

ACT DE CONTROL
AL ASOCIAȚIEI DE ECONOMII ȘI ÎMPRUMUT „MICROÎMPRUMUT”
privind activitatea asociației în perioada 01 ianuarie - 31 decembrie 2021

Comisia de cenzori a AEÎ „Microîmprumut” în prezența Directorului Executiv – dl Balan Eduard și Contabilului Șef – dna Triboi Ludmila a efectuat controlul asupra activității economico - financiare a AEÎ „Microîmprumut” la 21.01.2022, și

A constatat

Conform situației la data de 31 decembrie 2021, în cadrul asociației erau înregistrați în total 12336 membri, 2598 membri noi înregistrându-se pe parcursul anului 2021. Toate documentele primare care sunt întocmite cu membrii asociației sunt păstrate în arhivă și sunt supuse unei evidențe stricte.

La sfârșitul perioadei de gestiune, sunt înregistrați 4271 de beneficiari de împrumut și 941 de beneficiari de depuneri ale mijloacelor bănești. Conform balanței de verificare a împrumuturilor, s-a constatat că în anul 2021 AEÎ „Microîmprumut” a acordat împrumuturi membrilor săi în sumă totală de 169.207.536,00 lei, ceea ce reprezintă o creștere de 29% față de 2020. Conform balanței de verificare a depunerilor de la membrii asociației, în 2021 a fost încasată suma de 134.617.323,00 lei, ceea ce reprezintă o creștere cu 43% față de 2020.

La moment, AEÎ „Microîmprumut” are în gestiune 17 filiale aflate în Chișinău și în raioanele din Republica Moldova.

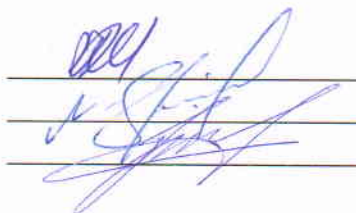
Evidența contabilă a operațiunilor de depozit și împrumut se duce prin Programul electronic „Smart Management” și se păstrează doar în format electronic.

Contractele de împrumut și de depuneri se întocmesc corect și la timp și sunt supuse unei evidențe stricte. Registrul operațiunilor și balanța de verificare a conturilor se păstrează atât în format electronic, cât și pe suport de hârtie și sunt anexate la fiecare raport lunar. Dobânda din împrumuturi, cât și din depuneri se calculează zilnic și corect.

La momentul controlului, conform actelor de control al casieriei întocmite la data de 21.01.2022 soldul mijloacelor bănești în casierii este de 5.838.363,00 lei, ceea ce coincide cu suma de facto, soldul conturilor curente la data de 21.01.2022 este de 675.361,50 lei. Registrele de casă sunt completate în fiecare zi, fără greșeli. La verificarea corespunderii documentelor primare cu registrele de casă nu s-au depistat devieri. Documentele bancare sunt păstrate atât în format electronic, cât și pe suport de hârtie și în baza lor sunt îndeplinite fișele conturilor bancare.

Luând în considerare că nu au fost depistate nereguli în timpul verificării, se propune administrației instituției de a păstra modalitatea actuală de întocmire a documentelor și a evidenței.

Președintele comisiei de cenzori
 Membru al comisiei de cenzori
 Membru al comisiei de cenzori



R. Rațoi
 N. Stamatii
 A. Popov

