

Entitatea de Audit

«INVEST AUDIT» S.R.L.



RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către membrii
„Asociația Națională Centrală a Asociațiilor de Economii și Împrumut,,
mun. Chișinău, str. Ion Creanga 10/5,
MD-2069, Republica Moldova

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare ale *„Asociația Națională Centrală a Asociațiilor de Economii și Împrumut,,* („Asociație,,), care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2021, capitalului propriu (anexa 3) și Situația fluxurilor de numerar (anexa 4) pentru anul încheiat la această dată și Notele la situațiile financiare.

Notele la situațiile financiare cuprind:

1. Anexele:

- Date generale (anexa 5.1)
- Clasificarea împrumuturilor acordate și a dobânzilor aferente pentru constituirea provizioanelor (anexa 5.2)
- Prezentarea unor elemente contabile bilanțiere (anexa 5.3)
- Anexa la situația de profit și pierdere (anexa 5.4)
- Notă informativă privind elementele contabile extrabilanțiere (anexa 5.5);

2. Nota explicativă.

Totodată au fost auditate, suplimentar la situațiile financiare pentru anul 2021 și următoarele rapoarte specifice:

- Raportul privind clasificarea împrumuturilor acordate pe direcții de utilizare (anexa 5.6);
- Raportul privind expunerea la riscul de lichiditate (anexa 5.7);
- Raportul privind clasificarea activelor, datoriilor și capitalului propriu pe sectoare instituționale, pe rezidenți/nerezidenți și în monedă națională/valută străină (anexa 5.8);
- Raportul privind clasificarea activelor și obligațiilor financiare pe instituții (anexa 5.9).

În opinia noastră, situațiile financiare anuale și rapoartele specifice oferă o imagine veridică și completă, din toate punctele de vedere semnificative, asupra poziției financiare a *„Asociația Națională Centrală a Asociațiilor de Economii și Împrumut,,* la data de 31 decembrie 2021, și performanța sa financiară și fluxurile de numerar pentru anul încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate, aprobate conform Ordinului Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova nr.118 și 119 din 6 august 2013, cu modificările și completările ulterioare, Legii contabilității și raportării financiare nr.287 din 15.12.2017, Indicațiilor metodice privind particularitățile contabilității și prezentării informațiilor în situațiile financiare ale asociațiilor de economii și împrumut, aprobate prin Ordinul Ministerului Finanțelor Nr.166 din 30.12.2016 și Instrucțiunii cu privire la raportarea asociațiilor de economii și împrumut, aprobată prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.54/3 din 11.12.2017.

Baza pentru opinie

2. Am realizat misiunea de audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), emise de IFAC în anul 2018. Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare* din prezentul raport.

Independența

Suntem independenți față de Asociația auditată, conform cerințelor etice relevante pentru auditul situațiilor financiare în Republica Moldova și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice, conform cerințelor Codului Etic al profesioniștilor contabili(codul IESBA), emis de IFAC în anul 2018.

Credem ca probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui o baza pentru opinia noastră.

Aspecte cheie ale auditului

3.Aspecte cheie sunt acele aspecte care, conform raționamentului nostru profesional, au fost cele mai semnificative în auditul nostru al situațiilor financiare. Aceste aspecte au fost adresate pe parcursul auditului nostru ca tot întreg și exprimate în opinia noastră, respectiv noi nu ne exprimăm o opinie separată pe aceste aspecte.

În urma procedurilor de audit aplicate, menționăm următoarele recomandări privind necesitatea modernizării soft-urilor informaționale, și anume:

- utilizarea unui soft informatic care să funcționeze ca un modul integru destinat activității de creditare nebancară, cu generarea automatizată a situațiilor financiare și rapoartelor specifice.

Evidențierea unor aspecte .

4.Eventimente ulterioare-Impactul virusului COVID-19, pandemia cauzată de virusul COVID-19 implică provocări și riscuri suplimentare pentru operațiunile Asociației. Asociația a luat masuri specifice pentru a asigura sănătatea și siguranța angajaților săi. Atragem atenția că, pandemia aduce riscuri umane și economice pentru buna desfășurare a activității viitoare ale Asociației.

Opinia noastră nu este modificată în legătură cu acest aspect.

Alte aspecte

4.Situațiile financiare ale Asociației aferente exercițiului încheiat la 31 decembrie 2020 au fost auditate, care a exprimat o opinie nemodificată.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanță pentru situațiile financiare

5.Conducerea „Asociația Națională Centrală a Asociațiilor de Economii și Împrumut,, este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (SNC), aprobate conform Ordinului Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova nr.118 și 119 din 6 august 2013, cu modificările și completările ulterioare, Legii contabilității și raportării financiare nr.287 din 15.12.2017, Indicațiilor metodice privind particularitățile contabilității și prezentării informațiilor în situațiile financiare ale asociațiilor de

economii și împrumut, aprobate prin Ordinul Ministerului Finanțelor Nr.166 din 30.12.2016 și Instrucțiunii cu privire la raportarea asociațiilor de economii și împrumut, aprobată prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.54/3 din 11.12.2017, reglementările menționate mai sus și pentru acel control intern pe care conducerea îl considera necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

6.În întocmirea situațiilor financiare, conducerea „*Asociația Națională Centrală a Asociațiilor de Economii și Împrumut*„ este responsabilă pentru aprecierea capacității Asociației de a-și continua activitatea, prezentînd, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizînd contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze entitatea sau să oprească operațiunile, fie nu are nici alte alternative realiste în afara acestora.

7.Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al „*Asociația Națională Centrală a Asociațiilor de Economii și Împrumut*„.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

8.Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, 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, însă nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta exista. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, ca acestea, atât la nivel individual sau luate în ansamblu, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

9.Ca parte a unui audit în conformitate cu standardele ISA, ne exercităm raționamentul profesional și ne menținem scepticismul profesional pe întreg parcursul auditului. De asemenea:

- a. Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate fie de fraudă fie de eroare, stabilim și efectuăm proceduri de audit care să răspundă acestor riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a constitui o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decît cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate include complicitate, falsuri, omisiuni intenționate, declarații false sau evitarea controlului intern.
- b. Înțelegem controlul intern relevant pentru audit pentru a stabili procedurile de audit adecvate în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficacității controlului intern al Asociației.
- c. Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și responsabilitatea estimărilor contabile și a prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- d. Formulăm o concluzie cu privire la gradul asupra caracterului adecvat al utilizării de către conducere a principiului 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 îndoeli semnificative privind capacitatea Entității de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția, în raportul de audit, asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute pînă la data raportului de audit. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina ca Entitatea să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

e. Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.

10. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre alte aspecte, obiectivele planificate și programarea în timp a auditului, precum și constatările semnificative ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului nostru.

11. De asemenea, prezentăm persoanelor responsabile cu guvernarea o declarație cu privire la conformitatea noastră cu cerințele etice privind independența și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, că ar putea să ne afecteze independența și, unde este cazul, măsurile de siguranță aferente.

12. Dintre aspectele pe care le comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, stabilim acele aspecte, care au avut cea mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului respectiv, sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că efectele negative ale acestei comunicări depășesc beneficiile interesului public al comunicării respectivului aspect.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este *Aliona Mantaluța, auditor certificat*.

12.04.2022

În numele,

Entitatea de Audit „Invest Audit” S.R.L.

Înregistrată în Registrul al

Aliona MANTALUȚA

Auditor licențiat pentru a

Certificat seria AG nr. 000163 d

Certificat seria APFN nr. 0000055