 + rd.680 + rd.690)		700		96 044 187	123 788 114
E.	DATORII CURENTE				
	1. Credite bancare pe termen scurt	710	14	30 671 486	98 870 887
	2. Împrumuturi pe termen scurt, total	720	14, 19	345 228 132	376 049 029
	din care:	721			
	2.1. Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni inclusiv: împrumuturi din emisiunea de obligațiuni convertibile	722			
	2.2. alte împrumuturi pe termen scurt	723	14	345 228 132	376 049 029
	3. Datorii comerciale curente	730	15, 19	2 074 362	2 555 858
	4. Datorii față de părțile afiliate curente inclusiv: datorii aferente intereselor de participare	740 741	15, 19	5 985 989	6 205 530
	5. Avansuri primite curente	750			
	6. Datorii față de personal	760	15	490 181	831 789
	7. Datorii privind asigurările sociale și medicale	770	15	2 121 190	2 307 961
	8. Datorii față de buget	780	15	3 642 109	2 571 273
	9. Datorii față de proprietari	790			
	10. Venituri anticipate curente	800	15	4 277 975	5 274 740
	11. Alte datorii curente	810	15, 19	18 088 065	50 930 094
	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		412 579 489	545 597 161
F.	PROVIZIOANE				
	1. Provizioane pentru beneficiile angajaților	830		2 500	2 661 334
	2. Provizioane pentru garanții acordate cumpărătorilor/clientilor	840		922	
	3. Provizioane pentru impozite	850			
	4. Alte provizioane	860		36 295	323 033
	TOTAL PROVIZIOANE (rd.830 + rd.840 + rd.850 + rd.860)	870	16	2 537 217	2 984 367
	TOTAL PASIVE (rd.620+rd.700+ rd.820 + rd.870)	880		824 613 999	1 022 079 039

2.2. Situația de Profit și Pierdere pentru perioada încheiată la 31 Decembrie 2022

Indicatori	Cod rd.	Nota	Perioada de gestiune	
			precedentă	curentă
1	2		3	4
Venituri din vânzări, total	010	17	490 347 237	520 537 759
din care:				
venituri din vânzarea produselor și mărfurilor	011			
venituri din prestarea serviciilor și executarea lucrărilor	012			
venituri din contracte de construcție	013			
venituri din contracte de leasing	014			
venituri din contracte de microfinanțare	015		490 341 390	520 537 759
alte venituri din vânzări	016		5 847	0
Costul vânzărilor, total	020	18	58 949 474	56 388 230
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		58 944 665	56 388 230
alte costuri aferente vânzărilor	026		4 809	0
Profit brut (pierdere brută) (rd.010 - rd.020)	030		431 397 763	464 149 529
Alte venituri din activitatea operațională	040	17	2 529 682	8 249 695
Cheltuieli de distribuire	050	18	19 949 234	31 990 010
Cheltuieli administrative	060	18	218 064 699	251 571 624
Alte cheltuieli din activitatea operațională	070	18	10 784 672	15 982 834
Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere) (rd.030 + rd.040 - rd.050 - rd.060 - rd.070)	080		185 128 840	172 854 756
Venituri financiare, total	090	17	58 325 632	57 694 668
din care:				
venituri din interese de participare	091			
inclusiv: veniturile obținute de la părțile afiliate	092			
venituri din dobânzi:	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	35 304 005	57 658 668
Cheltuieli financiare, total	100	18	157 573 060	176 596 342
din care:				
cheltuieli privind dobânzile	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	18 436 003	67 566 033
Rezultatul: profit (pierdere) financiar(ă) (rd.090 - rd.100)	110		-99 247 428	-118 901 674
Venituri cu active imobilizate și excepționale	120	17	122 618	0
Cheltuieli cu active imobilizate și excepționale	130	18	112 148	0
Rezultatul din operațiuni cu active imobilizate și excepționale: profit (pierdere) (rd.120 -rd.130)	140		10 470	0
Rezultatul din alte activități: profit (pierdere) (rd.110 +rd.140)	150		-99 236 958	-118 901 674
Profit (pierdere) pînă la impozitare (rd.080 + rd.150)	160		85 891 882	53 953 082
Cheltuieli privind impozitul pe venit	170	18	9 872 233	6 907 218
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (rd.160 - rd.170)	180		76 019 649	47 045 864

2.3. Situația Modificărilor Capitalului Propriu pentru perioada încheiată la 31 Decembrie 2022

Nr.	Indicatori	Cod rd.	Soldul la începutul perioadei de gestiune	Majorări	Diminuări	Soldul la sfârșitul perioadei de gestiune
1	2	3	4	5	6	7
	I. Capital social și neînregistrat					
	1. Capital social	010	4 358 768			4 358 768
	2. Capital nevărsat	020				
	3. Capital neînregistrat	030				
	4. Capital retras	040				
	5. Patrimoniul primit de la stat cu drept de proprietate	050				
	Total capital social și neînregistrat (rd.010 + rd.020 + rd.030 + rd.040+ rd.050)	060	4 358 768			4 358 768
	II. Prime de capital	070				
	III. Rezerve					
	1. Capital de rezervă	080				
	2. Rezerve statutare	090	435 877			435 877
	3. Alte rezerve	100				
	Total rezerve (rd.080 + rd.090 + rd.100)	110	435 877			435 877
	IV. Profit (pierdere)					
	1. Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	120	X			
	2. Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al anilor precedenți	130	308 658 461	16 181 313	26 970 886	297 868 888
	3. Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	140	X	47 045 864		47 045 864
	4. Profit utilizat al perioadei de gestiune	150	X			
	Total profit (pierdere) (rd.120 + rd.130 + rd.140 + rd.150)	160	308 658 461	63 227 177	26 970 886	344 914 752
	V. Rezerve din reevaluare	170				
	VI. Alte elemente de capital propriu	180				
	TOTAL CAPITAL PROPRIU (rd.060 + rd.070 + rd.110 + rd.160 + rd.170 + rd.180)	190	313 453 106	63 227 177	26 970 886	349 709 397

2.4. Situația Fluxului de Numerar pentru perioada încheiată la 31 Decembrie 2022

Indicatori	Cod. rd.	Perioada de gestiune	
		precedentă	curentă
1	2	3	4
Fluxuri de numerar din activitatea operațională			
Încasări din vânzări	010	731 820 154	1 494 604 750
Plăți pentru stocuri și servicii procurate	020	146 614 831	239 401 040
Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală	030	44 533 739	56 934 011
Dobânzi plătite	040	29 170 249	52 181 334
Plata impozitului pe venit	050	0	9 205 000
Alte încasări	060	532 159 541	13 162 202
Alte plăți	070	979 804 823	1 278 826 608
Fluxul net de numerar din activitatea operațională (rd.010 – rd.020 – rd.030 – rd.040 – rd.050 + rd.060 – rd.070)	080	63 856 053	-128 781 041
Fluxuri de numerar din activitatea de investiții			
Încasări din vânzarea activelor imobilizate	090	72 618	0
Plăți aferente intrărilor de active imobilizate	100	793 007	0
Dobânzi încasate	110		
Dividende încasate	120		
inclusiv: dividende încasate din străinătate	121		
Alte încasări (plăți)	130		
Fluxul net de numerar din activitatea de investiții (rd.090 – rd.100 + rd.110 + rd.120 ± rd.130)	140	-720 389	0
Fluxuri de numerar din activitatea financiară			
Încasări sub formă de credite și împrumuturi	150	432 219 590	222 789 314
Plăți aferente rambursării creditelor și împrumuturilor	160	454 909 579	123 123 331
Dividende plătite	170	0	10 789 574
inclusiv: dividende plătite nerezidenților	171	0	10 789 574
Încasări din operațiuni de capital	180		
Alte încasări (plăți)	190	38 368	109 856
Fluxul net de numerar din activitatea financiară (rd.150 – rd.160 – rd.170 + rd.180 ± rd.190)	200	-22 651 621	88 986 265
Fluxul net de numerar total (± rd.080 ± rd.140 ± rd.200)	210	40 484 043	-39 794 776
Diferențe de curs valutar favorabile (nefavorabile)	220	-3 379 368	-1 966 837
Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune	230	84 489 569	121 594 244
Sold de numerar la sfârșitul perioadei de gestiune (± rd.210 ± rd.220 + rd.230)	240	121 594 244	79 832 631

4. Date generale

Organizația de Creditare Nebancară "IUTE CREDIT" SRL (în continuare „ICM”) a fost înregistrată la data de 05.06.2008, certificatul de înregistrare seria MD numărul 0083113, eliberat de către Agenția Servicii Publice. Capitalul social al companiei constituie suma de 4 358 768 lei.