



■ “Audit-Complex” SRL
Republica Moldova, or.Chîșinău
str.Alecu Russo 59/4 of.164
Certificat de înregistrare MD0049035 din 16.02.1999

■ Tel/Fax: 030 555 212, 0 794 55 212
E-mail: audit.complex@gmail.com
Numărul individual 1905085
din Registrul public al entităților de audit

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 2025

Chișinău-2026



■ “Audit-Complex” SRL
Republica Moldova, or.Chîșinău
str.Alecu Russo 59/4 of.164
Certificat de înregistrare MD0049035 din 16.02.1999

■ Tel/Fax: 030 555 212, 0 794 55 212
E-mail: audit.complex@gmail.com
Numărul individual 1905085
din Registrul public al entităților de audit

TOT SPECTRUL SERVICIILOR DE AUDIT

CUPRINS	Pagina
Informație generală	3
Raportul Auditorului Independent	4-8
Situațiile financiare și Rapoartele specifice pentru anul 2025	9-30
Nota Explicativă	31-33



■ “Audit-Complex” SRL
Republica Moldova, or.Chîșinău
str.Alecu Russo 59/4 of.164
Certificat de înregistrare MD0049035 din 16.02.1999

■ Tel/Fax: 030 555 212, 0 794 55 212
E-mail: audit.complex@gmail.com
Numărul individual 1905085
din Registrul public al entităților de audit

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 2025 numărul membrilor ANC AEÎ a constituit 188 de asociații de economii și împrumut și numărul mediu scriptic al personalului în anul 2025 – 6 persoane.

Conducerea ANC AEÎ:

- Director executiv – Efim Lupanciuc
- Contabil-șef – Alexandr Popa



Raportul Auditorului Independent

Către membrii Asociației Naționale Centrale a Asociațiilor de Economii și Împrumut

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 2025 (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.

Situațiile financiare la data de și pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2025 se identifică astfel:

• Total Active	149.393.741,00 lei
• Active Nete/Total Capital propriu:	40.573.264,00 lei
• Profit net al perioadei de gestiune:	6.419.490,00 lei

Notele la situațiile financiare cuprind:

1. Anexe:

- 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 2025, 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).



■ “Audit-Complex” SRL
Republica Moldova, or. Chișinău
str. Alecu Russo 59/4 of. 164
Certificat de înregistrare MD0049035 din 16.02.1999

■ Tel/Fax: 030 555 212, 0 794 55 212
E-mail: audit.complex@gmail.com
Numărul individual 1905085
din Registrul public al entităților de audit

TOT SPECTRUL SERVICIILOR DE AUDIT

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 2025, 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, atragem atenție asupra următoarelor aspecte privind evidența contabilă și raportarea financiară, și privind soft-ul informațional „1C” și „EVIDA”, și anume:

- clasificarea împrumuturilor acordate și a depunerilor de economii primite pe termen scurt și lung, prezentată în Raportul privind clasificarea împrumuturilor acordate pe direcții de utilizare (anexa 5.6) și Raportul privind expunerea la riscul de lichiditate (anexa 5.7), diferă de clasificarea acestora în soft-ul informațional „1C”;



■ “Audit-Complex” SRL
Republica Moldova, or. Chișinău
str. Alecu Russo 59/4 of. 164
Certificat de înregistrare MD0049035 din 16.02.1999

■ Tel/Fax: 030 555 212, 0 794 55 212
E-mail: audit.complex@gmail.com
Numărul individual 1905085
din Registrul public al entităților de audit

TOT SPECTRUL SERVICIILOR DE AUDIT

- modernizarea softurilor informaționale, și anume necesitatea conexiunii „1C” și „EVIDA” pentru transmiterea automatizată (import/export) a datelor, sau funcționarea softului informațional „EVIDA” sau “1C” ca un modul integrat destinat activității de creditare nebancaară, cu generarea automatizată a situațiilor financiare și rapoartelor specifice.

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 2025, la autoritatea de supraveghere și nu poate fi utilizat de o altă terță parte. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta membrilor Asociației Naționale Centrale a Asociațiilor de Economii și Împrumut acele aspecte care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm răspunderea decât față de Asociația Națională Centrală a Asociațiilor de Economii și Împrumut și membrii acesteia, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia noastră.

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.

Responsabilitatea Auditorului

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



■ “Audit-Complex” SRL
Republica Moldova, or. Chișinău
str. Alecu Russo 59/4 of. 164
Certificat de înregistrare MD0049035 din 16.02.1999

■ Tel/Fax: 030 555 212, 0 794 55 212
E-mail: audit.complex@gmail.com
Numărul individual 1905085
din Registrul public al entităților de audit

TOT SPECTRUL SERVICIILOR DE AUDIT

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 pînă 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.



■ “Audit-Complex” SRL
Republica Moldova, or.Chişinău
str.Alecu Russo 59/4 of.164
Certificat de înregistrare MD0049035 din 16.02.1999

■ Tel/Fax: 030 555 212, 0 794 55 212
E-mail: audit.complex@gmail.com
Numărul individual 1905085
din Registrul public al entităților de audit

TOT SPECTRUL SERVICIILOR DE AUDIT

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 suportăm rezonabil cu privire la independența noastră.

Partenerul misiunii date de audit pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Laurian Dulap, auditor certificat.

În numele entității „Audit-Complex” SRL,

Înregistrată în Registrul al entităților de audit
cu numărul individual 1905085

Laurian DULAP

Auditor Licențiat

Certificat ser.AG nr.000161 din 08.02.2008 pentru audit general

Certificat ser.APFN nr.056 din 10.05.2010 pentru asociații de economii și împrumut

26 martie 2026

mun.Chişinău, Republica Moldova

Digitally signed by Dulap Laurian
Date: 2026.03.26 14:51:42 CET
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova

MOLDOVA EUROPEANĂ



Document semnat electronic în conformitate cu Legea nr.124 din 19.05.2022

Verificarea semnăturii poate fi realizată la adresa: <https://msign.gov.md>