



■ “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 DE AUDIT
PRIVIND SITUAȚIILE FINANCIARE ȘI RAPOARTELE SPECIFICE
ALE ASOCIAȚIEI NAȚIONALE CENTRALE
A ASOCIAȚIILOR DE ECONOMII ȘI ÎMPRUMUT
PENTRU ANUL 2020



■ “Audit-Complex” SRL
Republica Moldova, or.Chişinău
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

CUPRINS	Pagina
Informație generală	3
Raportul Auditorului Independent	4-9

Anexe:

Situațiile financiare și Rapoartele specifice ale Asociației Naționale Centrale a AEÎ pentru anul 2020

Certificat de înregistrare și Licența societății “Audit-Complex” SRL



■ “Audit-Complex” SRL
Republica Moldova, or.Chîșinău
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-2069, R.Moldova, mun.Chîșinău,
str.Ion Creangă 10/5

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 2020 numărul membrilor ANC AEÎ a constituit 222 de asociații de economii și împrumut și numărul mediu scriptic al personalului în anul 2020 – 6 persoane.

Conducerea ANC AEÎ:

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



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 2020 (anexa 1), Situația de profit și pierdere (anexa 2), Situația modificărilor 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. și Nota explicativă.

Totodată au fost auditate, suplimentar la situațiile financiare pentru anul 2020, 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 Asociației Naționale Centrale a Asociațiilor de Economii și Împrumut la data de 31 decembrie 2019, 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

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 necesitatea 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 activității de creditare nebancară, 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



TOT SPECTRUL SERVICIILOR DE AUDIT

semnificative, cauzate de fraude, erori sau omisiuni, selectarea și aplicarea politicilor contabile corespunzătoare și efectuarea unor estimări contabile rezonabile în circumstanțele date.

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.

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 pe parcursul anului 2020 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 2020, la 31 decembrie 2020 rezerva instituțională a constituit 11.338.662,00 lei, în mărime de 10,12 % din valoarea activelor, conform prevederilor pct.4 a *Normelor* și 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.1 din 06.03.2020, consiliul asociației a asigurat elaborarea și a aprobat *Politica de gestiune a activelor și datoriilor* pentru anul 2020, și pe parcursul anului 2020, 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 până 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 3 luni până la 1 an, de la 1 an până la 3 ani și peste 5 ani).

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

- pe parcursul anului 2020 asociația a efectuat lunar clasificarea împrumuturilor și dobânzilor 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 asociație a stării de expirare a împrumuturilor și dobânzilor aferente și constituirea/anularea provizioanelor respective.

- totodată menționăm, că pe parcursul anului 2020 de către asociație nu au fost înregistrate cazuri de modificare a graficului de rambursare a împrumutului și achitare a dobânzii aferente.

- la situația din 31.12.2020 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.1 din 06.03.2020 consiliul asociației a asigurat elaborarea și a aprobat *Politica de investiții*, respectându-se astfel prevederile p.43 și 44 a *Normelor*.

- valoarea totală a investițiilor în capital și/sau în alte valori mobiliare corporative (acțiuni ordinare nominative ale emitentului OCN "Corporația de Finanțare Rurală" SA), efectuate pe parcursul anului 2020, a constituit suma de 23.497.000,00 lei, mărime ce a depășit 100% din rezerva instituțională a asociației (ce constituie 11.338.662,00 lei la sfârșitul anului 2020). Astfel nu au fost respectate cerințele p.45 a *Normelor*.

- investițiile în active materiale pe termen lung (imobilizări corporale), și anume valoarea de bilanț a acestor active, a constituit la 31.12.2020 suma de 13.766,00 lei, mărime ce nu a depășit valoarea de 100% din rezerva instituțională a asociației, ce constituie la sfârșitul anului 2020 suma de 11.338.662,00 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 2020, 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

28 aprilie 2021
Chișinău, Republica Moldova

A N E X E



Recipisa

Confirmare semnatura digitala

Companie

Denumire	AEÎ ASOCIAȚIA NAȚIONALĂ CENTRALĂ a asociațiilor de economii și împrumut
IDNO	1019600042395
Administrator	Călin Andrei
Contabil	Popa Alexandr
Adresa	MD-2005, mun. Chișinău, str. Mitropolit Gavriil Bănulescu-Bodoni 57/1, of.201

Document

Identificator	4417028
Nume	AEI
Data aferenta	2021-02-15
Amprenta	1aca013296872a1d19b1b3c89e8379ed5e99c278

Semanatura

Identificator	4421415
Nume	Călin Andrei
Rolul	Director
Aplicata	2021-02-15 10:07:55
Operator	MSign
Amprenta	Rezumat

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?><ds:Signature xmlns:ds="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#" Id="Signature-5e84aad6-e3bd-43af-9221-b1de446944a2"><ds:SignedInfo Id="SignedInfo-5e84aad6-e3bd-43af-9221-b1de446944a2"><ds:CanonicalizationMethod Algorithm="http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315#WithComments"/><ds:SignatureMethod Algorithm="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#rsa-sha1"/><ds:Reference Id="SignedProperties-Reference-5e84aad6-e3bd-43af-9221-b1de446944a2" Type="http://uri.etsi.org/01903#SignedProperties" URI="#SignedProperties-5e84aad6-e3bd-43af-9221-b1de446944a2"><ds:DigestMethod Algorithm="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#sha1"/><ds:DigestValue>36+2xISNFB0o45QNjVy3XQ5GxS8=</ds:DigestValue></ds:Reference><ds:Reference Id="SignedFile-Reference-5e84aad6-e3bd-43af-9221-b1de446944a2-1946860757.tmp" URI="#FileObject-5e84aad6-e3bd-43af-9221-b1de446944a2"><ds:DigestMethod Algorithm="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#sha1"/><ds:DigestValue>G74k4KSIQEtMaO4GNBGXA0LKmmM=</ds:DigestValue></ds:Reference></ds:SignedInfo><ds:SignatureValue Id="SignatureValue-5e84aad6-e3bd-43af-9221-b1de446944a2">bO94htKHelo5MjcOqSfOpHGkE5D6cSYv8+s3GNLVuhqXMIbN5xTIGXScowEEVEXVhw6FxO9g2c1ky51iqZO80CGneQKd0srs52rSQFwZtlSyDlwoQOQ79YfKgc/XEsEJFn6hKKxxYJg5vh5YgJyqBpmOdMr34s9WYC/GAH9K1bnfldTKqsGASPKuTeF7l1PvY66oTfHqGlsyQvjqClt1jLalwJmRfl6jBC64Kcvx1GFdGAwGz7WJl4v6HgwXAvXqINQXYQ8SmpFaMAryeRShx87bNxn6jufXSRQKmI6R6B3+Cvh9Ejos1DaijQ3Ct5PFpGuG67qP4RYWbVa5H+pbw==</ds:SignatureValue><ds:KeyInfo Id="KeyInfo-5e84aad6-e3bd-43af-9221-b1de446944a2"><ds:X509Data><ds:X509Certificate>MIHEDCCBPigAwIBAgILAEbYAdZbQgoiPRQwDQYJKoZIhvcNAQEFBQAwwgcxwCZAJBgNVBAYTAk1EMRowGAYDVQQIEwFSZXB1YmxpY2EgTW9sZG92YTETMBEGA1UEB...
```




Recipisa

Confirmare semnatura digitala

Companie

Denumire	AEI ASOCIAȚIA NAȚIONALĂ CENTRALĂ a asociațiilor de economii și împrumut
IDNO	1019600042395
Administrator	Călin Andrei
Contabil	Popa Alexandr
Adresa	MD-2005, mun. Chișinău, str. Mitropolit Gavril Bănulescu-Bodoni 57/1, of.201

Document

Identificator	4417028
Nume	AEI
Data aferenta	2021-02-15
Amprenta	1aca013296872a1d19b1b3c89e8379ed5e99c278

Semanatura

Identificator	4421413
Nume	Popa Alexandr
Rolul	Contabil
Aplicata	2021-02-15 10:07:32
Operator	MSign
Amprenta	Rezumat

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?><ds:Signature xmlns:ds="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#" Id="Signature-a3936a4d-8679-4885-82f9-2e75a3233209"><ds:SignedInfo Id="SignedInfo-a3936a4d-8679-4885-82f9-2e75a3233209"><ds:CanonicalizationMethod Algorithm="http://www.w3.org/TR/2001/REC-xml-c14n-20010315#WithComments"/><ds:SignatureMethod Algorithm="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#rsa-sha1"/><ds:Reference Id="SignedProperties-Reference-a3936a4d-8679-4885-82f9-2e75a3233209" Type="http://uri.etsi.org/01903#SignedProperties" URI="#SignedProperties-a3936a4d-8679-4885-82f9-2e75a3233209"><ds:DigestMethod Algorithm="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#sha1"/><ds:DigestValue>9he1X7171Evqssmv0b34iI8M8r4=</ds:DigestValue></ds:Reference><ds:Reference Id="SignedFile-Reference-a3936a4d-8679-4885-82f9-2e75a3233209-1383581822.tmp" URI="#FileObject-a3936a4d-8679-4885-82f9-2e75a3233209"><ds:DigestMethod Algorithm="http://www.w3.org/2000/09/xmldsig#sha1"/><ds:DigestValue>Dma9F+3Ymflqf1QkfU/feArLPKw=</ds:DigestValue></ds:Reference></ds:SignedInfo><ds:SignatureValue Id="SignatureValue-a3936a4d-8679-4885-82f9-2e75a3233209">JzJYEJhEhiZED2aUFTu9d/L/RvMdBfZkEeATV6cS0JM9ienuXdCC/5y0viUtE24P  
lB4Aei0wNa+/uncWPGQIVoZAnNoxD9WG/3AG4NGp4jegP89hDAq0RjqUhZHOEo5Q  
U17pOeiCprxN9GIn6aywf2SApsvbJyKhC1McZZQAXJ7AWs9zra/o1oBR4rFC399+  
Y5OC8VWu8jaPeWqp9Yf4EG7WAOZp+JuoSi6qgnRZrGaweZhuuEALZ9chhD80nVa5  
22lFOYpWPHpNPQSZTUkxzXkTS49+DdmgEBqtLr/pQoTsdT8Z5sLRxqrw5pGQX5P  
WTZfsmLqPeG7L3bjlGzA==</ds:SignatureValue><ds:KeyInfo Id="KeyInfo-a3936a4d-8679-4885-82f9-2e75a3233209"><ds:X509Data><ds:X509Certificate>MIIGYjCCBEqgAwIBAgIQAAAAAGoEAdam2AHVILgwdQYJKoZI  
hvcNAQELBQAwgawx GDAWBgNVBAMMD01vbGRTaWduIFFDQSAzQTEwMC8GA1UECwwvQ2VudHJ1bCBk ...
```


FOAIA DE TITLU

Perioada de acoperire de la 01.01.2020 până la 31.12.2020

			Coduri
Unitatea (asociația)	Asociația Națională Centrală a Asociației	conform CUIO	41359685
Raionul (municipiul)	Chisinau	conform CUTAM	0120
Activitatea principală	AEÎ	conform CAEM	6492
Autoritatea de supraveghere	CNPF	conform COCM	6492
Forma de proprietate	Privată	conform CFP	18
Forma organizatorico-juridică	AEÎ	conform CFOJ	720
Unitatea de măsură	LEI		

Adresa	Ion Creanga 10/5, Chisinau	Cod fiscal	1019600042395
		Data prezentării	
		Data primirii	
Numele, prenumele, telefonul contabilului-șef	Popa Alexandr,	Termenul de prezentare	

Director executiv	Calin Andrei	
Numele, prenumele		semnătura
Contabil-șef	Popa Alexandr	
Numele, prenumele		semnătura

SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE

Perioada de acoperire de la 01.01.2020 până la 31.12.2020

Indicatori	Cod rd.	Perioada de gestiune	
		precedentă	curentă
1	2	3	4
Venituri din dobânzi	010	2 010 689	5 857 210
Cheltuieli privind dobânzile	020	1 201 896	3 643 915
Rezultatul net din constituirea și decontarea provizioanelor	030	43 787	41 332
Profit brut (pierdere brută) (rd.010-rd.020+rd.030)	040	852 580	2 254 627
Alte venituri din activitatea operațională	050	1 436	22 914
Cheltuieli administrative	060	764 866	2 345 944
Alte cheltuieli din activitatea operațională	070	0	1 342
Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere), (rd.040 + rd.050 - rd.060 - rd.070)	080	89 150	(69 745)
Rezultatul din alte activități: profit (pierdere)	090	(921)	6 665 596
Profit (pierdere) până la impozitare (rd.080 + rd.090)	100	88 229	6 595 851
Cheltuieli privind impozitul pe venit	110	0	0
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (rd.100 - rd.110)	120	88 229	6 595 851

SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

Perioada de acoperire de la dd43831.mm.yyyy pînă la dd44196.mm.yyyy

Indicatori	Cod rînd	Perioada de gestiune	
		precedentă	curentă
1	2	3	4
1. Fluxuri de numerar din activitatea operațională			
1.1 Fluxuri de numerar generate de venituri și cheltuieli operaționale:			
Dobînzii încasate	010	1 110 872	2 698 618
Dobînzii plătite	020	832 400	2 720 585
Încasări din rambursarea împrumuturilor și stingerea creanțelor decontate anterior	030	0	0
Plăți către angajați și organe de asigurare socială și medicală	040	345 154	1 527 025
Plata impozitului pe venit	050	85 599	0
Alte încasări	060	1 889 203	325 259
Alte plăți	070	260 411	1 520 150
Total flux net (rd.010 - rd.020 + rd.030 - rd.040 - rd.050 + rd.060 - rd.070)	080	1 476 511	(2 743 883)
1.2 Fluxuri de numerar din majorarea (diminuarea) activelor			
Încasări din rambursarea împrumuturilor acordate	090	5 306 793	19 167 756
Încasări din rambursarea depozitelor bancare și a investițiilor în fondul de lichidități	100	3 000 000	7 500 000
Plăți privind acordarea împrumuturilor	110	1 305 000	15 869 450
Plăți în depozitele bancare și în fondul de lichidități	120	0	10 000 000
Încasări (plăți) aferente altor active circulante	130	0	0
Total fluxuri de numerar din majorarea (diminuarea) activelor (rd.090+rd.100-rd.110-rd.120+rd.130)	140	7 001 793	798 306
1.3 Fluxuri de numerar din majorarea (diminuarea) obligațiilor			
Încasări ale depunerilor de economii	150	0	0
Încasări sub formă de credite și împrumuturi primite	160	0	0
Plăți privind rambursarea depunerilor de economii	170	0	0
Plăți privind rambursarea creditelor și împrumuturilor primite	180	0	0
Încasări (plăți) aferente altor obligații	190	4 917 559	8 793 876
Total fluxuri de numerar din majorarea (diminuarea) obligațiilor (rd.150+rd.160-rd.170-rd.180+rd.190)	200	4 917 559	8 793 876
Fluxul net de numerar din activitatea operațională (+rd.080+rd.140+rd.200)	210	13 395 863	6 848 299
2. Fluxuri de numerar din activitățile de investiții și financiară			
Încasări din vânzarea valorilor mobiliare	220	3 958 400	56 820 842
Dividende încasate	230	0	6 683 574
Plăți privind procurarea valorilor mobiliare	240	15 045 599	63 802 615
Încasări (plăți) aferente operațiunilor de capital	250	107 000	18 000
Alte încasări (plăți) din activitatea de investiții și financiară	260	0	0
Fluxul net de numerar din activitățile de investiții și financiară (rd.220+rd.230-rd.240+rd.250+rd.260)	270	(10 980 199)	(280 199)
Fluxul net de numerar total (+rd.210+rd.270)	280	2 415 664	6 568 100
Diferențe de curs valutar și de sumă	290	0	0
Sold de numerar la începutul perioadei de gestiune	300	0	2 415 664
Sold de numerar la sfîrșitul perioadei de gestiune (+rd.280+rd.290+rd.300)	310	2 415 664	8 983 764

CLASIFICAREA ÎMPRUMUTURILOR ACORDATE ȘI A DOBÎNZILOR AFERENTE PENTRU CONSTITUIREA PROVIZIOANELOR

la 31.12.2020

Categoriea împrumutului/dobânzii	Cod rînd	Suma				Cota defalcărilor pentru constituirea provizionului, (%)		Suma provizionului	
		Împrumuturi	inclusiv:		Dobînzii	Împrumut	Dobînzii	Împrumut	Dobînzii
			garantate	negarantate					
1	2	3	4	5	6	7	8	9=3*7	10=6*8
Standarde	010	10 881 999		10 881 999		1%	0%	108 820	0
Supravegheate	020	0	0			10%	10%	0	0
Substandarde	030	0	0			30%	30%	0	0
Dubioase	040	0	0			75%	75%	0	0
Compromise	050	0	0	0		100%	100%	0	0
Total	060	10 881 999	0	10 881 999	0	x	x	x	x
Total suma provizionului calculat	070	x	x	x	x	x	x	108 820	0
Suma efectiv constituită a provizionului	080	x	x	x	x	x	x	108 820	0
Surplus (deficit) al provizioanelor	090	x	x	x	x	x	x	0	0

ANEXĂ LA SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE

Perioada de acoperire de la 01.01.2020 până la 31.12.2020

Indicatori	Cod rînd	Perioada de gestiune	
		precedentă	curentă
1	2	3	4
Venituri din dobînzii aferente împrumuturilor acordate (rd.011+rd.012)	010	749 755	1 833 167
pe termen lung	011	65 786	375 937
pe termen scurt	012	683 969	1 457 230
Alte venituri din dobînzii, total (rd.021+rd.022+rd.023+rd.024)	020	1 260 934	4 024 043
investițiile în fondul de lichidități	021	0	0
depozitele bancare	022	281 415	876 219
alte investiții financiare	023	946 998	2 917 622
comisioane aferente acordării împrumuturilor	024	32 521	230 202
Cheltuieli privind dobînzile (rd.031+rd.033)	030	1 201 896	3 643 915
calculate la depunerile de economii	031	0	0
calculate la împrumuturile/creditele primite	032	0	0
comisioanele aferente împrumuturilor și/sau creditelor primite	033	1 201 896	3 643 915
Rezultatul net din constituirea și decontarea provizioanelor (rd.041-rd.042)	040	43 787	41 332
venituri din decontarea provizioanelor	041	56 837	225 445
cheltuieli din constituirea provizioanelor	042	13 050	184 113
Alte venituri din activitatea operațională, total (rd.051+rd.052+rd.053+rd.054)	050	1 436	22 914
servicii de intermediere în asigurări	051	0	0
dobînzii de întârziere și penalități	052	1 361	114
alte operații	053	75	22 800
Cheltuieli administrative, total (rd.061+...+rd.068)	060	764 866	2 345 944
cu personalul	061	469 202	1 642 991
amortizarea și întreținerea imobilizărilor corporale și necorporale	062	16 212	38 293
impozite, taxe și plăți, cu excepția impozitului pe venit	063	16 159	93 562
comisioane plătite	064	21 917	58 052
de deplasare	065	5 817	0
servicii de consultanță și audit	066	0	0
leasingul operațional	067	0	0
alte	068	235 559	513 046
Alte cheltuieli ale activității operaționale, total (rd.071+rd.072)	070	0	1 342
sub forma de penalități	071	0	1 153
sub altă formă	072	0	189
Venituri din alte activități, total (rd.081+...+rd.086)	080	0	6 683 574
dividende spre încasare sau încasate și/sau participații în alte entități	081	0	6 683 574
transmiterea dreptului la folosirea activelor imobilizate și ieșirea lor	082	0	0
diferențe favorabile de curs valutar și de sumă	083	0	0
donații, sponsorizări, subvenții și din intrarea activelor cu titlu gratuit	084	0	0
compensații pentru acoperirea pierderilor excepționale	085	0	0
alte operații	086	0	0
Cheltuieli din alte activități, total (rd.091+...+rd.095)	090	921	17 978
ieșirile altor active	091	921	0
diferențele nefavorabile de curs valutar și de sumă	092	0	0
acordarea donațiilor, sponsorizărilor și subvențiilor	093	0	8 989
cheltuielile apărute ca rezultat al evenimentelor excepționale	094	0	0
alte	095	0	8 989

CLASIFICAREA ÎMPRUMUTURILOR ACORDATE PE DIRECȚII DE UTILIZARE
la 31.12.2020

Denumirea indicatorilor	Cod rînd	Împrumuturi acordate pe termen scurt		Total, pe termen scurt		Împrumuturi acordate pe termen lung		Total, pe termen lung		Total împrumuturi acordate		Total împrumuturi acordate
		garantate	negarantate	5=3+4	4	garantate	negarantate	6	7	9=3+6	10=4+7	
1	2	3										11=5+8
Împrumuturi acordate persoanelor juridice:	010	0	9 368 249	9 368 249	0	0	1 513 750	1 513 750	0	10 881 999	0	10 881 999
În agricultură	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
În procesarea primară și industria alimentară	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pentru procurarea sau construcția imobilelor	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pentru comerț	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pentru prestarea serviciilor	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pentru consum	016	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte scopuri	017	0	9 368 249	9 368 249	0	0	1 513 750	1 513 750	0	10 881 999	0	10 881 999
Împrumuturi acordate persoanelor fizice:	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
În agricultură	021	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
În procesarea primară și industria alimentară	022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pentru procurarea sau construcția imobilelor	023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pentru comerț	024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pentru prestarea serviciilor	025	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pentru consum	026	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte scopuri	027	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total împrumuturi acordate	030	0	9 368 249	9 368 249	0	0	1 513 750	1 513 750	0	10 881 999	0	10 881 999

RAPORTUL PRIVIND CLASIFICAREA ACTIVELOR ȘI PASIVELOR PE SECTOARE INSTITUȚIONALE

la 31.12.2020

Denumirea AEÎ	Cod rînd	Soldul la finele perioadei de
1	2	3
ACTIVE		
NUMERAR	010	0
în monedă națională (MN)	101	0
CONTURI CURENTE	020	8 983 764
în monedă națională (MN)	201	8 983 764
Bănci și alte instituții financiare (MN)	202	8 983 764
în valută străină (VS)	203	0
Bănci și alte instituții financiare (VS)	204	
VALORI MOBILIARE DE STAT, ACȚIUNI, COTE DE PARTICIPAȚIE ȘI ALTE INVESTIȚII FINANCIARE	030	78 540 182
VALORI MOBILIARE DE STAT	301	55 043 182
în monedă națională (MN)	302	55 043 182
Bănci și alte instituții financiare	303	55 043 182
Mediul financiar nebancar	304	
Organele administrației publice centrale	305	
Organele administrației publice locale	306	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	307	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	308	
ACȚIUNI, COTE DE PARTICIPAȚIE ȘI ALTE INVESTIȚII FINANCIARE	309	23 497 000
în monedă națională (MN)	310	23 497 000
Bănci și alte instituții financiare	311	
Mediul financiar nebancar	312	23 497 000
Organele administrației publice centrale	313	
Organele administrației publice locale	314	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	315	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	316	
MODIFICAREA VALORII VALORILOR MOBILIARE	040	0
VALORI MOBILIARE DE STAT	401	0
în monedă națională (MN)	402	0
Bănci și alte instituții financiare	403	
Mediul financiar nebancar	404	
Organele administrației publice centrale	405	
Organele administrației publice locale	406	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	407	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	408	
ACȚIUNI, COTE DE PARTICIPAȚIE ȘI ALTE INVESTIȚII FINANCIARE	409	0
în monedă națională (MN)	410	0
Bănci și alte instituții financiare	411	
Mediul financiar nebancar	412	
Organele administrației publice centrale	413	
Organele administrației publice locale	414	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	415	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	416	
DEPOZITE BANCARE	050	13 500 000
în monedă națională (MN)	501	13 500 000
Bănci și alte instituții financiare	502	13 500 000
ÎMPRUMUTURI ACORDATE	060	10 881 999
în monedă națională (MN)	601	10 881 999
Mediul financiar nebancar	602	
Organele administrației publice centrale	603	
Organele administrației publice locale	604	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	605	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	606	
Alte sectoare rezidente	607	10 881 999

în valută străină (VS)	1110	0
Bănci și alte instituții financiare	1111	
Mediul financiar nebanancar	1112	
Organele administrației publice centrale	1113	
Organele administrației publice locale	1114	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	1115	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	1116	
Alte instituții nefinanciare	1117	
Nerezidenți	1118	
ALTE OBLIGAȚIUNI	120	101 715 914
Alte datorii și avansuri primite	1201	3 067 404
Bănci și alte instituții financiare	1202	
Mediul financiar nebanancar	1203	3 067 404
Organele administrației publice centrale	1204	
Organele administrației publice locale	1205	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	1206	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	1207	
Alte instituții nefinanciare	1208	
Nerezidenți	1209	
Conturi de decontare	1210	1 063 831
Bănci și alte instituții financiare	1211	
Mediul financiar nebanancar	1212	
Organele administrației publice centrale	1213	
Organele administrației publice locale	1214	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	1215	
Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	1216	
Alte instituții nefinanciare	1217	
Provizioane pentru pierderi	1218	
Provizioane pentru pierderi din împrumuturi acordate și dobânzile aferente	1219	108 820
Provizioane pentru alte pierderi	1220	
Deprecierea acumulată	1221	955 011
Ajustarea consolidată pentru sediul central și filiale	1222	
Alte sume către plată	1223	97 584 679
CAPITAL ȘI REZERVE	130	11 338 662
Cote și capital suplimentar	1301	1 288 100
Rezerve	1302	0
Corecții ale rezultatelor anilor precedenți	1303	0
Profit nerepartizat (pierdere neacoperită) al/a anilor precedenți	1304	3 454 711
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune	1305	6 595 851
Profit utilizat al perioadei de gestiune	1306	0
Alte elemente de capital propriu	1307	0
Reevaluarea	1308	
TOTAL DATORII		113 054 576
Verificarea verticală a Activelor minus Datorii		0

NOTĂ EXPLICATIVĂ

la Raportul financiar anual 2020 al AEÎ __Asociația Națională Centrală a

AEÎ _____

localitatea __or. Chisinau__ raionul _____ MD_2069 _____

str. __Ion Creangă__ nr._10/5_e-mail_central@aei.md______ INDO_1019600042395 _____

1.Date generale.

Angajați: 1.Președintele Consiliului_Călin Andrei_____ tel._022595430_____

2.Contabil șef _Popa Alexandr_____ tel._022595430_____

1. _____ tel. _____

2. _____ tel. _____

3. _____ tel. _____

4. _____ tel. _____

5. _____ tel. _____

6. _____ tel. _____

Indicatori	minimală		maximală	
	TS	TL	TS	TL
1.Rata dobânzii aferente împrumuturilor acordate	11%	12%	11%	12%
2.Rata dobânzii aferente împrumuturilor/creditelor primite				
3.Rata dobânzii aferente depunerilor de economii acceptate				

2.Analiza lichidității AEÎ

Indicatori	Metoda de calcul	Calculul și rezultatul obținut	
1.Rezerva instituțională	BCcod 210+270+280	11 338 662	
2.Active lichide	BCcod 010+020+valori mobiliare de stat	64 026 946	

Comentarii

AEÎ cu licență categoria B și C, activele lichide trebuie constituie minimum 10%din valoarea totala a depunerilor de economii

3.Credite cu termen expirat

Suma creditului	Categoria lui	Data semnării	Data scadenții

Comentarii

7.Salarii

Nr. salariați	Salariu/premii	Fond pensionar	Asigurarea medicală	Impozit pe venit	Asigurarea socială
12	1 349 077	80 944	58 824	114 827	242 833
Total					

8.Avansuri si credite acordate administrației

Avansuri	Credite	Document	Termen	Rata dobânzii	Rambursarea

9.AEI nu și-a asumat garanții pentru obligația administrației.

10.AEI cu licență categoria A

Depuneri de economii și depuneri pentru asigurarea împrumutului

Director executiv

L.Ș

Contabil șef

____ Călin Andrei ____

numele, prenumele

____ Popa Alexandru ____

numele prenumele

*- valoarea medie a activelor este suma totală active BC cod 130 din patru trimestre împărțit la patru

REPUBLICA



MOLDOVA

CERTIFICAT DE ÎNREGISTRARE

FIRMA DE AUDIT "AUDIT-COMPLEX" S.R.L.

ESTE ÎNREGISTRATĂ LA

CAMERA ÎNREGISTRĂRII DE STAT

Numărul de indentificare de stat - codul fiscal

1004600000014

Data înregistrării

16.02.1999

Data eliberării

19.12.2005

Mierlici Ion, registrator de stat

Funcția, numele, prenumele persoanei
care a eliberat certificatul

semnătura

MD 0049035





REPUBLICA MOLDOVA
LICENȚĂ

Seria A MMII

Nr. 054209

Denumirea autorității de licențiere

Camera de Licențiere

Denumirea, forma juridică de organizare, sediul
(adresa juridică) a titularului de licență

Firma de Audit

"AUDIT-COMPLEX" S.R.L.

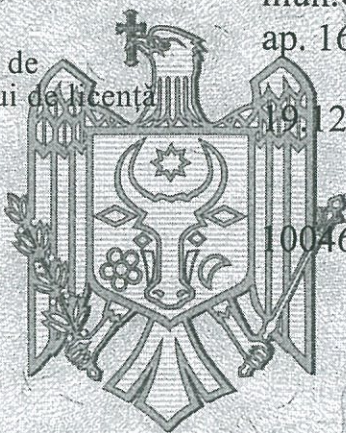
mun. Chișinău, str. Alecu Russo, 59/4
ap. 164

Data și numărul certificatului de
înregistrare de stat a titularului de licență

19.12.2005 MD 0049035

Numărul de înregistrare
a întreprinderii sau IDNO

1004600000014



Codul fiscal

Genul de activitate, integral sau parțial,
pentru a cărui desfășurare se eliberează licența

Activitatea de audit

Data eliberării licenței

26 februarie 2007

Valabilă pînă la

26 februarie 2012

Prelungită pînă la: 26.02.2017; 26.02.2022

Semnătura conducătorului
autorității de licențiere

Director al Camerei de Licențiere



Notă: Licența este valabilă numai cu anexa autenticată de autoritatea de licențiere,
în care sînt indicate condițiile de licențiere pentru genul de activitate specificat în licență.