

RAPORTUL CENZORULUI

Redactat
Cristina Cojocaru
Perioada
Anul 2025

RAPORTUL CENZORULUI PENTRU ANUL 2025

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, supravegherea administrarii patrimoniului Asociatiei , daca acestea sunt conforme cu reglementarile in vigoare.

Cuprins

DESTINATAR.....	2
OBIECTIVELE SI SCOPUL RAPORTULUI.....	3
OBIECTIVE.....	3
SCOPUL	3
INTINDEREA LUCRARILOR SI NATURA MISIUNII	4
CONCLUZII FINALE PRIVIND OPINIA CENZORULUI.....	8
RECOMANDARI	9

DESTINATAR

Acest **RAPORT** se adreseaza:

ASOCIATIEI DE MICROFINANTARE Bucuresti, cod fiscal 43633553.

Informatii de identificare:

Denumire:

ASOCIATIEI DE MICROFINANTARE Bucuresti

Sediul social (modificat prin Hotararea AGA/ 14.03.2024):

Mun. Bucuresti, Soseaua Orhideelor nr.15D, Cladirea The Bridge 1, Etajul 6, camerele E6-06.4a, E6-08.7, Sector 6.

Membri cotizanti: 21 Organizații de microfinanțare

In anul 2025 au fost cooptati **3 noi membri** in Asociatie si anume:

- **Lande,**
- **Claret,**
- **Prima Finantare.**

Scopul si obiectivele:

Asocierea Institutiiilor Financiare Nebancare membre pentru reprezentarea si promovarea intereselor comune profesionale.

Conducerea, aceeasi ca in anul 2024:

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: PATRIA CREDIT IFN

Membru: SOCIETATEA DE MICROFINANTARE IFN ROMCOM S.A

OBIECTIVELE SI SCOPUL RAPORTULUI

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.

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 31.12.2025 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 2025.

INTINDEREA LUCRARILOR SI NATURA MISIUNII

Am procedat la verificarea si examinarea situatiilor financiare anuale, precum si a urmatoarelor documente:

- balanta lunara la 31.12.2025,
- executia BVC la 31.12.2025,
- fise de cont,
- bilant annual la 2025,
- extrase de cont.

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, având la baza documente pentru fiecare fel de cheltuieii, drepturi, obligatii de plata, evoluția veniturilor si stabilirea rezultatelor, 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 in anul 2025 s-au inregistrat si incasat taxe de membru in suma de **90.000 lei, soldul contului de cotizatii reprezentand cotizatie neincasata de la SC ADWISER FINANCIAL IFN SA.**

4. Rulajele din conturi sunt reflectate corect in balanțele de verificare lunare, efectuându-se in acest sens sondaje pentru fiecare luna din anul supus analizei. Sondajele efectuate de Cenzor nu a surprins aspecte de neconcordanta intre evidentele analitice si sintetice, la fel ca si in anii anteriori.

Verificand componenta soldurilor conturilor din balanta de verificare la 31.12.2025, am constatat existenta urmatoarele inregistrari in documentele financiar contabile si solduri:

- Cont 101 Capital - sold creditor suma de **70.000 lei**, acelasi ca la infiintare, fara modificari;
- Cont 1171 Rezultat reportat- sold creditor suma de **129.990,21lei**, reprezentand profitul anilor anteriori nerepartizat;
- Cont 1172 Rezultat reportat- sold debitor suma de **58.969,91 lei**, reprezentand rezultat reportat din anii anteriori;

- Cont 121 Profit si pierdere- sold creditor suma de **2.099,45 lei**, reprezentand profitul curent al anului 2025;
- Cont 201 Cheltuieli de constituire- sold debitor suma de **12.494,77 lei**- in curs de amortizare;
- Cont 208 Alte immobilizari - sold debitor suma de **42.405,10 lei** , reprezentand imbunatatiri platforma si pagina web;
- Cont 2801 Amortizarea immobilizarilor necorporale- sold creditor suma de **12.494,77 lei**, reprezentand amortizarea cheltuielilor de constituire;
- Cont 2808 Amortizarea altor immobilizari necorporale- sold creditor suma de **9.314,75 lei**, reprezentand amortizarea altor imoilizari necorporale;
- Cont 461 Debitori diversi cotizatii restante: sold suma de **5.000 lei**, reprezentand cotizatii de incasat din anul 2023 de la SC ADWISER FINANCIAL IFN SA;
- Cont 462 Creditori diversi sold creditor suma de **428,56 lei**, reprezentand sume restante catre Stefan Buciuc;
- Cont 473 „Decontări din operații în curs de clarificare”: sold debitor de **3.348,10 lei** reprezentand plata in avans catre European Microfinance Network-conferinta anuala, factura emisa in anul 2026;
- Cont 473.2 „Decontări din operații în curs de clarificare”: sold debitor de **2.000 lei** reprezentand sume virate in plus catre Cristescu Stefania PFA;
- Cont 5121 Cont curent in lei- sold debitor suma **42.757,71 lei**- reprezentand suma disponibila in contul bancar curent, Patria Bank , suma confirmata cu extrasul de cont;
- Cont 5121.2 Cont curent in lei- sold debitor suma **40.000 lei**- reprezentand suma disponibila in contul bancar curent, BCR, suma confirmata cu extrasul de cont;
- Cont 5124 Cont in valuta- sold debitor suma de **123.146,11 lei**, in contul current PatriaBank, confirmat prin extras de cont;
- Cont 5124.2 Cont in valuta- sold debitor suma de **2.293,34 lei**, in contul current , BCR, confirmat prin extras de cont;
- Cont 5311 Casa in lei sold debitor suma de **9.852,92 lei**, reprezentand soldul in lei disponibil in casa, confirmat prin Registrul de casa, care se inscrie in noile reglementari financiare privind limitarea soldului de casa.

Din analiza soldurilor de casa si banca, nu au reieșit diferențe între faptic si scriptic.

5. Analiza conturilor de venituri si cheltuieli:

Executia bugetara la 31.12.2025 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 RON	Activitati neeconomice RON
	VENITURI	95.586,91	95.586,91
	Buletin informativ MFC	2.290,68	2.290,68
	Diferente favorabile de curs valutar	3.296,23	3.296,23
	Venituri din cotizatii	90.000	90.000
	CHELTUIELI	93.487,46	93.487,46
6232	Cheltuieli de reclamă si publicitate	18.000	18.000
627	Chelt.serv.bancare	1.935,37	1.935,37
628	Alte chelt.terti, din care:	65.247,03	65.247,03
	Servicii instruire	49.018,03	49.018,03
	Mentenanța site	8.497	8.497
	Contabilitate	3.332	3.332
	Audit	3.000	3.000
	Juridic	1.400	1.400
635	Taxa membru MFC	2.985,84	2.985,84
665	Chelt.dif.valutare	228,42	228,42
6811	Chelt.expl.amortizare	5.090,80	5.090,80
TOTAL	Venituri	95.586,91	95.586,91
	Cheltuieli	93.487,46	93.487,46
	Rezultat	2.099,45	2.099,45

BVC realizat pentru anul 2025, comparativ cu estimarile initiale este urmatorul:

Buget 2025/ Realizat 2025 (RON)	Buget RON	Realizat RON
Venituri din (core business)- total	95,000.00	90,000.00
Alte Venituri:		5,586.91
- Buletin informativ MFC	2,250.00	- 2 290.68
- Diferente favorabile de curs valutar		- 3 296,23

Total Venituri	97,250.00	95,586.91
Cheltuieli din core business - total	30,000.00	28,240.43
Cheltuieli – alte cheltuieli cu serviciile	95,650.00	65,247.03
Total Cheltuieli	125,650.00	93,487.46
Surplus/ deficit estimat/ realizat 2025	(28,400.00)	2,099.45

Din analiza executiei bugetare s-au desprins urmatoarele concluzii:

- patrimoniul, reprezentat de cotizatiile membrilor, a fost scris si varsat conform statutului Asociatiei;
- in anul 2025 au fost efectuate doar cheltuieli specifice obiectului de activitate (neeconomice), deci nu se va plati impozit pe profit;
- cotizatiile anuale ale membrilor au fost achitate.

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 31.12.2025.

Evidenta operativa, contabilitatea analitica si sintetice 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 2025.

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 31.12.2025 ofera o imagine fidela, clara si completa sub toate aspectele semnificative asupra pozitiei financiare, performantelor si fluxurilor de trezorerie.

Rezultatele inregistrate de catre asociatie au fost raportate de catre administratori in situatiile financiare ale anului 2025 (bilant contabil, cont de de rezultat al exercitiului, politici contabile si note explicative la situatiile financiare) – in conformitate cu Ordinul nr.2036/ 20 ianuarie 2026 privind

principalele aspecte legate de întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale și a raportărilor contabile anuale ale operatorilor economici la Agenția Națională de Administrare Fiscală.

RECOMANDARI

- după parerea noastră, controlul intern este eficace din toate punctele de vedere semnificative.
- continuarea aplicării principiului prudenței, cu scopul de a evita riscul transferării de operațiuni patrimoniale, care ar putea influența patrimoniul Asociației și pentru asigurarea unei imagini reale a acestuia.
- continuarea aplicării principiului continuității activității și a permanentei metodei, privind evidența și înregistrarea elementelor patrimoniale ale rezultatelor.

Fata de cele prezentate, propunem Adunării Generale aprobarea situațiilor financiare ale Asociației de Microfinanțare la 31.12.2025.

Acest **RAPORT** este un document întocmit exclusiv în vederea informării Adunării Generale a Asociației de Microfinanțare asupra calității informațiilor financiar-contabile, care au făcut obiectul verificării.

Prezentul **RAPORT** nu poate fi folosit decât de către utilizatorii care cunosc prevederile normelor contabile în vigoare, aplicabile în România.

Cenzorul certifica prin prezentul raport, datele din Bilanțul Contabil și Anexele sale, încheiat pe anul 2025.

Prezentul **RAPORT** s-a întocmit în data de 23.03.2026 în două exemplare și conține 10 (zece) file.

Cenzor,

Cristina Cojocaru

Economist

23.03.2026

