

Darea de seamă a Directorului Executiv cu privire la rezultatele activității în anul 2022

Asociația Națională Centrală a asociațiilor de economii și împrumut (în continuare - ANCAEÎ) a fost constituită pe data de 10 septembrie 2019 în baza reorganizării prin fuziune (contopire) a AEÎ “Asociația Centrală a AEÎ” și ACEÎ “Uniunea Centrală”. Instituția a fost fondată în scopul asigurării implementării dispozițiilor art. II alin.(2) lit. b) din Legea nr.259/2018 pentru modificarea Legii AEÎ nr.139/2007, reieșind din unitatea obiectivelor, pentru utilizarea mai eficientă a activelor asociațiilor centrale, sporirea competitivității pe piața serviciilor prestate a membrilor săi, gestionarea mai rațională a resurselor financiare și umane, întru micșorarea cheltuielilor, majorarea beneficiului și volumului serviciilor prestate. Asociația Centrală și Uniunea Centrală au convenit să se reorganizeze prin contopire, cu transmiterea tuturor drepturilor și obligațiilor ANCAEÎ.

La situația din 31.12.2022 numărul membrilor ANC constituie 220 de AEÎ, inclusiv 60 AEI cu licența B și 160 AEI ce detin licența A.

Pe parcursul anului 2022 în comun cu membrii consiliului au fost reexaminat și aprobate următoarele acte interne:

- Politica de constituire, administrare și utilizare a Fondului de Lichidități (FL);
- Politica de investiții;
- Politica de acordare a împrumuturilor;
- Politica de gestiune a activelor și datoriilor;
- Regulamentul cu privire la prestarea serviciilor de recuperare a creanțelor și apărarea drepturilor și intereselor al asociațiilor de economii și împrumut

Pentru anul 2022 s-a înregistrat un profit net în valoare de 5 133 395 lei, active de 118 371 589 lei (la finele 2021 - 122 602 816 lei), capital propriu 22 186 505 lei (la finele 2021 - 17 053 110 lei).

Au fost acordate 59 de împrumuturi în sumă totală de 16 975 036 (pe parcursul anului 2021 - 30 546 000 lei) cu rata dobânzii 9-12% pe un termen de 12 - 36 luni. Astfel la finele anului 2022 portofoliul de împrumut a ANCAEÎ a constituit 21 469 374 lei (la finele 2021 - 26 638 889 lei), inclusiv:

- din sursele FEL – 11 476 819 lei (la finele anului 2021 - 20 010 703 lei), repartizate respectiv 8 326 250 lei la 11 AEÎ cu licența de categoria B și 3 150 569 lei la 10 AEÎ cu licența de categoria A
- din sursele capitalului propriu – 9 992 555 lei (la finele anului 2021 - 6 628 186 lei), repartizate respectiv 5 279 700 lei la 11 AEÎ cu licența de categoria B și 4 712 855 lei la 15 AEÎ cu licența de categoria A

Indicatorul calității portofoliului de împrumut (PAR1) a fost menținut pe parcursul anului 2022 la nivel de 0%

Majoritatea AEÎ au destule lichidități și nu întâmpină dificultăți la rambursarea depunerilor de economii retrase anticipat scadențelor contractuale. Astfel soldul investițiilor a 60 AEI în Fondul Depunerilor de Economii la sfârșitul anului 2022 a atins valoare de 69 676 032 lei (2021 - 69 963 686 lei), resurse care au fost plasate respectiv:

- 56 522 222 lei în valori mobiliare de stat cu scadența de 12 luni;
- 10 000 000 lei în depozite bancare cu scadențe de 36 luni;
- 3 153 810 lei – în contul curent

În anul 2022 venitul net la Fondul Depunerilor de Economii (FDE) repartizat la 60 de AEÎ a constituit 3 627 631 lei (2021 - 2 344 122 lei). Pentru anul 2023 planificăm pastrarea sumei investițiilor în FDE la

acelasi nivel cu 2022, însă datorită fluctuațiilor pieții financiare și anume trendului în creștere a dobânzilor la VMS și la depozitele bancare (unicele instrumente de plasare a FDE) planificam spre distribuire un venit net de aprox. 7 628 610 lei.

Datorită acumulării lichidităților care au putut fi acordate sub formă împrumuturi la AEÎ-membri, la sfârșitul anului 2022 Fondul Excesului de Lichidități (FEL) a înregistrat valoarea de 12 279 334 lei (2021 - 20 339 000 lei, 2020 - 15 253 060 lei, 2019 -13 982 341 lei), toate fiind plasate sub formă de împrumuturi la AEÎ. La 31.12.2021 16 AEI (2021 – 13 AEI) au avut plasamente în FEL

Cunoscând necesitățile membrilor noștri în utilizarea unui program informatic performant, care ar permite atât gestiunea împrumuturilor și depunerilor, cât și generarea raportului financiar, am propus AEÎ următoarele soft-uri deservite de ANCAEÎ: EVIDA, SMART CREDIT MANAGEMENT și IC8. Astfel la moment avem 91 de asociații care folosesc unul sau combinații din aceste softuri, în total aprox 200 de utilizatori de calculator. Paralel cu oferirea consultanței zilnice în utilizare calculatoarelor și programelor s-au efectuat mai multe modificări: calculul penalităților conform ultimilor schimbări ale legislației, s-au început lucrul asupra modulelor de conectare cu IC, de conectare cu biroul istoriilor de credit, calculul dobânzilor prin anuitate, modulului de transmitere a SMS, precum și au fost dezvoltate și implementate rapoartele lunare și anual către FISC, module noi de evidență a împrumuturilor și calculului dobânzilor cu capitalizare etc.

La moment pe lângă gestiunea împrumuturilor și depunerilor, ținerea evidenței contabile, generarea rapoartelor financiare, specializate și statistice, softurile noastre mai oferă următoarele posibilități:

- expediere automata a SMS-urilor către restanțieri, reamintiri despre scadenta etc
- transmiterea felicitărilor cu ocazia zilei de nastere alte sarbatori, produse noi etc.
- vizualizare pe website-urile AEÎ a datelor din contractelor de împrumut și de depuneri;
- transmiterea automata a rapoartelor excel către CNA
- evidența contabilă în calitate de agent bancassurance și de încasarea a platilor comunale
- transmiterea zilnică a rapoartelor de tranzacții către birourile de credit.

Instruirea administratorilor AEÎ-membri este unul din obiectivele primordiale ale ANCAEÎ.

Pe parcursul lunilor iunie-iulie 2022 au fost organizate două ședințe on-line cu privire la ultimele modificări legislative, care au intrat în vigoare din 29 mai 2022. La aceste ședințe au participat aprox 20 de AEÎ. În rezultatul acestor ședințe au fost discutate și s-a formulat o adresare către autoritatea de supraveghere cu privire la explicarea aplicării Legii nr. 93/2022 din 07.04.2022

Pe parcursul lunilor iulie-august 2022 au fost organizate mai multe activități de training în cinci regiuni cu tematici legate de recente schimbări în legislația AEÎ, cât și alte aspecte juridice ale activității AEÎ cu participarea aprox. a 80 de AEÎ.

Pe parcursul lunii septembrie 2022 au fost petrecute doua training-uri privind instrumentele și tehnicile generale de monitorizare și înțelegere cum funcționează platformele de comunicare online și cum pot fi utilizate aceste platforme în activitatea AEÎ.

În parteneriat cu UCIP-IFAD și compania ProConsulting în luna decembrie s-a organizat instruirea cu genericul "Procesul de creditare și evaluare a clienților". În cadrul instruirii participanții au primit cunoștințe noi despre procedura de analiză, evaluare și aprobare a împrumuturilor, dar și despre procedura de monitorizare a acestora.

Pentru anul curent, planificăm mai multe activități de training, atât online, cât și cu prezență fizică. În toate cazurile se va cere aportul asociațiilor la costul total al proiectelor. Suntem în așteptarea propunerilor de teme ale instruirilor solicitate și importante pentru Dvs.

La data de 12 ianuarie 2022 ANCAEÎ și German Sparkassenstiftung Moldova au semnat un Acord de Cooperare și și-au lansat cooperarea în cadrul unei ședințe de lansare care a avut loc la 17 martie 2022. În cadrul întâlnirii ANCAEÎ a prezentat cadrul legal și de funcționare al sectorului AEÎ și a cunoscut echipa de experți care va lucra în numele German Sparkassenstiftung Moldova, iar partenerii moldoveni au făcut cunoștință cu structurile Sparkassen și funcționarea acestora în Germania.

Pe parcursul lunilor august-septembrie 2022 în parteneriat cu German Sparkassenstiftung Moldova și Magenta s-a efectuat un sondaj printre membrii AEÎ, referitor la cunoașterea sectorului AEÎ și gradul de satisfacție privind produsele oferite.

La fel cu suportul German Sparkassenstiftung Moldova a fost organizată o misiune de consultanță expertului în audit bancar de la ProCredit Holding (Frankfurt, Germania) la Chișinău, cu scopul de a sprijini dezvoltarea capacităților funcției de Control Intern și Audit a ANCAEÎ și sectorului AEÎ. Tot în cadrul acestui proiect 5 auditori de la ANCAEÎ și câteva AEÎ au avut posibilitatea să participe la Cursul de învățământ la distanță "Audit și control intern în activitatea financiar-bancară", organizat de Institutul Bancar Român.

Doi angajați ANCAEÎ au fost numiți administratori speciali la trei AEÎ pentru o perioadă de un an. În cadrul implicării noastre în procesul de administrare speciale au fost întreprinse mai multe măsuri de inventariere a portofoliului de împrumut și depuneri de economii, furnizarea informației contabile către Inspectoratele de Poliție și Procuratură, s-au depus cereri de chemare în judecată și s-au întreprins și alte măsuri privind recuperarea restanțelor și restituirea depunerilor de economii.

Un obiectiv pe care-l urmărim cu toții este o calitate cât mai bună a portofoliului de împrumut, iar evaluarea cât mai prudentă a riscului de împrumut este o necesitate permanentă a administratorilor AEÎ. În acest sens la moment 24 de asociații sunt conectate direct la BIC și au acces la baza de date a birourilor de credit la care participă toate băncile comerciale, precum și toate OCN-uri. În aceeași ordine de idei s-au negociat și s-au încheiat contracte de colaborare cu toate birourile de credit licențiate, astfel asociațiile au primit accesul de vizualizare și posibilitatea de transmitere a datelor în mod nelimitat. Totodată, țin să menționez, că nr. asociații au apelat la istoriile de credit a membrilor și prin intermediul ANCAEÎ.

Pe parcursul anului 2022 datorită juristilor-consultanți a fost zilnic oferită consultanță asociațiilor în domeniul gestiunii AEÎ, respectarea legislației AEÎ, precum și la recuperarea creanțelor prin judecată, cât și prin reprezentarea lor în procesele de judecată și de executare. În acest sens a fost elaborat și aprobat Regulamentul cu privire la prestarea serviciilor de recuperare a creanțelor și apărarea drepturilor și intereselor al asociațiilor de economii și împrumut datorită acestui fapt asociațiile au recuperat mai multe împrumuturi neperformante de la restanțieri, ceea ce plasează acest serviciu drept unul dintre cele mai solicitate.

Scopul primordial în 2023 rămâne să susținem dezvoltarea rapidă a membrilor actuali prin oferirea serviciilor calitative, servicii financiare atractive și training.

În final țin să mulțumesc membrilor consiliului pentru susținerea în realizarea obiectivelor puse și asociațiilor care au fost active, au venit cu idei și susținere în vederea dezvoltării noastre.

Directorul executiv interimar _____ Andrei Călin