

RAPORTUL Comisiei de cenzori
al "Asociației Naționale Centrale a AEÎ"
privind activitatea asociației în perioada 01.01.2024 - 31.12.2024

Introducere

Comisia de Cenzori a Asociației Naționale Centrale a Asociațiilor de Economii și Împrumut în (continuare ANC), în componența: Cebotari Daniela, Soroceanu Valentina, Bîrzoș Lilia, în temeiul Legii Asociațiilor de Economii și Împrumut nr.139-XVI din 21.06.2007, Normele de Prudență Financiară a AEÎ aprobate prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.17/8 din 30.04.2008, Legea Contabilității și raportării financiare nr.287 din 15.12.2017, Statutul ANC în redacție nouă, regulamentele interne, actele legislative și normative care reglementează activitatea ANC, precum și a mandatului acordat de Adunarea Generală anuală a membrilor, au efectuat controlul anual obligatoriu al activității economico-financiare a ANC.

Perioada efectuării controlului: 04 februarie 2025 – 17 februarie 2025.

Perioada supusă controlului: 01 ianuarie 2024 – 31 decembrie 2024.

Obiectivele controlului sunt verificarea și analiza rezultatelor economico – financiare pentru anul 2024, a patrimoniului, a investițiilor, a creanțelor, a obligațiunilor, a performanțelor ANC, precum și respectarea regulamentelor interne și actelor legislative și normative.

Scopul controlului:

1. Aprecierea plenitudinii și autenticității datelor reflectate în documentele primare, registrele contabile și situațiilor financiare ale ANC.
2. Aprecierea conformității ȳinerii evidenței contabile și ȳntocmirea situațiilor financiare cu cerințele legislative ȳn vigoare.
3. Verificarea modului de executarea bugeului.
4. Verificarea procesului de inventariere a activelor și creanțelor.
5. Recomandări și propuneri pentru eliminarea neajunsurilor și ȳncălcărilor stabilite.

Documentele oferite pentru efectuarea controlului:

- Situațiile financiare la data de 31 decembrie 2024 ale ANC.

- Documentele primare de evidență a operațiunilor economice ale ANC.
- Proces verbal despre rezultatele inventarierii contabile ale ANC, la data de 31 decembrie 2024.
- Soldurile conturilor de evidență contabilă a ANC, la data de 31.12.2024.

Scopul prezentei raportări este informarea Adunării Generale a membrilor ANC, despre existența unor neajunsuri esențiale în documentele de evidență contabilă și sistemului de control intern, care pot duce la erori de evidență în rapoartele financiare.

Prezentarea generală a ANC a AEÎ

Conform documentelor de constituire, Asociația Națională Centrală a AEÎ, a fost înregistrată la Agenția Servicii Publice la 10.09.2019, numărul de identificare de stat - cod fiscal 1019600042395, adresa juridică Ion Creangă 10/5. Activează în baza licenței eliberată de Comisia Națională a Pieței Financiare cu seria CNPF nr.000924 din 23.09.2019.

Scopul principal al ANC este contribuirea la dezvoltarea durabilă a asociațiilor de economii și împrumut și îmbunătățirea calității serviciilor acordate de către acestea membrilor lor, în conformitate cu prevederile Legii nr.139/2007.

În registrul de evidenta a membrilor ANC sunt înregistrate 205 asociații de economii si împrumut, dintre care 149 asociații dețin licență de tip A si 56 asociații dețin licență de tip B. La 31.12.2024 cotele de membru constituiau 1 301 100 lei, în creștere cu 13000 lei, acest fapt se datorează că în anul 2024 a fost acceptat un membru nou. Pentru fiecare membru nou primit, în această perioadă, ANC deține copiile certificatelor de înregistrare, licenței și a extrasului din registrul de stat a persoanelor juridice.

ANC este acționarul principal al Corporației de Finanțare Rurală, deținând o cotă de 54665 acțiuni.

În perioada de referință, activitatea economico-financiară a ANC a fost gestionată de către Directorul executiv D-nul Lupanciuc Efm și contabilul - șef D-nul Popa Alexandr, persoane cu drept de prima și a doua semnătură pe toate documentele.

Tranzacțiile economice sunt contabilizate și reflectate în situațiile financiare ale ANC în conformitate cu prevederile Standardelor Naționale de Contabilitate. Ținerea contabilității și întocmirea situațiilor financiare se efectuează conform politicii de contabilitate aprobate de conducerea ANC. Mijloacele bănești pe conturile de decontare ale

ANC sunt reflectate în monedă națională. Abateri de la principiile de bază și caracteristicile calitative prevăzute de SNC nu au fost comise.

Indicatorii situațiilor financiare au fost determinați în baza metodelor și procedeeleor prevăzute în politica de contabilitate, aprobate prin ordinul directorului. Contabilitatea cheltuielilor se ține pe tipuri de cheltuieli, potrivit naturii sau destinației acestora. Valoarea profitului sau pierderilor se determină cumulativ de la începutul perioadei de gestiune, iar închiderea conturilor de venituri și cheltuieli se efectuează la finele perioadei de gestiune.

Programele 1C – contabilitate și EVIDA sunt utilizate pentru evidența contabilă, investițiilor financiare pe termen lung și scurt, inclusiv FED și FEL.

Analiza situației economico-financiare ale ANC a AEÎ

Soldurile numerarului și a documentelor bănești în casă și la conturile curente bancare sunt reflectate în bilanțul ANC la suma nominală. Astfel, la data de 31.12.2024 soldul numerarului și a documentelor bănești în conturile curente în monedă națională constituie 7 627 078 lei.

Controlul selectiv al operațiunilor bancare a constatat, că evidența contabilă a mijloacelor bănești a fost efectuată în conformitate cu Legislația în vigoare.

La sfârșitul anului de gestiune 2024, soldul creanțelor aferente dobânzilor constituia 116 710 lei, iar soldul împrumuturilor acordate este de 6 395 945 lei, în descreștere considerabilă față de anul 2023 cu circa 10 830 871 lei.

Soldul investițiilor financiare ale ANC constituie 117 824 224 lei, dintre care pe termen scurt, în valori mobiliare de stat, 94 327 224 lei, obținând o dobândă de 5 845 527 lei, iar pe termen lung 23 497 000 în acțiunile CFR, obținând dividende în sumă de 7 744 664 lei.

Fondul de lichidități gestionat de ANC la data de 31.12.2024 constituie suma de 86 534 219 lei, dintre care:

- FDE - 84 689 219 lei
- FEL – 1 845 000 lei

Conform datelor din bilanțul contabil, datoriile privind dobânzile la FEL și FDE la finele anului 2024 sunt reflectate în mărime de 3 477 124 lei.

Fondul de lichidități este gestionat în conformitate cu Legislația în vigoare și Politicile ANC. Astfel, pentru minimizarea riscului de lichiditate și a rambursa în timp a solicitărilor

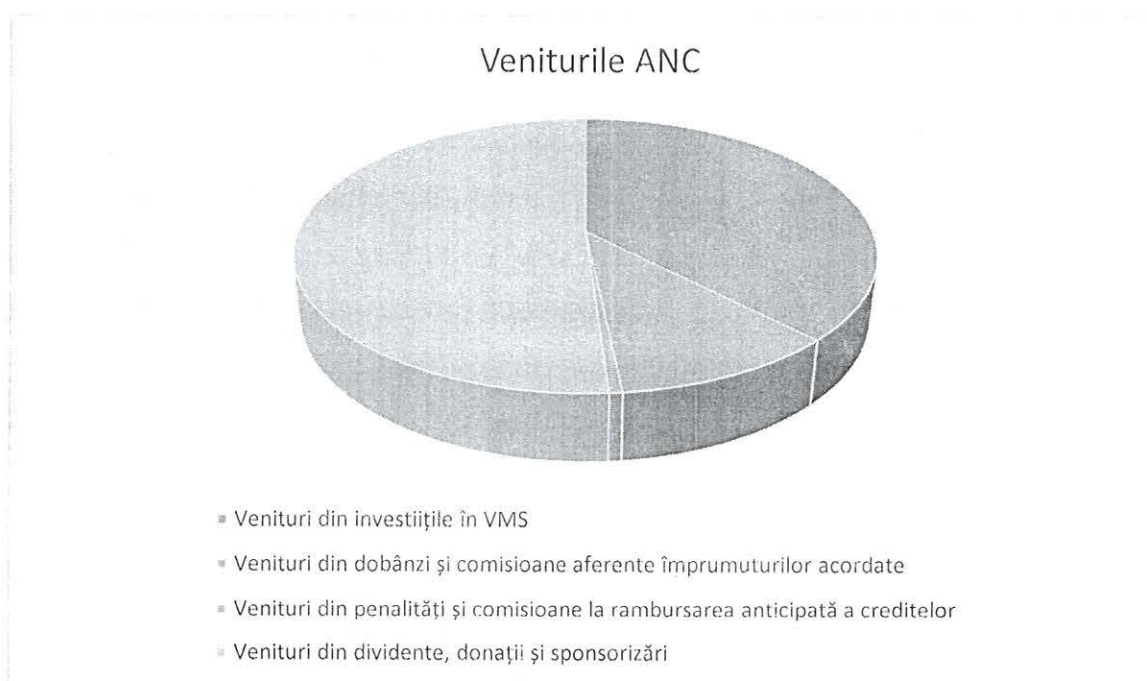
de rambursare a FDE, pe parcursul anului de gestiune la orice dată este menținut la contul bancar surse egale cu 3% din valoarea totală a FDE.

Capitalul propriu al ANC conform datelor bilanțului la data de 31.12.2024 constituie 34 153 773 lei, dintre care cotele de membru constituie 1 301 100 lei, profitul perioadei de gestiune este de 5 975 453 lei, iar profitul anilor precedenți 26 877 220 lei.

Datele atestă că datoriile la finele anului 2024 au înregistrat o descreștere considerabilă în comparație cu perioada precedentă anului de gestiune. Astfel, datoriile privind dobânzile 3 477 124 lei, iar alte datorii 94 227 180 lei.

Veniturile ANC sunt generate din împrumuturile acordate AEÎ și gestionarea FL.

1. Venituri din investițiile în VMS 5 845 528 LEI lei;
2. Venituri din dobânzi și comisioane aferente împrumuturilor acordate 1 652 626 lei;
3. Venituri din penalități și comisioane la rambursarea anticipată a creditelor 97 201 lei;
4. Venituri din dividende, donații și sponsorizări 7 936 678 lei.

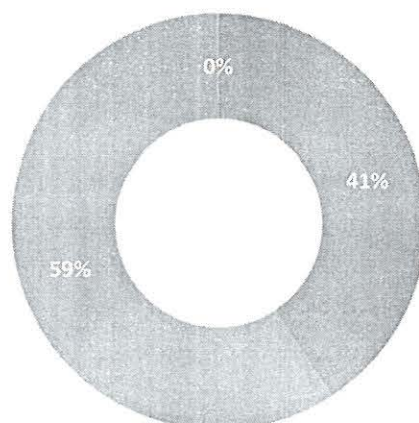


Cheltuielile ANC sunt divizate în:

1. Cheltuieli privind dobânzile la FL – 3 977 779 lei;
2. Cheltuieli administrative – 5 775 929 lei;
3. Alte cheltuieli - 10 519 lei.

CHELTUIELILE ANC

■ Cheltuieli privind dobânzile la FL ■ Cheltuieli administrative ■ Alte cheltuieli



Din datele sus enumerate putem menționa că veniturile totale ale ANC sunt în sumă de 15 521 514 lei, iar cheltuielile totale 9 753 709 lei.

Conform documentelor de raportare, pe parcursul perioadei de referință în cadrul ANC au activat 5 angajați, fiecare având contract individual de muncă. Remunerația muncii angajaților ANC s-a efectuat în conformitate cu codul muncii al R.M. La necesitate au fost contractați specialiști din domeniul juridic și specialiști IT.

Inventarierea patrimoniului ANC a fost organizat în baza ordinului directorului ANC nr.22 din 20 decembrie 2024 și efectuat în conformitate cu prevederile art.24 alin.1 din Legea Contabilității nr.113-XVI din 27.04.2007 și regulamentul privind inventarierea, aprobat prin ordinul Ministerului Finanțelor nr.60 din 29.05.2012. În urma inspectării financiare nu au fost depistate abateri dintre rezultatele inventarierii și soldul înregistrat în contabilitate.

Metoda de verificare, în baza unei selecții au fost verificate documentele primare și consolidate, datele numerice și explicațiile din evidența contabilă și raportarea contabilă, respectarea legislației la întocmirea operațiunilor economico-financiare.

Comisia de cenzori a examinat datele din documentele primare, registrele contabile, situațiile financiare pentru anul 2024 și situațiile financiare pentru perioada corespunzătoare anului precedent, precum și alte documente contabile întocmite pe parcursul anului de gestiune, prezentate de ANC.

Respectarea Normele de Prudență Financiară

La compartimentul Normele de Prudență Financiară a asociațiilor de economii și împrumut (în continuare NPF), aprobate prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.17/8 din 30 aprilie 2008, cu modificări și completări ulterioare, s-a constatat:

1. pct.4 - Rezerva instituțională, conform datelor din bilanțul contabil reprezintă 34 153 773 lei sau 25,9%.
2. pct.7 - Valoarea totală a cotelor de membru ale asociației nu poate depăși mărimea de 20% din valoarea activelor, conform datelor din evidența contabilă cotele de membru constituie 1 301 100 lei sau 1%.
3. pct.45 - Valoarea totală a investițiilor în capital și/sau în alte valori mobiliare corporative nu va depăși 100% din rezerva instituțională a asociației, care deține licența de categoria B sau C. Aceeași cerință se referă la investițiile asociației centrale, efectuate din sursele proprii, conform datelor din bilanțul contabil investițiile financiare constituie 23 497 000 lei sau 68,80%
4. pct.27 și pct.28, ANC constituie provizioane pentru împrumuturile acordate și dobânzile aferente acestora. Provizioanele constituite pentru anul 2024 sunt incluse în categoria de standard și compromis. Pentru categoria compromis au fost respectate toate procedurile de rambursare a creditului, inclusiv înaintarea în judecată și stabilirea graficului de rambursare a acestuia de către persoanele responsabile.

Concluzii și recomandări

În rezultatul analizei activității economico-financiare, conform actelor prezentate spre examinare, comisia de cenzori constată că Asociației Naționale Centrale a Asociațiilor de Economii și Împrumut gestionează resursele financiare conform politicilor și regulamentele interne aprobate.

În opinia Comisiei de cenzori, situațiile financiare pentru anul 2024 au fost întocmite în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287 din 15.12.2017, Politica de contabilitate, planul general de conturi contabile, cât și alte acte legislative și normative din domeniu, prezintă sub toate aspectele semnificative rezultatele activității economico-financiare a ANC la 31.12.2024.

Comisia de cenzori recomandă:

1. Asigurarea monitoring-ului permanent a funcțiilor și controlului tuturor aspectelor ce țin de activitatea Asociației Naționale Centrale a Asociațiilor de Economii și Împrumut.
2. În condițiile de continuare a scăderii ratelor dobânzilor la depozitele bancare pe parcursul anului 2024, totuși cea mai bună investiție se consideră împrumuturile acordate din sursele proprii, precum și investițiile în valorile mobiliare de stat, totodată de examinat posibilitatea de a plasa sursele financiare disponibile în alte instrumente financiare mai profitabile.
3. Modernizarea continuă a softurilor utilizate de ANC și membrii acesteia, pentru minimizare fraudelor, delapidărilor și erorilor comise intenționat sau eronat.

Președintele comisiei de cenzori

Membrul comisiei de cenzori

Secretarul comisiei de cenzori

În prezență:

Director executiv A.N.C.

Contabil-șef

Cebotari Daniela

Soroceanu Valentina

Bîrzo Lilia

Lupanciuc Efim

Popa Alexandr