

RAPORT
al Comisiei de cenzori
al AEI "Asociația Națională Centrală a AEI" privind
activitatea asociației în perioada 01.01.2020 - 31.12.2020

Comisia de cenzori al AEI "Asociația Națională Centrală a AEI" aleasă prin vot liber exprimat de către membri la Adunarea Generală a ANC în componenta următoare: Bostan Natalia și Gorcea Maria în prezenta directorului executiv D-nul Calin Andrei și a contabilului șef - domnul Alexandru Popa, la data de 03.03.2021 a efectuat controlul asupra activității economico-financiare al AEI "Asociația Națională Centrală a AEI" pentru perioada ianuarie - Decembrie 2020.

Pe parcursul controlului ne-am condus de prevederile Legii asociațiilor de economii și împrumut nr.139-XVI din 21.06.2007, Normele de Prudenta Financiara a AEI aprobată prin Hotărârea Comisiei Națională a Pieței Financiare nr. 17/8 din 30.04.2008, Statutul AEI „Asociația Națională Centrală al AEI”, regulamentele interne și alte acte legislative și normative, care reglementează activitatea asociațiilor.

AEI "Asociația Națională Centrală a AEI", în continuare Asociația Națională Centrală, a fost înregistrată la Agenția Servicii Publice la data de 10.09.2019, număr de identificare de stat - cod fiscal 1019600042395 și deține licență cu seria CNPF nr. 000916 eliberată la 23.09.2019.

Controlul are drept scop verificarea respectării legii AEI, regulamentelor interne, prevederile Statutului, normelor de prudenta financiara, corectitudinea înregistrării în conturile contabile, întocmirii și centralizării datelor în registrele și rapoartele financiare.

În registrul de evidență a membrilor Asociației Nationale Centrale sunt înregistrate 222 asociații de economii și împrumut, dintre care 158 asociații detin licență de tip A și 64 asociații detin licență de tip B. La 31.12.2020 cotele de membru constituiau 1 288 100 lei. Pentru fiecare membru au primit, în această perioadă, Asociația Națională Centrală deține copiile certificatelor de înregistrare, licenței și a extrasului din registrul de stat a persoanelor juridice.

A fost verificata evidența surselor plasate în fondul de lichidități, a împrumuturilor primite și a celor acordate, a fost verificata evidența valorilor materiale, mijloacelor fixe și a mijloacelor bănești în casierie și în conturile bancare și de depozit.

La data de 31.12.2020 a fost efectuata inventariera mijloacelor bănești în casierie. În urma inventarierii soldul mijloacelor bănești la începutul zilei constituia 00 lei 00

bani, ceia ce corespunde cu situația reală. La verificarea corespunderii documentelor primare cu registrul de casa nu s-au depistat devieri.

La 31.12.2020 soldul mijloacelor bănești în caserie a constituit 0 lei , în conturile curente a constituit 8 982 788lei. Suma mijloacelor bănești acumulate în fondul de lichidități la 31.12.2020 a fost de 82 587 755 lei, dintre care în FDE - 67 334 695lei și 15 253 060blei în FEL. Mijloacele bănești în sumă de 13 500 000 lei sunt depuse în depozite bancare, 55 043 181lei sunt investite în valori mobiliare de stat. Fondul de lichidități este gestionat de AEI "Asociația Națională Centrală a AEI" în baza „Politicii de constituire, administrare și utilizare a FL al AEI". Sursele din Fondul de Lichidități sunt plasate la condiții avantajoase în depozite bancare la următoarele bănci comerciale: BC „Moldova-Agroindbank" SA și în valori mobiliare de stat.

Capitalul propriu al Asociației Centrale la sfârșitul la 31.12.2020 a fost de 11 338 662 lei , inclusiv 1 288 100 lei - cote de membru; 4 724 811 lei – profit net ale anilor precedenți și 3 595 851 lei – profit net a anului de gestiune.

Contabilitatea este ținută în conformitate cu Legea Contabilității 287 din 15.12.2017, Standardelor Naționale de Contabilitate, Politicile Contabile al AEI „Asociația Națională Centrală a AEI" și alte acte normative.

Au fost verificate următoarele situații financiare pentru perioada Ianuarie-Decembrie 2020:

- Bilanțul Contabil
- Situația de Profit și Pierdere
- Situația Modificărilor Capitalului Propriu
- Situația Fluxului de Numerar
- Anexele la situațiile financiare.

A fost efectuată inventarierea imobilizărilor corporale și necorporale, mijloacelor bănești, creanțelor, datoriilor și a cotelor de membri.

Din examinarea documentelor menționate au rezultat următoarele aspecte:

1. Contabilitatea la AEI "Asociația Națională Centrală a AEI" se tine în mod automatizat, utilizându-se programa contabilă 1C și sistemul informatic Smart.
2. Situațiile Financiare sunt întocmite în lei moldovenești.

În opinia noastră rapoartele financiare și specializate oferă o imagine veridică și completa asupra poziției financiare și rezultatelor operațiunilor asociației și nu conțin erori.

Situatiile financiare si specializate au fost intocmite corect in toate aspectele semnificative, in conformitate cu CNC, actele legislative si normative in vigoare.

S-a verificat, de asemenea, si respectarea de catre Asociatie Centrala pe parcursul perioadei Ianuarie- Decembrie 2020 a Normelor de Prudenta Financiara a AEI, aprobat prin Hotararea Comisiei Nationale a Pielei Financiare nr. 17/8 din 30.04.2008. In urma controlului se poate de mentionat ca Asociatia Nationala Centrala a respectat in perioada data toate cerintele din Normele de Prudenta Financiare.

Toate Cheltuielile pentru perioada septembrie- decembrie 2020 au fost gestionate in conformitate cu bugetul aprobat, abateri si incalcati nu au fost depistate

Toate documentele sunt intocmite si pastrate pe mape, si sunt semnate de catre persoanele responsabile.

Comisia de Cenzori,
Bostan Natalia, membru
Gorcea Maria, membru
Surdu Olesea, membru

*D. Bostan
N. Gorcea
O. Surdu
C. Andrei*



In prezenta :

Directore executiv Calin Andrei
Contabil Sef Popa Alexandru

Conform cu drept scop verificarea respectarii legii AEI, reglementelor interne, prevazute in statutul normelor de prudinta financiara, constitutioana inregistrarii in conturi contante, efectuate si centralizarii datelor in registre si raportele financiare.

In rezultatul de evidenca a membrilor Asociatia Nationala Centrala sunt inregistrate 222 societati de economii si imprumut, din care 156 societati obtin licenta de tip A si 64 societati obtin licenta de tip B. La 31.12.2020 conturile de membru conchideau 1.289.100 lei. Pentru finanta ramaieni, in acesta perioada, Asociatia Nationala Centrala desine conturi de la clienti si de la furnizor, fiind ca si a extinsa din registrul de stat a persoanelor juridice.

A fost verificata existenta surselor plaseate in fonduri de bani, si a imprestelor primite si a celor acordate, a fost verificata evidenta valutarilor materiale, mijloacelor fizice si a mijloacelor banesti in casierie si in conturi bancare si de depozit.

La data de 31.12.2020 a fost efectuata inventarierea mijloacelor banesti in casierie, la urmatoarele valori soldul mijloacelor banesti la inceputul zilei constituie 0 lei 00.