

ASOCIAȚIA C.A.R.P. TÂRGU JIU	
INTRARE	Nr. 441
IESIRE	
Ziua 14	Luna 03 Anul 2025

**Raport al Comisiei de Cenzori  
privind verificarea si certificarea  
bilanțului contabil, a contului prescurtat al rezultatului exercițiului  
încheiate la 31 decembrie 2024, 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 2024;*
- *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. 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 contabilității patrimoniului, corectitudinea înregistrării operațiilor financiare, păstrarea și arhivarea documentelor justificative și 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 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 31.12.2024 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 2024.

## **INTINDEREA LUCRARILOR SI NATURA MISIUNII**

Am procedat la verificarea si examinarea situatiilor financiare, a balantelor lunare, a documentelor primare, a executiei BVC la 31.12.2024 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 2024, 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 ACARP, prin Decizia nr. 92/20.09.2024, a efectuat inventarierea patrimoniului, iar valorificarea rezultatelor inventarierii a fost efectuata si s-a consemnat in Procesul verbal de valorificare a rezultatelor inventarierii nr. 2784 din data de 23.12.2024.

În procesul verbal de valorificare a inventarierii anuale s-au prevăzut propuneri ale Comisiei de inventariere, pe care comisia de cenzori recomanda Consiliului Director sa le analizeze cu maxima prudenta si sa le duca la indeplinire, in conditia in care acestea sunt evidentiata an de an.

Întocmirea bilanțului contabil s-a făcut pe baza balanței 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 2024, a fost stabilit pe baza datelor din contabilitate si reprezintă un excedent de 2.257.894 lei.

## **ANEXE - LA RAPORTUL COMISIEI DE CENZORI**

### **I.ACTIVE IMOBILIZATE**

#### **1) Imobilizari necorporale**

La 31 decembrie 2024 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 960.653 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 2024

nu s-au efectuat reevaluari la mijloacele fixe aflate in patrimoniul societatii, la data de 31.12.2024.

Gradul de depreciere a mijloacelor fixe, ca stare fizica a acestora , la data de 31.12.2024, este de 52,67%.

### **II.ACTIVE CIRCULANTE**

#### **1.Stocuri**

La 31 decembrie 2024 stocurile au o valoare de 41.913 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 31.12.2024, insumeaza 19.810.549. lei, cu o crestere fata de aceeaasi perioada a anului precedent de aproximativ 20,97%, ca urmare a unei mai slabe incasari a acestora in anul 2024.

#### **3)Mijloace banesti**

*La data de 31.12.2024 societatea inregistreaza **disponibilitati in conturile de banci si casa** in suma de 15.626.279,78 lei, dupa cum urmeaza :*

- *conturi la banci comerciale - 15.626.279,78 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 31.12.2024, insumeaza 19.810.549 lei, iar datoriile totale insumeaza 555.067 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 – 3.719.143 lei,
- Fondul de cotizatii al membrilor ACARP – 28.849.053 lei,
- Rezultatul exercitiului excedent-2.257.894 lei.

Capitaluri proprii totale- 6.189.260 lei.

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

##### **6.1. Rezultatul financiar**

La data de 31.12.2024 ACARP a inregistrat un excedent in suma de 2.257.894 lei rezultat din:

- venituri din activitati fara scop patrimonial..... 4.985.420 lei,
- cheltuieli din activitati fara scop patrimonial .....2.698.358 lei,
- excedent din activitati fara scop patrimonial ..... 2.287.062 lei,
- venituri din activitati economice ..... 27.521 lei,
- cheltuieli din activitati economice ..... 56.689 lei,
- pierdere din activitati economice ..... 29.168 lei.

##### **6.2. 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=35.478.899 /555.067 =63,92**

**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 exista 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= (35.478.899 -41.913)/ 555.067 =63,84**

#### **7.Alte informatii**

**7.1) In urma verificarii conturilor anuale la 31 decembrie 2024 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.

- întocmirea bilanțului contabil s-a efectuat pe baza balanței de verificare;
- corelarea datelor din anexe și bilanțul contabil ;

## **2. Rezultatelor, prin :**

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

## **3. Situația financiară prin:**

- existența resurselor financiare.

Elementele prezentate în situațiile financiare anuale au fost evaluate în conformitate cu principiile contabile generale, în baza Legii contabilității 82/1991 republicată și a OMFP 1802/2014 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene și 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

baza 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

aferele 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 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 semnificatie-** orice element care a avut o valoare semnificativa a fost prezentata distinct in cadrul situatiilor financiare.
- **Principiul intangibilitatii-** bilantul de deschidere al exercitiului corespunde cu bilantul de inchidere al exercitiului financiar precedent.
- **Principiul necompensarii-** nu au fost facute compensari între elementele de activ si datorii sau între elementele de venituri si cheltuieli , decat cu respectarea prevederilor legale .
- **Principiul prevalentei economicului asupra juridicului-** prezentarea valorilor din cadrul elementelor din bilant si contul de profit si pierdere a fost facuta tinând seama de fondul economic al tranzactiei sau al operatiunii raportate, si nu numai de forma juridica a acestora.
- **Principiul pragului de semnificatie-** orice element care a avut o valoare semnificativa a fost prezentata distinct in cadrul situatiilor financiare.

**7.2) Efectuând o analiză, pe ansamblul unității, comparativ cu anul 2023 rezultă în anul 2024**

- **veniturile totale au <sup>următoarele;</sup> crescut cu 753.468 lei**
- **cheltuielile totale au crescut cu 61.015 lei,**
- **excedentul/profitul a crescut cu 692.453 lei.**

#### **PROPUNERI:**

Membrii comisiei de cenzori propun:

- **aprobarea situațiilor financiare întocmite pentru exercițiul financiar încheiat la 31.12.2024, 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 activitatilor cu scop economic desfasurate de ACARP, astfel incat sa nu se mai inregistreze pierderi din aceste activitati, care să fie acoperite din rezultatul financiar al activităților fără scop patrimonial. Astfel, comparativ cu anul 2023 veniturile din activitati economice au scazut cu 1.489 lei, iar cheltuielile din activitati economice au crescut cu 13.354 lei, unitatea inregistrand in anul 2024 o pierdere din activitati ecinomice in suma de 29.169 lei.**
- **eficientizarea activitatii desfasurate de ACARP prin analiza cu prudenta a tuturor surselor de venit, eliminarea acordarii de imprumuturi nerentabile, acordarea de imprumuturi cu dobanda promotionala, cu ocazia principiilor sarbatori religioase sau alte evenimente (Paste, Craciun, 8 Martie, Ziua Pensionarului, Sfântă Maria – 15 august, etc), optimizarea la maxim a cheltuielilor care detin ponderea principala in totalul cheltuielilor (cheltuielile cu salariile si asimilate), etc.**

- întreprinderea tuturor măsurilor pentru respectarea disciplinei de casă și a tuturor prevederilor legale în vigoare privind transportul și manipularea numerarului.
- reorientarea operatiunilor de incasari si plati catre operatiunile fara numerar (virament/card) reducând astfel cheltuielile cu colectarea si manipularea numerarului,
- atragerea de noi membrii in randul ACARP.
- întreprinderea tuturor măsurilor pentru recuperarea împrumuturilor restante.
- acordarea de dobanzi la disponibilitatile membrilor existente in sold la ACARP Tg-Jiu, reprezentand fondul de cotizatii.
- creșterea gradului de prudențialitate la acordarea împrumuturilor.
- incadrarea tuturor categoriilor de cheltuieli ce se vor efectua in anul 2025 in prevederile bugetului de venituri si cheltuieli aprobat.

**Față de cele prezentate, propunem Adunarii Generale aprobarea descarcarii de gestiune a Consiliului Director al Asociatiei Casa de Ajutor Reciproc a Pensionarilor Tg-Jiu pe anul 2024.**

Acest **RAPORT** este un document întocmit exclusiv in vederea informarii **Adunării Generale Anuale** a Asociatiei Casa de Ajutor Reciproc a Pensionarilor Tg-Jiu asupra calitatii informatiilor financiar-contabile, care au facut obiectul verificarii.

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

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

***Comisia de Cenzori :***

expert contabil Cîrstoiu Natalia,

expert contabil Giubalca Andrei,

expert contabil Holt Gheorghe,

CIRSTOIU  
NATALIA

Digitally signed by  
CIRSTOIU NATALIA  
Date: 2025.03.14  
10:30:49 +02'00'

GIUBALCA  
ANDREI

Digitally signed by  
GIUBALCA ANDREI  
Date: 2025.03.14 08:49:36  
+02'00'

