

RAPORTUL DE AUDIT
PRIVIND SITUAȚIILE FINANCIARE ȘI RAPOARTELE SPECIFICE
ALE ASOCIAȚIEI DE ECONOMII ȘI ÎMPRUMUT "MICROÎMPRUMUT"
PENTRU ANUL 2022

Chişinău-2023

CUPRINS

Pagina

Informație generală

3

Raportul Auditorului Independent

4-11

INFORMAȚIE GENERALĂ

Asociația de Economii și Împrumut "Microîmprumut" (AEÎ "Microîmprumut") este organizație necomercială cu statut juridic special, constituită benevol de persoane fizice, asociate pe principii comune, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat pe data de 19 decembrie 2007 cu număr de identificare de stat 1007600070746.

Adresa de activitate: MD-2089, mun.Chișinău, s.Ciorescu, str.Alexandru cel Bun 9.

Genul de activitate este activitatea asociațiilor de economii și împrumut de categoria "B", conform Licenței ser.CNPF nr. 000465 din 06.07.2010 eliberată de Comisia Națională a Pieței Financiare (CNPF) cu termenul de valabilitate nelimitat.

Serviciile prestate de asociație conform licenței sunt:

- acordarea de împrumuturi;
- acceptarea depunerilor de economii la termen;
- acordarea de servicii aferente împrumuturilor;
- acordarea de consultații;
- acordarea altor servicii, cu acordul scris al CNPF.

La 31 decembrie 2022 numărul membrilor AEÎ "Microîmprumut" a constituit 17 513 persoane și numărul mediu scriptic al personalului în anul 2022 – 61 persoane.

Conducerea AEÎ "Microîmprumut":

- Director executiv – Balan Eduard
- Contabil-șef - Triboi Ludmila.

Către Membrii și Conducerea AEÎ „Microîmprumut”

Raportul Auditorului Independent

Opinia

Noi am exercitat auditul Situațiilor Financiare anuale ale AEÎ „Microîmprumut”, care cuprind Bilanțul la data de 31 decembrie 2022 (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. 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 2022, 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 AEÎ „Microîmprumut” la data de 31 decembrie 2022, 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 aspecte și recomandări aferente sistemului contabil și de control intern, și anume necesitate modernizării sistemului informatic „Smart Management” privind:

- a - modificarea periodică de către persoanele autorizate a parolei individuale de acces în sistemul informatic „Smart Management”;
- b - asigurarea respectării și atribuirea automatizată în sistemul informatic „Smart Management” a ordinii de rambursare a împrumutului conform prevederilor contractelor de împrumut (penalitatea, dobânda de întârziere, restanțele, și apoi dobânzile și împrumutul scadent);
- c - necesitatea modernizării softului informatic „Smart Management”, și anume generarea formularelor tipizate de documente primare cu regim special prevăzute de Hotărârea Guvernului nr.294 din 17 martie 1998, cu modificările și completările ulterioare, și a formularelor prevăzute de Ordinul Ministerului Finanțelor nr.60 din 29.05.2012, cu modificările și completările ulterioare.

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.

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 Standardelor 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 lîngă 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.

Tatiana NICORA
Auditor Licențiat, Director
„DTC Audit” SRL

Certificat ser.AG nr.000194 din 08.02.2008
Certificat ser.APFN nr.0000078 din 19.11.2015

21 martie 2023
Chișinău, Republica Moldova

