

**RAPORT**  
**al Comisiei de cenzori**  
**al AEÎ "Asociația Națională Centrală a AEÎ" privind activitatea**  
**asociației în perioada 01.01.2023 - 31.12.2023**

Comisia de cenzori al AEÎ "Asociația Națională Centrală a AEÎ" aleasă prin vot liber exprimat de către membri la Adunarea Generală a ANC în componenta următoare:

Bostan Natalia, Surdu Olesea și Gorcea Maria în prezenta directorului executiv D-nul Lupanciuc Efim și a contabilului șef - domnul Alexandru Popa, la data de 08.02.2024 a efectuat controlul asupra activității economico-financiare al AEÎ "Asociația Națională Centrală a AEÎ" pentru perioada **Ianuarie - Decembrie 2023**.

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

AEÎ "Asociația Națională Centrală a AEÎ", 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 licența cu seria CNPF nr. 000916 eliberată la 23.09.2019.

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

În registrul de evidență a membrilor Asociației Naționale Centrale sunt înregistrate 215 asociații de economii și împrumut, dintre care 155 asociații dețin licența de tip A și 60 asociații dețin licența de tip B. La 31.12.2023 cotele de membru constituiau 1 288 100 lei. Pentru fiecare membru nou 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 verificată evidența surselor plasate în fondul de lichidități, a împrumuturilor primite și a celor acordate, a fost verificată evidența valorilor materiale, mijloacelor fixe și a mijloacelor bănești în casierie și în conturile bancare și de depozit.

La data de 31.12.2023 a fost efectuată inventarierea mijloacelor bănești în casierie. În urma inventarierii soldul mijloacelor bănești la începutul zilei constituia 00 lei 00 bani, ceea ce corespunde cu situația reală. La verificarea corespunderii documentelor primare cu registrul de casa nu s-au depistat devieri.

La 31.12.2023 soldul mijloacelor bănești în casierie a constituit 0 lei, în conturile curente a constituit 7 814 213 lei. Suma mijloacelor bănești acumulate în fondul de lichidități la 31.12.2023 a fost de 90 569 363 lei, dintre care în FDE - 81 249 363,95 lei și 9 320 000,00 lei în FEL. Mijloacele bănești în sumă 85 923 548 lei sunt investite în valori mobiliare de stat. Fondul de lichidități este gestionat de AEÎ "Asociația Națională Centrală a AEÎ" în baza „Politicii de constituire, administrare și utilizare a FL al AEÎ”. Sursele din Fondul de Lichidități sunt plasate la condiții în valori mobiliare de stat.

Capitalul propriu al Asociației Centrale la sfârșitul la 31.12.2023 a fost de 28 140 589 lei, inclusiv 1 288 100 lei - cote de membru; 20 898 405 lei – profit net ale anilor precedenți și 5 952 702 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 AEÎ „Asociația Națională Centrală a AEÎ” și alte acte normative.

Au fost verificate următoarele situații financiare pentru perioada **Ianuarie- Decembrie 2023**:

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

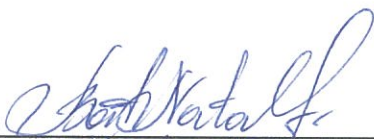
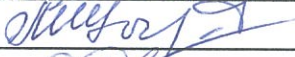

În opinia noastră rapoartele financiare și specializate oferă o imagine veridică și completă asupra poziției financiare și rezultatelor operațiunilor asociației și nu conțin erori. Situațiile financiare și specializate au fost întocmite corect în toate aspectele semnificative, în conformitate cu CNC, actele legislative și normative în vigoare.

S-a verificat, de asemenea, și respectarea de către Asociație Centrală pe parcursul perioadei **Ianuarie- Decembrie 2023** a Normelor de Prudenta Financiară a AEÎ, aprobate prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 17/8 din 30.04.2008. În urma controlului se poate de menționat ca Asociația Națională Centrală a respectat în perioada dată toate cerințele din Normele de Prudență Financiară.

Toate Cheltuielile pentru perioada **Ianuarie - Decembrie 2023** au fost gestionate în conformitate cu bugetul aprobat, abateri și încălcări nu au fost depistate

Toate documentele sunt întocmite și păstrate pe mape, și sunt semnate de către persoanele responsabile.



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

  
\_\_\_\_\_  
  
\_\_\_\_\_  
  
\_\_\_\_\_

In prezenta :

Directore executiv Lupanciuc Efim

Contabil Sef Popa Alexandru

  
\_\_\_\_\_  
  
\_\_\_\_\_