

**ACT DE CONTROL**  
**AL ASOCIAȚIEI DE ECONOMII ȘI ÎMPRUMUT „MICROÎMPRUMUT”**  
**privind activitatea asociației în perioada 01 ianuarie - 31 decembrie 2020**

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 22.01.2021, și

**A constatat**

În perioada supusă controlului în asociație sînt înregistrați 9768 membri ai asociației de economii și împrumut. Prezente sînt 9768 fișe personale de evidență a cotelor depuse de membri. Conform fișelor de evidență a împrumuturilor, s-a constatat în anul 2020 AEÎ „Microîmprumut” a acordat împrumuturi membrilor săi în sumă totală de 121064512,00 lei, conform fișelor de evidenta a depunerilor de la membrii asociației a fost incasata suma de 93837052,00 lei.

În asociație sînt înregistrate 3229 fișe de evidență a împrumutului (egal cu numărul de beneficiari de împrumut). Fișele de împrumut se duc evidența lor în Programul electronic „Smart Management” și sînt numai în formă electronică.

Fișele de împrumut se îndeplinesc corect și la timp, dobînda se calculează în bază zilnică și corect. În baza fișelor de împrumut se întocmesc balanțele de verificare a împrumuturilor care sînt în formă electronică. Deasemenea registrul operațiilor și balanța de verificare a conturilor se păstrează în formă electronică dar și sînt tapate și anexate la fiecare raport lunar.

În asociație sînt înregistrate 788 fișe de evidență a depunerilor de economii (egal cu numărul de depunători). Fișele de economii se duc evidența lor în Programul electronic „Smart Management” și sînt numai în formă electronică.

Fișele de economii se îndeplinesc corect și la timp, dobînda se calculează în bază zilnică și corect. În baza fișelor de economii se întocmesc balanțele de verificare a economiilor care sînt în formă electronică.

La momentul controlului, conform actelor de control al casieriei din data 22.01.2021 soldul mijloacelor bănești în casierii este de 4732094,26 lei, ceea ce coincide cu de facto, soldul conturilor curente la data de 22.01.2021 este de 6042857,18 lei. Registre de casă este perfectate la zi, fără greșeli. La verificarea corespunderii documentelor primare cu registre de casă nu s-au depistat devieri. Documentele bancare sînt cusute și în baza lor sînt îndeplinite fișele conturilor bancare.

Ținînd cont de faptul că nu au fost depistate lacune în timpul controlului se propune conducerii a menține lucrul cu documentele pe anul viitor la același nivel.

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

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

R.Rațoi  
 N. Stamati  
 A.Popov

