RAPORTUL CENZORULUI

Redactat de
Cristina Cojocaru
Perioada de referinta
Anul 2022

RAPORTUL CENZORULUI
PENTRU ANUL 2022
ASOCIATIA DE MICROFINANTARE BUCURESTI

Prezentul **RAPORT** este un raport de certificare in conformitate cu Standardul profesional nr. 23 si cu ISAE 3000.

Este cerut de reglementarile contabile si comerciale romanesti, in conformitate cu legea nr. 82/1991 a contabilitatii, republicata.

Acest **RAPORT** exprima concluzia cenzorului in legatura cu informatiile financiare verificate, daca acestea sunt conforme cu reglementarile in vigoare.

Concluzia cenzorului nu este o opinie de audit in sensul ISA.

DESTINATAR

Acest **RAPORT** se adreseaza **ASOCIATIEI DE MICROFINANTARE** Bucuresti, cod fiscal 43633553.

Informatii de identificare:
Denumire:
ASOCIATIEI DE MICROFINANTARE Bucuresti
Sediul social:
In cursul anului 2022 Asociatia de Microfinantare si-a schimbat sediul social de la adresa: Mun. Bucuresti, Str. Prelungirea Ghencea Nr. 95E, Sector 6 la **adresa** Mun. Bucuresti, Calea Plevnei Nr. 159, Business Garden Bucharest, Cladirea A, Etajul 7, Camerele E7-1- E7-7, Sectorul 6, Cod postal 060013.
Membri cotizanti:
Conform Statutului, aceiasi ca la infiintarea Asociatiei.
Scopul si obiectivele:
Asocierea Institutiilor Financiare Nebancare membre pentru reprezentarea si promovarea intereselor comune profesionale.
Conducerea:
A fost modificata in anul 2022 astfel:
Consiliul Director are urmatoarea componenta:
Presedinte: BCR SOCIAL FINANCE IFN S.A.
Vicepresedinte: BT Microfinantare IFN S.A.
Membru: ASOCIATIA CASELOR DE AJUTOR RECIPROC REGIUNEA VEST
Membru: ROCREDIT IFN S.A.
Membru: SOCIETATEA DE MICROFINANTARE IFN ROMCOM S.A

OBIECTIVELE SI SCOPUL RAPORTULUI

A. OBIECTIVE

1. Supravegherea administrarii si gestionarii patrimoniului Asociatiei in conformitate cu prevederile OG nr. 26/2000, cu privire la asociatii si fundatii, modificata prin OG nr. 37/2003.
2. Exprimarea de catre cenzor a unei concluzii dupa verificarea informatiilor financiare privind respectarea reglementarilor legale.
3. Furnizarea de catre cenzor Consiliului Director si Adunarii Generale a unui mesaj scris privind aspectele constatate in proiectarea si functionarea sistemului contabil si de control intern, impreuna cu propunerile considerate necesare.
4. Analiza legalitatii, realitatii si oportunitatii platilor efectuate in realizarea scopului si obiectivelor din statutul Asociatiei pe programe angajate.
5. Modul in care s-au respectat prevederile legale privind calcularea si virarea obligatiilor fata de bugetul de stat.
6. Organizarea contabilitatii patrimoniului, corectitudinea inregistrarii operatiilor financiare, pastrarea si arhivarea documentelor justificative si contabile.
7. Analiza dinamicii si structurii debitorilor, clientilor, creditorilor si furnizorilor.
8. Implicarea conducerii Asociatiei in asigurarea organizarii si desfasurarii activitatii economico- financiare.

B. SCOPUL

Scopul concluziilor exprimate de cenzor prin acest **RAPORT** este de a intari credibilitatea informatiilor financiare verificate fata de membrii Asociatiei si de a furniza acestora o asigurare in legatura cu calitatea informatiilor financiar-contabile, care au facut obiectul verificarii.

Existenta patrimoniala si evidentierea rezultatelor financiare, precum si datele prezentate in situatiile financiare anuale, la data de 31.12.2022 sunt in responsabilitatea Consiliului Director al Asociatiei in functie pana la aceeasi data.

Responsabilitatea cenzorului este sa exprime o opinie independenta asupra realitatii si corectitudinii imaginii date de soldurile anuale ale situatiilor financiare analizate pe baza verificarilor lunare, prin sondaj, efectuate in perioada IANUARIE – DECEMBRIE 2022.

INTINDEREA LUCRARILOR SI NATURA MISIUNII

Am procedat la verificarea si examinarea situatiilor financiare anuale, precum si a urmatoarelor documente:
- bilantul la anul 2022,
- balantei lunare la 31.12.2022,
- executia BVC la 31.12.2022,
- fise de cont
- Cartea mare
- Registru Jurnal
- facturi si contracte aferente
- documente de confirmare solduri institutii financiare partenere
- statut si acte juridice de modificare a acestuia.

Verificarea a fost efectuata prin sondaj si au fost constatate urmatoarele aspecte:

1. Evidenta analitica si sintetica a cheltuielilor si veniturilor este tinuta la zi, operatiunile fiind inregistrate in mod sistematic si cronologic, cu respectarea prevederilor legii nr. 82/1991 a contabilitatii, republicata si a OMFP nr.3103/2017, separat pe activitatile fara scop patrimonial si cele economice.

2. Cheltuielile efectuate prin casa si banca au respectat normele legale privind regulamentul operatiunilor de casa si HG nr. 518/1995 privind drepturile de cazare si masa si au la baza referate de fundamentare avizate si aprobate de conducerea Asociatiei, in conformitate cu prevederile legale.

3. Din analiza conturilor de bilant, rezulta ca nu a fost cazul de calcularea si virarea obligatiilor catre bugetul statului, fiind vorba de pierdere din veniturile din activitatile economice.

4. Verificand componenta soldurilor conturilor din balanta de verificare la 31.12.2022, am constatat existenta urmatoarele inregistrari in documentele financiar contabile si solduri:

- Cont 101 Capital - sold suma de **70.000 lei**, acelasi ca la infiintare, fara modificari;

- Cont 1171 Rezultat reportat- sold suma de **60.906 lei**, reprezentand profitul anului 2021 nerepartizat;

- Cont 1172 Rezultat reportat- sold suma de **8.096,50 lei**, reprezentand profitul anului 2021 din activitati economice nerepartizat;

- Cont 121 Profit si pierdere- sold suma de **31.133,06 lei**, reprezentand profitul curent al anului 2022;

- Cont 201 Cheltuieli de constituire- sold suma de **12.494,77 le**i- in curs de amortizare;

- Cont 208 Alte imobilizari - sold suma de **4.223,95 lei** , reprezentand pagina web, conform Registrului Mijloacelor fixe/ 2022;

- Cont 2801 Amortizarea imobilizarilor necorporale- sold suma de **7.635,54** lei, reprezentand amortizarea cheltuielilor de constituire;

- Cont 2808 Amortizarea altor imobilizari necorporale- sold suma de **1.407,96 lei**, reprezentand amortizarea altor imoilizari necorporale;

- Cont 401 Furnizori: sold suma de **879,28 lei**, reprezinta sume de achitat catre: 450 lei ASOCIATIA CASELOR DE AJUTOR RECIPROC REGIUNEA VEST , 400 lei EUROM CONSULTANCY & STUDIES SRL; 29,28 lei RCS&RDS SA;

- Cont 408 Furnizori- facturi nesosite: sold suma de **3.712,67 lei,** reprezinta: 937,56 lei- deplasare Maria Doiciu Hunedoara, 2.775,11 lei, deplasare Brussels;

- Cont 461 Debitori diversi cotizatii 2022: sold suma de **10.000 lei**, reprezentand cotizatii de incasat de la membri: SOCIETATEA DE FINANTARE RURALA FAER IFN SA 5.000 lei, TELECREDIT IFN SA 5.000 lei;

- Cont 462 Creditori diversi sold suma de **1.598,70 lei**, reprezentand 1.356,56 lei datorii catre Stefan Buciuc, 242,14 lei datorii catre Maria Doiciu;

- Cont 5121 Cont curent - sold suma de **34.370,40 lei**- reprezentand suma disponibila in contul bancar curent, suma confirmata de banca partenera;

- Cont 5124 Cont in valuta- sold suma de **114.427,67 lei (23.128,85 EUR)**, sold confirmat de banca partenera;

- Cont 5311 Casa in lei sold suma de **9.852,92 lei**, reprezentand soldul in lei disponibil in casa, confirmat prin Registrul de casa.

5. Analiza conturilor de venituri si cheltuieli:

Executia bugetara la 31.12.2022 este prezentata mai jos, din care rezulta ca s-au respectat prevederile Bugetului aprobat, pe liniile generale planificate, precum si repartizarea cheltuielilor si stabilirea profiturilor pe categorii de activitati neeconomice si cele generatoare de venit.

Cont	Denumire	Total sume	Activitati economice	Activitati neeconomice
6231	Ch.protoc	4,911.82	4,911.82	
624	Ch.transport	169.08	147.08	22.00
625	Ch.deplasari	17,344.31	16,695.12	649.19
626	Ch.postale	351.75		351.75
627	Ch.serv.banc	1,287.15	656.77	630.38
628	Alte ch.tert	79,237.41	72,387.91	6,849.50
635	Ch.taxe	210.00		210.00
665	Ch.dif.valut	2,712.51	2,712.51	
6811	Ch.expl.am	5,572.80		5,572.80
704	Ven.lucr.sev	70,329.22	70,329.22	
7311	Ven.cotizatii	70,000.00		70,000.00
765	Ven.dif.valu	2,600.67	2,600.67	

TOTAL	**Cheltuieli**	**111,796.83**	**97,511.21**	**14,285.62**
	Venituri	**142,929.89**	**72,929.89**	**70,000.00**
	Rezultat	**31,133.06**	**-24,581.32**	**55,714.38**

Din analiza executiei bugetare s-au desprins urmatoarele concluzii:

- patrimoniul, reprezentat de cotizatiile membrilor, a fost subscris si varsat conform statutului Asociatiei;

- cotizatiile membrilor au fost achitate, cu 2 exceptii: SOCIETATEA DE FINANTARE RURALA FAER IFN SA si TELECREDIT IFN SA;

Total venituri inregistrate in anul 2022- **142.929,89 lei**, din care:
- veniturile fara scop patrimonial, in valoare de **70.000 lei** sunt reprezentate de cotizatiile membrilor;
- **veniturile din activitatile economice, 72.929,89 lei, 51%** din totalul veniturilor realizate prin Contractul de colaborare din 28.03.2022, incheiat cu FUNDACJA MICROFINANCE CENTRE-MFC, al carui obiect, de organizare de workshopuri si study tour-uri, se inscrie in scopul si obiectivele generale de dezvoltare ale Asociatiei, stipulate in Statutul acesteia;

Total cheltuieli/ 2022: **111.796,83 lei**, din care:
- cheltuieli pentru scop patrimonial - **14.285,62 lei;**
-cheltuieli pentru activitati economice - **97.511, 21 lei.**

Rezultatul exercitiului 2022: profit **31.133,06 lei** constituit din:
- pierdere (minus) **24.581,32 lei** din activitatea economica si
- profit **55.714,38 lei** din scop patrimonial.

Nu exista profit din activitatile economice prestate, nu s-a calculat impozitul pe profit de 16%. Amortizarea cheltueielilor s-a calculat liniar.

-cheltuielile majoritare, **cu tertii,** in valoare de **79.237,41 lei**, in proportie de **71% in total cheltuieli**, au fost ocazionate de organizarea de workshopuri si grupuri de lucru pentru membrii Asociatiei, plus alte cheltuieli cu servicii prestate de terti, dupa cum urmeaza:

79.237,41 lei	**TOTAL**
71.197,91 lei	Organizare workshopuri
17,5 lei	Posta Romana
1190 lei	Servicii audit
3500 lei	Servicii juridice
3332 lei	Servicii contabilitate

6. Conducerea Asociatiei s-a implicat in asigurarea tuturor conditiilor corespunzatoare desfasurarii activitatii specifice prin angajarea fondurilor necesare si cheltuirii acestora cu respectarea normelor legale.

CONCLUZII FINALE PRIVIND OPINIA CENZORULUI

In urma examinarii profesionale si sistematice a modului de organizare si tinere a contabilitatii si a continutului conturilor anuale, am colectat elementele probante necesare si suficiente pentru exprimarea unei opinii responsabile si independente asupra realitatii si corectitudinii imaginii date de soldurile anuale din balanta financiar contabila la 31.12.2022.

Evidenta operativa, contabilitatea analitica si sintetica sunt organizate conform normelor legale si sunt tinute corect si la zi.

Intregul sistem informational-contabil din cadrul Asociatiei este asigurat cu ajutorul unor programe de prelucrare automata a datelor sub licenta.

Sunt asigurate corelatiile necesare intre evidenta cronologica si evidenta sistematica, precum si intre evidenta gestionara si contabilitate.

Contabilitatea este organizata si condusa cu competenta profesionala, cu buna credinta, in mod sincer, respectandu-se cerintele normelor legale si principiile contabile general acceptate.

In urma verificarilor prin sondaj a inregistrarilor contabile semnificative, apreciem ca acestea se bazeaza pe documente primare justificative corespunzatoare, aprobate si verificate si ca toate operatiunile au fost inregistrate in conturile si perioadele corespunzatoare.

Evaluarea operatiunilor economico-financiare si a elementelor patrimoniale prezentate in bilantul contabil s-a facut in conformitate cu prevederile art. 7 si 9 din legea contabilitatii, respectandu-se principiul continuitatii activitatii.

S-a asigurat respectarea principiului permanentei metodei de evaluare pe tot parcursul anului 2022.

Nu s-au facut compensari intre creante si obligatii sau intre venituri si cheltuieli, respectandu- se principiul necompensarii.

Conturile anuale sunt legal intocmite si sunt in concordanta cu registrele contabile. Registrele contabile sunt tinute la zi.

Dupa opinia noastra, situatiile financiare anuale intocmite la 31.12.2022 ofera o imagine fidela, clara si completa sub toate aspectele semnificative asupra pozitiei financiare, performantelor si fluxurilor de trezorerie.

RECOMANDARI

- dupa parerea noastra, controlul intern este eficace din toate punctele de vedere semnificative.

- continuarea aplicarii principiului prudentei, cu scopul de a evita riscul transferarii de operatiuni patrimoniale, care ar putea influenta patrimoniul Asociatiei si pentru asigurarea unei imagini reale a acestuia.

- continuarea aplicarii principiului continuarii activitatii si a permanentei metodei, privind evidenta si inregistrarea elementelor patrimoniale ale rezultatelor.

Fata de cele prezentate, propunem Adunarii Generale aprobarea situatiilor financiare ale Asociatiei de Microfinantare la 31.12.2022.

Acest **RAPORT** este un document intocmit exclusiv in vederea informarii Adunarii Generale a Asociatiei de Microfinantare asupra calitatii informatiilor financiar-contabile, care au facut obiectul verificarii.

Prezentul **RAPORT** nu poate fi folosit decat de catre utilizatorii care cunosc prevederile normelor contabile in vigoare, aplicabile in Romania.

Prezentul **RAPORT** s-a intocmit in data de 20.04.2023 in doua exemplare si contine 8 (opt) file.

Cenzor,

Cristina Cojocaru

Economist

20.04.2023