

**Raport al Comisiei de Cenzori
privind verificarea si certificarea
bilanțului contabil, a contului prescurtat al rezultatului exercițiului
încheiate la 31 decembrie 2019, precum și a indicatorilor de performanță**

Comisia de Cenzori a Casei de Ajutor Reciproc a Pensionarilor Tg-Jiu alcătuită din:

- expert contabil Cîrstoiu Natalia,
- expert contabil Nicolcea Ion,
- economist Avramescu Ioana,

prezintă Consiliului Director și Adunării Generale, raportul privind:

- *gestionarea patrimoniului și păstrarea integrității acestuia;*
- *realizarea bugetului de venituri și cheltuieli pe anul 2019;*
- *organizarea și conducerea evidenței tehnico-operative și contabile;*
- *aplicarea și respectarea prevederilor legale privind întocmirea bilanțului contabil, a contului prescurtat al rezultatului exercițiului și repartizarea excedentului realizat.*

Prezentul **RAPORT** este un raport de certificare în conformitate cu Standardul Profesional CECCAR nr. 23.

Este cerut de reglementările contabile și comerciale românești, în conformitate cu prevederile Legii contabilității nr. 82/1991, republicată.

Acest **RAPORT** exprimă clar concluzia cenzorilor în legătură cu informațiile financiare verificate, dacă acestea sunt conforme cu reglementările legale în vigoare.

Concluzia cenzorilor nu este o opinie de audit în sensul ISA.

DESTINATAR

Acest **RAPORT** se adresează Casei de Ajutor Reciproc a Pensionarilor Tg-Jiu

OBIECTIVELE SI SCOPUL

A. OBIECTIVE

1. Supravegherea administrării și gestionării patrimoniului Casei de Ajutor Reciproc a Pensionarilor Tg-Jiu, în conformitate cu prevederile Legii 540/2002 – privind Casele de ajutor reciproc, a OG nr 26/2000 – cu privire la asociații și fundații, a Legii nr 502/2004 – privind asociațiile pensionarilor, a Legii nr. 122/1996- privind regimul juridic al caselor de ajutor reciproc, a Statutului propriu aprobat de Adunarea Generală precum și a legilor referitoare la activitatea financiar-contabilă.
2. Exprimarea de către cenzori a unei concluzii după verificarea informațiilor financiare privind respectarea reglementărilor legale.
3. Furnizarea de către cenzori, Casei de Ajutor Reciproc a Pensionarilor Tg-Jiu – Adunării Generale, a unui mesaj scris privind aspectele constatate în proiectarea și funcționarea sistemului contabil și de control intern, împreună cu propunerile considerate necesare.
4. Salarizarea personalului, modul în care s-au respectat prevederile legale privind calcularea și virarea obligațiilor față de bugetul de stat, bugetul asigurărilor sociale și bugetul asigurărilor de sănătate.

5. Organizarea contabilitatii patrimoniului, corectitudinea inregistrarii operatiilor financiare, pastrarea si arhivarea documentelor justificative si contabile.
6. Efectuarea si valorificarea rezultatelor inventarierii patrimoniului, utilizarea valorilor materiale rezultate din casarea si declararea bunurilor.
7. Analiza dinamicii si structurii debitorilor, clientilor, creditorilor si furnizorilor.
8. Implicarea conducerii Casei de Ajutor Reciproc a Pensionarilor Tg-Jiu in asigurarea organizarii si desfasurarii activitatii economico-financiare.

B. SCOPUL

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

Existenta patrimoniala si evidentierea rezultatelor inventarierii, precum si datele prezentate in situatiile financiare anuale, la data de 31.12.2019 sunt in responsabilitatea consiliului director al Casei de Ajutor Reciproc a Pensionarilor Tg-Jiu, in functie pana la aceeasi data.

Responsabilitatea cenzorilor 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 2019.

INTINDEREA LUCRARILOR SI NATURA MISIUNII

Am procedat la verificarea si examinarea situatiilor financiare, a balantelor lunare, a documentelor primare, a executiei BVC la 31.12.2019 si am constatat urmatoarele:

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 contabilitatii nr. 82/1991, republicata
2. Cheltuielile efectuate prin casa si banca au respectat normele legale privind regulamentul operatiunilor de casa
3. Din analiza conturilor din bilant, rezulta ca s-au respectat dispozitiile legale cu privire la calcularea si virarea obligatiilor catre bugetul statului, bugetul asigurarilor sociale si bugetul asigurarilor de sanatate.
4. La finele anului 2019, potrivit Legii contabilitatii nr. 82/1991, republicata, precum si a OMFP 2861/2009 pentru aprobarea Normelor privind organizarea si efectuarea inventarierii elementelor de natura activelor, datoriilor si capitalurilor proprii, comisia de inventariere numita de catre presedintele casei, prin decizia nr.13/31.07.2019, iar valorificarea rezultatelor inventarierii s-a consemnat in Procesul verbal de valorificare a rezultatelor inventarierii nr.24 din data de 08.01.2020.

Intocmirea bilanțului contabil s-a făcut pe baza bilanței de verificare a conturilor sintetice cu respectarea *Normelor metodologice elaborate de Ministerul Finanțelor Publice*, referitoare la închiderea conturilor, întocmirea si verificarea bilanțurilor contabile ale organizațiilor nonprofit, precum si cu respectarea prevederilor *Legii contabilității nr. 82/1991 republicata* si a *OMFP 1802/2014 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene*.

Rezultatul exercițiului financiar 2019, a fost stabilit pe baza datelor din contabilitate si reprezintă un excedent net de 61.891,00 lei, repartizat în totalitate la fondul de investiții.

ANEXE - LA RAPORTUL COMISIEI DE CENZORI

I.ACTIVE IMOBILIZATE

1) Imobilizari necorporale

La 31 decembrie 2019 CARP TG-JIU inregistreaza imobilizari necorporale in valoare bruta de 500 lei, amortizate integral.

2) Imobilizari corporale

CARP TG-JIU inregistreaza un volum de imobilizari corporale in valoare bruta de 823.457 lei. Metoda de amortizare a imobilizarilor corporale utilizata a fost cea liniara.

Amortizarea a fost înregistrată în evidența contabilă potrivit prevederilor *H.G. 909/1997 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a Legii 15/1994 privind amortizarea capitalului imobilizat in active corporale si necorporale, modificata si completata prin OG.54/1997 si Legii nr.227/2015 privind Codul fiscal.*

Nu au fost constituite provizioane pentru deprecierea imobilizarilor corporale. In anul 2019 nu s-au efectuat reevaluari la mijloacele fixe aflate in patrimoniul societatii, la data de 31.12.2019.

Gradul de depreciere a mijloacelor fixe, ca stare fizica a acestora , la data de 31.12.2019, este de 32%.

II.ACTIVE CIRCULANTE

1.Stocuri

La 31 decembrie 2019 stocul de active circulante este de 25.844 lei, constând in materiale diverse și obiecte de inventar.

La intrarea in gestiunea societatii stocurile au fost evaluate si inregistrate la cost de achizitie pentru materii prime, diverse material și obiecte de inventar, iar la iesirea din patrimoniu la valoarea de inregistrare in conformitate *OMFP 1802/2014 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene.*

La iesirea din gestiunea societatii stocurile au fost evaluate si inregistrate in evidentele contabile prin aplicarea metodei primul intrat- primul iesit (FIFO).

2.Situatia creantelor

Creantele comerciale inregistrate de CARP la data de 31.12.2019, insumeaza 14.612.750 lei, cu o diminuare fata de aceeași perioada a anului precedent de aproximativ 9%, ca urmare a unei bune incasari a acestora in anul 2019.

3)Mijloace banesti

*La data de 31.12.2019 societatea inregistreaza **disponibilitati in conturile de banci si casa** in suma de 13.066.763 lei, dupa cum urmeaza :*

- conturi la banci comerciale - 13.066.763 lei ;*
- numerar in casieria unitatii – 0 lei;*
- avansuri de trezorerie – 0 lei.*

4)Situatia creantelor

Datoriile totale inregistrate de societate la data de 31.12.2019, insumeaza 325.067 lei.

5. Situatia capitalului social

Situatia capitalurilor proprii se prezinta astfel :

- Rezerve de reevaluare - 585.582 lei,*
- Rezerve legale - 1.959.257 lei,*

- *Fondul social al membrilor CARP – 25.394.424 lei,*
- *Rezultatul exercitiului excedent-61.891 lei.*

Capitaluri proprii totale- 27.939.263 lei.

6.Echilibrul financiar

Pe baza analizei bilantului financiar rezulta urmatorii indicatori de echilibru financiar :

6.1 .Fondul de rulment net

Fondul de rulment net = Active circulante- Datorii curente

FR = 27.705.357 – 325.067=27.380.290

Un fond de rulment pozitiv (FR>0) indica existenta unui excedent de lichiditati potentiale pe termen scurt fata de exigibilitatile potentiale aferente aceleasi perioade.Situatia se apreciaza favorabil, deoarece activele circulante transformabile in lichiditati pe termen scurt permit nu numai rambursarea integrala a datoriilor pe termen scurt ci si degajarea unor lichiditati excedentare.

6.2)Nevoia de fond de rulment

Nevoia de fond rulment reprezinta resursele necesare pentru finantarea activitatii curente.

Situatia de echilibru financiar este cand NFR = 0. In practica situatia este buna cand NFR < 0, adica,atunci cand nu avem nevoie de alte surse pentru finantarea activitatii curente. Atunci cand NFR <0, se identifica o situatie în care se înregistrează un excedent de surse temporare pe care CARP TG-JIU le-a constituit în depozite bancare în vederea obâinerii unor dobânzi mai mari.

Nevoia de fond rulment = Active circulante-Trezoreria-Datorii curente

NFR =27.705.357 -13.066.763– 325.067=-14.313.527

In situatia CARP TG-JIU, nevoia de fond de rulment este mai mica decat zero(NFR > 0), adica CARP TG-JIU nu are nevoie de alte surse pentru finantarea activitatii curente.

6.3)Trezoreria neta (TN) este un indicator al echilibrului financiar curent si reflectă imaginea disponibilităților monetare si a plasamentelor pe termen scurt, apărute din evolutia curentă a încasărilor si plăților sau a plasării excedentului monetar.

Trezoreria neta = Fond de rulment – Nevoia de fond rulment

TN =27.380.290-14.313.527=13.066.763

Trezoreria neta reflectă rentabilitatea activității desfășurate de CARP. In situatia de fata CARP TG-JIU , inregistreaza o trezorerie neta pozitiva fiind rezultatul unei evolutii favorabile a încasărilor si plăților, efectuate la aceasta data, 31.12.2019.

7.Contul prescurtat al rezultatului exercițiului

7.1)Rezultatul financiar

La data de 31.12.2019 CARP a inregistrat un excedent net in suma de 61.891 lei rezultat din :

- venituri din activitati fara scop patrimonial..... 1.886.044 lei
- cheltuieli din activitati fara scop patrimonial1.824.153 lei
- excedent net 61.891 lei

7.2. Diagnosticul financiar si riscul de faliment

Principali indicatori care atesta diagnosticul financiar si riscul de faliment se prezinta astfel :

Indicatorii de lichiditate :

a) lichiditate curenta=activ curent/datorii curente=**27.705.357/325.067 =85.23**

Lichiditatea curenta este una dintre cele mai importante rate financiare ale unei companii si masoara capacitatea acesteia de a plati datoriile pe termen scurt utilizand activele pe termen scurt din bilant. Cu cat valoarea sa este mai mare, cu atat există o capacitate mai mare de a plati datoriile curente fara sa se apeleze la resurse pe termen lung sau la imprumuturi.

b) lichiditate imediata=(activ curent-stocuri)/datorii curente= **2.069.741/1.331.173 =1.55**

8. Alte informatii

In urma verificarii conturilor anuale la 31 decembrie 2019 rezulta ca bilantul contabil, contul prescurtat al rezultatului exercitiului si anexele sunt corecte si corespund cu evidenta contabila. Acestea sunt prezentate dupa principiile contabile si reglementarile in vigoare, si prezinta o imagine fidela, clara si completa a:

1. Patrimoniului prin :

- tinerea corecta si la zi a contabilitatii ;
- preluarea corecta din balanta de verificare a datelor din conturile sintetice si concordanta dintre acestea si cele analitice.
- întocmirea bilantului contabil s-a efectuat pe baza balantei de verificare;
- corelarea datelor din anexe si bilantul contabil ;

2. Rezultatelor, prin :

-întocmirea contului prescurtat al rezultatului exercitiului care s-a efectuat pe baza datelor din contabilitate în perioada de raportare.

3. Situatia financiara prin:

-existenta resurselor financiare.

Elementele prezentate în situatiile financiare anuale au fost evaluate în conformitate cu principiile contabile generale, in baza Legii contabilitatii 82/1991 republicata si a OMFP 1802/2014 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene si sunt descrise mai jos:

• **Principiul continuitatii activitatii-** CARP își continua în mod normal functionarea, fara a intra în stare de lichidare sau reducere semnificativa a activitatii.

• **Principiul permanentei metodelor-**metodele de evaluare si politicile contabile au fost aplicate în mod consecvent de la un exercitiu financiar la altul, asigurand astfel comparabilitatea in timp a informatiilor contabile.

• **Principiul prudentei-** la întocmirea situatiilor financiare anuale, evaluarea a fost facuta pe o baza prudenta și, în special:

a) în contul prescurtat al rezultatului exercitiului a fost inclus numai excedentul realizat la data bilantului;

b) au fost luate in calcul toate datoriile aparute în cursul exercitiului financiar curent si al celui precedent;

c) s-a tinut cont de toate datoriile previzibile si pierderile potentiale aparute în cursul exercitiului financiar curent sau al unui exercitiu financiar precedent;

d) s-a tinut cont de toate deprecierea de valoare a activelor;

• **Principiul independentei exercitiului-** au fost luate in calcul toate veniturile si cheltuielile aferente exercitiului financiar, indiferent de data încasarii veniturilor sau data platii cheltuielilor.

• **Principiul evaluarii separate a elementelor de active si de datorii-** componentele elementelor de activ si de datorii au fost evaluate separat.

• **Principiul intangibilitatii-** bilantul de deschidere al exercitiului corespunde cu bilantul de

Închidere al exercitiului financiar precedent.

- **Principiul necompensării**- nu au fost facute compensari între elementele de activ și datorii sau între elementele de venituri și cheltuieli , decat cu respectarea prevederilor legale .
- **Principiul prevalenței economicului asupra juridicului**- prezentarea valorilor din cadrul elementelor din bilanț și contul de profit și pierdere a fost făcută ținând seama de fondul economic al tranzacției sau al operațiunii raportate, și nu numai de forma juridică a acestora.
- **Principiul pragului de semnificație**- orice element care a avut o valoare semnificativă a fost prezentată distinct în cadrul situațiilor financiare.

PROPUNERI:

Membrii comisiei de cenzori propun:

- aprobarea situațiilor financiare întocmite pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2019, în conținutul și forma prezentată în adunarea generală,
- implementarea unui regim unitar de numerotare a tuturor documentelor care circulă în CARP (contracte, chitanțe, adrese, etc) și desemnarea unei persoane care să răspundă de această activitate,
- întreprinderea tuturor măsurilor pentru recuperarea împrumuturilor restante,
- creșterea gradului de prudențialitate la acordarea împrumuturilor,
- extinderea activității prin acordarea de împrumuturi și la alte categorii de împrumutați, în afară de pensionari.

Fata de cele prezentate, propunem Adunării Generale aprobarea descarcării de gestiune a Casei de Ajutor Reciproc a Pensionarilor Tg-Jiu pe anul 2019.

Acest **RAPORT** este un document întocmit exclusiv în vederea informării Casei de Ajutor Reciproc a Pensionarilor Tg-Jiu asupra calitatii informațiilor financiar-contabile, care au făcut obiectul verificării.

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

Prezentul raport a fost întocmit în 4 exemplare , cate unul pentru fiecare parte.

Comisia de Cenzori :

expert contabil Cîrstoiu Natalia,

expert contabil Nicolcea Ion,

economist Avramescu Ioana

