



■ "Audit-Complex" SRL
Republica Moldova, or. Chișinău
str. Tighina 65, of. 200-201

Certificat de înregistrare MD0049035 din 16.02.1999

■ Tel/Fax: (0 22) 22 01 06, 030 555 212

gsm: (0373) 794 55 212

E-mail: audit.complex@gmail.com

Licența ser. AMMII nr. 054209 din 26.02.2007

TOT SPECTRUL SERVICIILOR DE AUDIT

INFORMAȚIE GENERALĂ

Asociația Națională Centrală a Asociațiilor de Economii și Împrumut (în continuare ANC AEÎ) este persoană juridică cu forma juridică de organizare "Alte forme de asociații", creată în rezultatul reorganizării prin contopire a Asociației Centrale de Economii și Împrumut "Uniunea Centrală" și Asociației de Economii și Împrumut "Asociația Centrală a Asociațiilor de Economii și Împrumut", conform Deciziei din 10.09.2019 a Agenției Servicii Publice a Rep. Moldova. Numărul de identificare de stat și codul fiscal (IDNO): 1019600042395.

Adresa de activitate: MD-2005, R. Moldova, mun. Chișinău,

str. Mitropolit Gavriil Bănulescu-Bodoni 57/1, of. 201.

Genul de activitate este activitatea asociației naționale centrale a asociațiilor de economii și împrumut, conform Licenței ser. CNPF nr. 916 din 23.09.2019 eliberată de Comisia Națională a Pieței Financiare (CNPF).

Serviciile prestate de asociație conform licenței sunt:

- acordarea asociațiilor împrumuturi și servicii aferente împrumuturilor;
- acceptarea de la asociații investiții în fondul de lichidități și să administreze acest fond;
- acordarea asociațiilor asistență din fondul de lichidități în vederea menținerii lichidității acestora;
- reprezentarea interesele asociațiilor în relațiile cu instituțiile și organizațiile private, cu autoritățile publice, etc.
- organizarea procesului de instruire a personalului asociațiilor;
- acordarea asistenței metodice asociațiilor;
- prezintarea autorității de supraveghere, după caz, propuneri privind necesitatea aplicării măsurilor de stabilizare a asociațiilor.

La 31 decembrie 2019 numărul membrilor ANC AEÎ a constituit 216 de asociații de economii și împrumut și numărul mediu scriptic al personalului în anul 2019 – 8 persoane.

Conducerea ANC AEÎ:

- Director executiv – Andrei Călin
- Contabil-șef – Alexandr Popa



■ "Audit-Complex" SRL
Republica Moldova, or. Chișinău
str. Tighina 65, of. 200-201
Certificat de înregistrare MD0049035 din 16.02.1999

■ Tel/Fax: (0 22) 22 01 06, 030 555 212
gsm: (0373) 794 55 212
E-mail: audit.complex@gmail.com
Licența ser. AMMII nr. 054209 din 26.02.2007

TOT SPECTRUL SERVICIILOR DE AUDIT

Raportul Auditorului Independent

Opinia

Noi am exercitat auditul Situațiilor Financiare anuale ale Asociației Naționale Centrale a Asociațiilor de Economii și Împrumut (în continuare ANC AEÎ), care cuprind Bilanțul la data de 31 decembrie 2019 (anexa 1), Situația de profit și pierdere (anexa 2), Situația modificărilor capitalului propriu (anexa 3) și Situația fluxurilor de numerar (anexa 4) pentru perioada 10.09.2019-31.12.2019, 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);

Totodată au fost auditate, suplimentar la situațiile financiare pentru anul 2019, și următoarele rapoarte specifice:

- Raportul privind clasificarea împrumuturilor acordate pe direcții de utilizare (anexa nr.11);
- Raportul privind expunerea la riscul de lichiditate (anexa nr.12);
- Raportul privind clasificarea activelor, datoriilor și capitalului propriu pe sectoare instituționale, pe rezidenți/nerezidenți și în monedă națională/valută străină (anexa nr.13);
- Raportul privind clasificarea activelor și obligațiilor financiare pe instituții (anexa nr.14).

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 Asociației Naționale Centrale a Asociațiilor de Economii și Împrumut la data de 31 decembrie 2019, și performanța sa financiară și fluxurile de numerar pentru perioada 10.09.2019-31.12.2019, 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.



■ "Audit-Complex" SRL
Republica Moldova, or. Chișinău
str. Tighina 65, of. 200-201

Certificat de înregistrare MD0049035 din 16.02.1999

■ Tel/Fax: (0 22) 22 01 06, 030 555 212

gsm: (0373) 794 55 212

E-mail: audit.complex@gmail.com

Licența ser. AMMII nr. 054209 din 26.02.2007

TOT SPECTRUL SERVICIILOR DE AUDIT

Baza pentru Opinie

Am desfășurat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA), acceptate și publicate de către Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova conform Ordinului nr. 64 din 14.06.2012. Responsabilitățile noastre conform acestor standarde sunt ulterior descrise în secțiunea *Responsabilitatea auditorului pentru auditul situațiilor financiare* din raportul nostru.

Suntem independenți față de entitatea auditată în conformitate cu Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul de Etică IESBA) și ne-am îndeplinit responsabilitățile noastre de etică în conformitate cu Codul de Etică IESBA.

Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră de audit.

Aspecte cheie ale auditului

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 necesitate modernizării soft-urilor informaționale, și anume:

- modernizarea softului informatic „1C” și „Smart Management”, și anume conexiunea acestor softuri pentru transmiterea automatizată a datelor, sau utilizarea unui soft informatic care să funcționeze ca un modul integrat destinat altor activități de creditare, cu generarea automatizată a situațiilor financiare și rapoartelor specifice.

Responsabilitatea Conducerii

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea justă a situațiilor financiare și rapoartelor specifice 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.

Această responsabilitate include elaborarea, implementarea și menținerea controlului intern relevant întocmirii și prezentării juste a situațiilor financiare și rapoartelor specifice, care nu conțin deficiențe semnificative, cauzate de fraude, erori sau omisiuni, selectarea și aplicarea politicilor contabile corespunzătoare și efectuarea unor estimări contabile rezonabile în circumstanțele date



■ "Audit-Complex" SRL
Republica Moldova, or. Chișinău
str. Tighina 65, of. 200-201
Certificat de înregistrare MD0049035 din 16.02.1999

■ Tel/Fax: (0 22) 22 01 06, 030 555 212
gsm: (0373) 794 55 212
E-mail: audit.complex@gmail.com
Licența ser. AMMII nr. 054209 din 26.02.2007

TOT SPECTRUL SERVICIILOR DE AUDIT

Responsabilitatea Auditorului

Responsabilitatea noastră este de a exprima opinie asupra situațiilor financiare și rapoartelor specifice în baza auditului efectuat.

Obiectivele noastre sunt de a obține o asigurare rezonabilă că situațiile financiare și rapoartele specifice nu sunt afectate de denaturări semnificative, cauzate de fraude sau erori, precum și să emitem un raport de audit care să conțină opinia noastră. Asigurarea rezonabilă este un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție că un audit efectuat conform Standardele Internaționale de Audit (ISA) va detecta o denaturare semnificativă atunci când aceasta există.

Denaturările pot apărea în urma fraudelor sau erorilor și sunt considerate semnificative dacă, individual sau în ansamblu, acestea în mod rezonabil ar influența deciziile economice ale utilizatorilor luate pe baza acestor situații financiare și rapoarte specifice.

Ca parte a unui audit efectuat în conformitate cu ISA, am aplicat raționamentul profesional și pe parcursul auditului am menținut scepticismul profesional. De asemenea:

- Am identificat și evaluat riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, datorate fraudei și erorilor, am proiectat și executat procedurile de audit sensibile la aceste riscuri, am obținut probe de audit, suficiente și adecvate pentru a servi ca bază pentru opinia noastră. Riscul de a nu detecta o denaturare semnificativă rezultată din fraudă este mai mare ca cea rezultată din eroare, o fraudă poate implica complicitate sau fals, omisiuni intenționate, interpretări greșite sau suprareglarea controlului intern.

- Obținerea și înțelegerea controlului intern relevant pentru audit, în scopul de a planifica procedurile de audit adecvate în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficienței controlului intern al entității.

- Evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile utilizate și a caracterului rezonabil al estimărilor contabile și a informațiilor aferente executate de către conducere.

- Concluzii privind oportunitatea utilizării de către conducere a preocupărilor în baza contabilității și, în baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă legată de evenimentele sau condițiile care pot pune la îndoială capacitatea asociației de a continua activitatea. Dacă noi stabilim că există o incertitudine semnificativă, suntem obligați să atragem atenția în raportul de audit despre descoperirile depistate în situațiile financiare sau, dacă aceste descoperiri sunt neadecvate, să modificăm opinia noastră. Constatările noastre sunt bazate pe probele de audit obținute până la data raportului de audit.

- Evaluarea prezentării totale, structura și conținutul situațiilor financiare și a rapoartelor specifice, inclusiv informațiile prezentate, și dacă situațiile financiare și rapoartele specifice reprezintă tranzacțiile și evenimentele care stau la bază, într-un mod care realizează prezentarea corectă.



■ "Audit-Complex" SRL
Republica Moldova, or. Chișinău
str. Tighina 65, of. 200-201

Certificat de înregistrare MD0049035 din 16.02.1999

■ Tel/Fax: (0 22) 22 01 06, 030 555 212

gsm: (0373) 794 55 212

E-mail: audit.complex@gmail.com

Licența ser. AMMII nr. 054209 din 26.02.2007

TOT SPECTRUL SERVICIILOR DE AUDIT

Am comunicat cu conducerea asociației în ceea ce privește, pe lângă alte aspecte, scopul planificat și termenul de audit, și constatările de audit pe parcursul auditului nostru.

De asemenea, am oferit o declarație prin care am respectat cerințele relevante ale eticii în ceea ce privește independența, și am comunicat cu ei toate relațiile și alte aspecte care au fost necesare să le suporte rezonabil cu privire la independența noastră.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

Normele de Prudență Financiară a asociațiilor de economii și împrumut

La compartimentul respectiv s-a verificat respectarea de către Asociația Națională Centrală a Asociațiilor de Economii și Împrumut în perioada 10.09.2019-31.12.2019 a *Normelor de Prudență Financiară a asociațiilor de economii și împrumut* (în continuare - *Norme*), aprobate prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.17/8 din 30 aprilie 2008, cu modificările ulterioare din 13.04.2018. În urma verificării indicatorilor, menționăm următoarele:

- *privind Rezerva instituțională*

- conform datelor evidenței contabile și a situațiilor financiare aferente anului 2019, la 31 decembrie 2019 rezerva instituțională a constituit 4.724.811,00 lei, în mărime de 5,84 % din valoarea activelor, contrar prevederilor pct.4 a *Normelor*.

Astfel, conform pct.4 a *Normelor*, asociația este obligată să dețină și să mențină la orice dată rezerva instituțională, calculată conform pct.3, în mărimea minimă stabilită la art.33 alin.(4) din *Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139-XVI din 21.06.2007*, cu modificările și completările ulterioare.

- *privind Gestiunea activelor și datoriilor*

- conform procesului-verbal nr.3 din 13.11.2019, consiliul asociației a asigurat elaborarea și a aprobat *Politica de gestiune a activelor și datoriilor* pentru anul 2019, și pe parcursul perioadei 10.09.2019-31.12.2019, conform prevederilor p.15, 16, 17 și 18 a *Normelor*, a asigurat corespunderea termenelor obligațiilor scadente cu termenele creanțelor suficiente pentru plata obligațiilor menționate, cu excepția perioadelor de pînă la 1 lună (din motivul că cea mai mare pondere a valorilor mobiliare de stat, a depozitelor bancare și împrumuturilor acordate sunt pe termen de la 1 lună pînă la 3 luni și de la 3 luni pînă la 1 an).

- *privind Clasificarea împrumuturilor și dobînzilor, constituirea și utilizarea provizioanelor pentru pierderi din împrumuturi*

- pe parcursul perioadei 10.09.2019-31.12.2019 asociația a efectuat lunar clasificarea împrumuturilor și dobînzilor aferente în categoria „standard” – „compromis” conform prevederilor p.27 și 28 a *Normelor*, și de asemenea au fost respectate și cerințele p.32 a *Normelor*, care prevăd examinarea o dată în lună de către



■ "Audit-Complex" SRL
Republica Moldova, or. Chișinău
str. Tighina 65, of. 200-201

Certificat de înregistrare MD0049035 din 16.02.1999

■ Tel/Fax: (0 22) 22 01 06, 030 555 212

gsm: (0373) 794 55 212

E-mail: audit.complex@gmail.com

Licența ser. AMMII nr. 054209 din 26.02.2007

TOT SPECTRUL SERVICIILOR DE AUDIT

asociație a stării de expirare a împrumuturilor și dobânzilor aferente și constituirea/anularea provizioanelor respective.

- totodată menționăm, că pe parcursul perioadei 10.09.2019-31.12.2019 de către asociație nu au fost înregistrate cazuri de modificare a graficului de rambursare a împrumutului și achitare a dobânzii aferente.

- la situația din 31.12.2019 nu au fost înregistrate împrumuturi cu termen expirat mai mult de 30 de zile în total portofoliul de împrumuturi, respectiv ponderea acestor împrumuturi constituie 0%, astfel respectându-se cerințele p.35¹ a *Normelor*.

- *privind Investițiile*

- conform procesului-verbal nr.3 din 13.11.2019 consiliul asociației a asigurat elaborarea și a aprobat *Politica de investiții*, respectându-se astfel prevederile p.43 și 44 a *Normelor*.

- investiții în capitalul și/sau în alte valori mobiliare corporative și ale unei societăți comerciale nu au fost efectuate pe parcursul perioadei 10.09.2019-31.12.2019, respectiv au fost respectate cerințele p.45 și 46 a *Normelor*.

- investițiile în active materiale pe termen lung (imobilizări corporale), și anume valoarea de bilanț a acestor active, a constituit la 31.12.2019 suma de 27.921,00 lei, mărime ce nu a depășit valoarea de 100% din rezerva instituțională a asociației, ce constituie la sfârșitul anului 2019 suma de 4.724.811,00 lei, respectându-se astfel cerințele p.47 a *Normelor*.

Alte aspecte

Acest raport este întocmit și destinat membrilor Asociației Naționale Centrale a Asociațiilor de Economii și Împrumut și urmează a fi prezentat suplimentar la situațiile financiare și rapoartele specifice ale asociației, aferent perioadei încheiate la 31 decembrie 2019, la Comisia Națională a Pieței Financiare și nu poate fi utilizat de o altă terță parte.

Laurian DULAP

Auditor Licențiat, Director

Certificat ser. AG nr. 000161 din 08.02.2008

Certificat ser. APFN nr. 056 din 10.05.2010

„Audit-Complex” SRL

Licența ser. A MMII nr. 054209 din 26.02.2007

17 decembrie 2020

Chișinău, Republica Moldova