

**Raport al Comisiei de Cenzori  
privind verificarea si certificarea  
bilanțului contabil, a contului prescurtat al rezultatului exercițiului  
încheiate la 31 decembrie 2023, precum și a indicatorilor de performanță**

Comisia de Cenzori a Asociația 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 2023;*
- *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 declararea bunurilor.
7. Analiza dinamicii si structurii debitorilor, clientilor, creditorilor si furnizorilor.
8. Implicarea conducerii Asociatiei 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 31.12.2023 sunt in responsabilitatea consiliului director al Asociatiei 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 2023.

## **INTINDEREA LUCRARILOR SI NATURA MISIUNII**

Am procedat la verificarea si examinarea situatiilor financiare, a balantelor lunare, a documentelor primare, a executiei BVC la 31.12.2023 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 și bugetul asigurarilor de sanatate,
4. La finele anului 2023, potrivit Legii contabilității nr. 82/1991, republicată, 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 către președintele casei, prin decizia nr. 49/20.09.2023, modificata prin decizia nr. 54/09.10.2023, a efectuat inventarierea patrimoniului, iar valorificarea rezultatelor inventarierii a fost efectuata si s-a consemnat in Procesul verbal de valorificare a rezultatelor inventarierii nr. 240 din data de 31.01.2024.

*În procesul verbal de valorificare a inventarierii anuale s-au prevăzut propuneri ale Comisiei de inventariere, pe care recomandam Consiliului Director a recurge imediat la analiza și ducerea acestora la îndeplinire.*

Întocmirea 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 2023, a fost stabilit pe baza datelor din contabilitate si reprezintă un excedent de 1.565.441 lei.

## ANEXE - LA RAPORTUL COMISIEI DE CENZORI

### I. ACTIVE IMOBILIZATE

#### 1) Imobilizari necorporale

La 31 decembrie 2023 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 960.652 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 2023 nu s-au efectuat reevaluari la mijloacele fixe aflate in patrimoniul societatii, la data de 31.12.2023.

Gradul de depreciere a mijloacelor fixe, ca stare fizica a acestora , la data de 31.12.2023, este de 50,23%.

### II. ACTIVE CIRCULANTE

#### 1. Stocuri

La 31 decembrie 2023 stocurile au o valoare de 57.047 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 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 31.12.2023, insumeaza 16.377.061. lei, cu o crestere fata de aceeași perioada a anului precedent de aproximativ 7,59%, ca urmare a unei mai slabe incasari a acestora in anul 2023.

#### 3) Mijloace banesti

La data de 31.12.2023 societatea inregistreaza **disponibilitati in conturile de banci si casa** in suma de 15.700.407 lei, dupa cum urmeaza :

- conturi la banci comerciale - 15.700.407 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 31.12.2023, insumeaza 16.377.061 lei, iar datoriile totale insumeaza 568.606 lei.

#### 5. Situatia capitalului social

Situatia capitalurilor proprii se prezinta astfel :

- Rezerve de reevaluare - 585.582 lei,
- Rezerve legale - 1.884.535 lei,
- Alte rezerve – 2.454.051 lei,
- Fondul de cotizatii al membrilor ACARP – 26.594.392 lei,
- Rezultatul exercitiului excedent-1.565.441 lei.

Capitaluri proprii totale- 4.924.168 lei.

## **6.Contul prescurtat al rezultatului exercitiului**

### **6.1. Rezultatul financiar**

La data de 31.12.2023 ACARP a inregistrat un excedent in suma de 1.565.441 lei rezultat din:

- venituri din activitati fara scop patrimonial..... 4.230.463 lei,
- cheltuieli din activitati fara scop patrimonial .....2.650.697 lei,
- excedent din activitati fara scop patrimonial ..... 1.579.766 lei,
- venituri din activitati economice ..... 29.010 lei,
- cheltuieli din activitati economice ..... 43.335 lei,
- pierdere din activitati economice ..... 14.325 lei.

### **6.2. 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=32.134.515 /568.606 =56,51**

**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= (32.134.515 - 57.047)/568.606=56,41**

## **7.Alte informatii**

**7.1)** In urma verificarii conturilor anuale la 31 decembrie 2023 rezulta că **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. Situatiia 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 continuității activității**- ACARP își continuă în mod normal funcționarea, fără a intra în stare de lichidare sau reducere semnificativă a activității.

● **Principiul permanenței metodelor**-metodele de evaluare și politicile contabile au fost aplicate în mod consecvent de la un exercițiu financiar la altul, asigurând astfel comparabilitatea în timp a informațiilor contabile.

● **Principiul prudenței**- la întocmirea situațiilor financiare anuale, evaluarea a fost făcută pe o bază prudentă și, în special:

a) în contul prescurtat al rezultatului exercițiului a fost inclus numai deficitul realizat la data bilanțului;

b) au fost luate în calcul toate datoriile aparute în cursul exercițiului financiar curent și al celui precedent;

c) s-a ținut cont de toate datoriile previzibile și pierderile potențiale aparute în cursul exercițiului financiar curent sau al unui exercițiu financiar precedent;

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

● **Principiul independenței exercițiului**- au fost luate în calcul toate veniturile și cheltuielile aferente exercițiului financiar, indiferent de data încasării veniturilor sau data plății cheltuielilor.

● **Principiul evaluării separate a elementelor de active și de datorii**- componentele elementelor de activ și de datorii au fost evaluate separat.

● **Principiul intangibilității**- bilanțul de deschidere al exercițiului corespunde cu bilanțul de închidere al exercițiului 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 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.

● **Principiul intangibilității**- bilanțul de deschidere al exercițiului corespunde cu bilanțul de închidere al exercițiului 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 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.

**7.2) Efectuând o analiză, pe ansamblul unității, comparativ cu anul 2022 rezultă în anul 2023 următoarele:**

- **veniturile totale au crescut cu 1.240.368 lei**
- **cheltuielile totale au crescut cu 168.455 lei,**
- **excedentul/profitul a crescut cu 1.071.913 lei.**

**PROPUNERI:**

Membrii comisiei de cenzori propun:

- aprobarea situațiilor financiare întocmite pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2023, 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 desfasurate 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. Mentionăm că comparativ cu anul 2022 veniturile din activități economice au scăzut cu 405 lei, iar cheltuielile din activități economice au crescut cu 3.909 lei.
- eficientizarea activității desfasurate de ACARP prin analiza cu prudență a tuturor surselor de venit, eliminarea acordării de împrumuturi nerentabile, acordarea de împrumuturi cu dobânda promoțională, cu ocazia prilejelor sărbătorilor religioase sau alte evenimente (Paste, Craciun, 8 Martie, Ziua Pensionarului, Sfântă Maria – 15 august, etc), optimizarea la maxim a cheltuielilor care detin ponderea principală în totalul cheltuielilor (cheltuielile cu salariile și asimilate), etc.
- întreprinderea tuturor măsurilor pentru respectarea disciplinei de casă și a tuturor prevederilor legale în vigoare privind transportul și manipularea numerarului.
- reorientarea operațiunilor de încasări și plăți către operațiunile fără numerar (virament/card) reducând astfel cheltuielile cu colectarea și manipularea numerarului,
- atragerea de noi membri în rândul ACARP.
- întreprinderea tuturor măsurilor pentru recuperarea împrumuturilor restante.
- acordarea de dobânzi la disponibilitățile membrilor existente în sold la ACARP Tg-Jiu, reprezentând fondul de cotizatie.
- creșterea gradului de prudențialitate la acordarea împrumuturilor.

Față de cele prezentate, propunem Adunării Generale aprobarea descarcării de gestiune a Asociației Casa de Ajutor Reciproc a Pensionarilor Tg-Jiu pe anul 2023.

Acest **RAPORT** este un document întocmit exclusiv în vederea informării **Adunării Generale Anuale** a 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,

expert contabil Giubalca Andrei,

expert contabil Holt Gheorghe,