

**Raport al Comisiei de Cenzori
privind verificarea si certificarea
bilanțului contabil, a contului prescurtat al rezultatului exercițiului
încheiate la 31 decembrie 2022, precum și a indicatorilor de performanță**

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

- expert contabil Cîrstoiu Natalia,
- expert contabil Giubalca Andrei,
- expert contabil Holt Gheorghe,

prezintă Consiliului Director și Adunării Generale, raportul privind:

- *gestionarea patrimoniului și păstrarea integrității acestuia;*
- *realizarea bugetului de venituri și cheltuieli pe anul 2022;*
- *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 Asociației Casei de Ajutor Reciproc a Pensionarilor Tg-Jiu

OBIECTIVELE SI SCOPUL

A. OBIECTIVE

1. Supravegherea administrării și gestionării patrimoniului Asociației 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, Asociației 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 declasarea bunurilor.
7. Analiza dinamicii si structurii debitorilor, clientilor, creditorilor si furnizorilor.
8. Implicarea conducerii Asociei 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 31.12.2022 sunt in responsabilitatea consiliului director al Asociei 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 2022.

INTINDEREA LUCRARILOR SI NATURA MISIUNII

Am procedat la verificarea si examinarea situatiilor financiare, a balantelor lunare, a documentelor primare, a executiei BVC la 31.12.2022 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 2022, 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. 46/29.11.2022, a efectuat inventarierea patrimoniului, iar valorificarea rezultatelor inventarierii a fost efectuata si s-a consemnat in Procesul verbal de valorificare a rezultatelor inventarierii nr. 746 din data de 25.01.2023.

Intocmirea bilanului contabil s-a facut pe baza bilanului de verificare a conturilor sintetice cu respectarea *Normelor metodologice elaborate de Ministerul Finantelor Publice*, referitoare la inchiderea conturilor, intocmirea si verificarea bilanurilor contabile ale organizatiilor nonprofit, precum si cu respectarea prevederilor *Legii contabilitatii nr. 82/1991 republicata* si a *OMFP 1802/2014 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene*.

Rezultatul exercitiului financiar 2022, a fost stabilit pe baza datelor din contabilitate si reprezinta un excedent de 493.528 lei.

ANEXE - LA RAPORTUL COMISIEI DE CENZORI

I.ACTIVE IMOBILIZATE

1) Imobilizari necorporale

La 31 decembrie 2022 ACARP TG-JIU inregistreaza imobilizari necorporale in valoare bruta de 500 lei, amortizate integral.

2) Imobilizari corporale

ACARP TG-JIU inregistreaza un volum de imobilizari corporale in valoare bruta de 851.204 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 2022 nu s-au efectuat reevaluari la mijloacele fixe aflate in patrimoniul societatii, la data de 31.12.2022.

Gradul de depreciere a mijloacelor fixe, ca stare fizica a acestora , la data de 31.12.2022, este de 41,83%.

II.ACTIVE CIRCULANTE

1.Stocuri

La 31 decembrie 2022 stocul de active circulante este de 33.678 lei, constând in materiale diverse și obiecte de inventar.

La intrarea in gestiunea societatii stocurile au fost evaluate si inregistrarte la cost de achizitie pentru materii prime, diverse materiale 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 ACARP stocurile au fost evaluate si inregistrate in evidentele contabile prin aplicarea metodei primul intrat- primul iesit (FIFO).

2.Situatia creantelor

Creantele comerciale inregistrate de ACARP la data de 31.12.2022, insumeaza 15.222.380. lei, cu o diminuare fata de aceeasi perioada a anului precedent de aproximativ 12,20%, ca urmare a unei mai bune incasari a acestora in anul 2022.

3)Mijloace banesti

*La data de 31.12.2022 societatea inregistreaza **disponibilitati in conturile de banci si casa** in suma de 15.701.855 lei, dupa cum urmeaza :*

- conturi la banci comerciale - 15.701.855 lei ;
- numerar in casieria unitatii – 0 lei;
- avansuri de trezorerie – 0 lei.

4)Situatia creantelor si datoriilor

Creantele totale inregistrate de ACARP la data de 31.12.2022, insumeaza 15.222.380 lei, iar datoriile totale insumeaza 669.866 lei.

5. Situatie capitalului social

Situatie capitalurilor proprii se prezinta astfel :

- *Rezerve de reevaluare - 585.582 lei,*
- *Rezerve legale - 1.884.535 lei,*
- *Alte rezerve – 990.617 lei,*

- Fondul de cotizatii al membrilor ACARP – 26.848.757 lei,
- Rezultatul exercitiului excedent-493.528 lei.

Capitaluri proprii totale-3.460.734 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 = 30.957.913 – 669.866=30.288.047

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 ACARP 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 =30.957.913 -15.701.855–669.866=14.586.192

In situatia ACARP TG-JIU, **nevoia de fond de rulment este mai mare decat zero (NFR > 0)**, adica ACARP 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 =30.288.047-14.586.192=15.701.855

Trezoreria neta reflectă rentabilitatea activității desfășurate de ACARP. In situatia de fata ACARP TG-JIU , inregistreaza o trezorerie neta pozitiva fiind rezultatul unei evolutii favorabile a încasărilor si plăților, efectuate la aceasta data, 31.12.2022.

7.Contul prescurtat al rezultatului exercițiului

7.1. Rezultatul financiar

La data de 31.12.2022 ACARP a inregistrat un deficit in suma de 75.998,87 lei rezultat din:

- venituri din activitati fara scop patrimonial..... 2.989690 lei,
- cheltuieli din activitati fara scop patrimonial2.486.151 lei,
- excedent din activitati fara scop patrimonial 503.539 lei,
- venituri din activitati economice 29.415 lei,
- cheltuieli din activitati economice 39.426 lei,
- pierdere din activitati economice 10.011 lei.

7.2. Diagnosticul financiar si riscul de faliment

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

Indicatorii de lichiditate :

a) lichiditate curenta=activ curent/datorii curente=**30.957.913 /669.866 =46,22**

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= **(30.957.913 - 33.678)/669.866=46,16**

8. Alte informatii

In urma verificarii conturilor anuale la 31 decembrie 2022 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.
- intocmirea bilantului contabil s-a efectuat pe baza balantei de verificare;
- corelarea datelor din anexe si bilantul contabil ;

2. Rezultatelor, prin :

-intocmirea 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**- ACARP 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 si, în special:

a) în contul prescurtat al rezultatului exercitiului a fost inclus numai deficitul 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 deprecierile 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 făcute compensări între elementele de activ și datorii sau între elementele de venituri și cheltuieli , decât cu respectarea prevederilor legale .

• **Principiul prevalenței economice 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 31.12.2022, în conținutul și forma prezentată în Adunarea Generală,
- evidențierea distinctă a tuturor cheltuielilor pe cele două activități (activități fără scop patrimonial și activități economice), nu numai a cheltuielilor directe pentru a se putea determina corect rezultatul financiar pe fiecare activitate,
- întreprinderea măsurilor necesare rentabilizării activităților cu scop economic desfășurate de ACARP, astfel încât să nu se mai înregistreze pierderi din aceste activități, care să fie acoperite din rezultatul financiar al activităților fără scop patrimonial,
- eficientizarea activității desfășurate de ACARP prin analiza și prudenta a tuturor surselor de venit, eliminarea acordării de împrumuturi nerentabile, optimizarea la maxim a cheltuielilor care dețin ponderea principală în totalul cheltuielilor (cheltuielile cu salariile și asimilate),
- întreprinderea tuturor măsurilor pentru respectarea disciplinei de casă și a tuturor prevederilor legale în vigoare privind transportul și manipularea numerarului,
- întreprinderea tuturor măsurilor pentru recuperarea împrumuturilor restante,
- creșterea gradului de prudențialitate la acordarea împrumuturilor,

Fata de cele prezentate, propunem Adunării Generale aprobarea descarcării de gestiune a Asociației Casa de Ajutor Reciproc a Pensionarilor Tg-Jiu pe anul 2022.

Acest **RAPORT** este un document întocmit exclusiv în vederea informării Asociației Casa de Ajutor Reciproc a Pensionarilor Tg-Jiu asupra calității 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 , câte unul pentru fiecare parte.

Comisia de Cenzori :

expert contabil Cîrstoiu Natalia,

Semnat digital
de CIRSTOIU
NATALIA
Data: 2023.04.18
10:23:53 +03'00'

expert contabil Giubalca Andrei,

Semnat digital de
GIUBALCA ANDREI
Data: 2023.04.18
11:11:34 +03'00'

expert contabil Holt Gheorghe,

