



HOTĂRÎRE
privind aprobarea Instrucțiunii cu privire la
raportarea asociațiilor de economii și împrumut

nr. 44/8 din 08.10.2009

Monitorul Oficial nr.56-57/229 din 20.04.2010

* * *

Întru executarea prevederilor art.44 alin.(1) din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139-XVI din 21.06.2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.112-116, art.506), art.11 alin.(4) și alin.(5) din Legea contabilității nr.113-XVI din 27.04.2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.90-93, art.399), în temeiul prevederilor art.1 alin.(1), art.3, art.4 alin.(1) și alin.(2), art.8 lit.i), art.21 alin.(1), art.22 alin.(1) și alin.(2) din Legea nr.192-XIV din 12.11.1998 “Privind Comisia Națională a Pieței Financiare” (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS), Comisia Națională a Pieței Financiare

HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă Instrucțiunea cu privire la raportarea asociațiilor de economii și împrumut (se anexează).

**PREȘEDINTELE COMISIEI
NAȚIONALE A PIEȚEI FINANCIARE**

Mihail CIBOTARU

Chișinău, 8 octombrie 2009.
Nr.44/8.

Aprobat
prin Hotărîrea Comisiei Naționale
a Pieței Financiare
nr.44/8 din 8 octombrie 2009

Aprobat
prin Ordinul ministrului finanțelor
nr.44 din 24 martie 2010

INSTRUCȚIUNE
cu privire la raportarea asociațiilor de economii și împrumut

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

1. Instrucțiunea cu privire la raportarea asociațiilor de economii și împrumut (în continuare – Instrucțiunea) stabilește forme și reguli de întocmire și prezentare a rapoartelor specializate (în continuare – rapoarte) și se aplică asociațiilor de economii și împrumut, inclusiv asociațiilor centrale (în continuare – asociații), înregistrate conform legislației.

2. Asociațiile sînt obligate să întocmească și să prezinte rapoarte la Comisia Națională a Pieței Financiare (în continuare – Comisia Națională) în conformitate cu Legea contabilității nr.113-XVI din 27.04.2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.90-93, art.399), în continuare – Legea nr.113 din 27.04.2007, Legea asociațiilor de economii și împrumut nr.139-XVI din 21.06.2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.112-116, art.506), în continuare – Legea nr.139 din 21.06.2007, Standardele Naționale de Contabilitate, inclusiv Standardul Național de Contabilitate 63, aprobat prin ordinul ministrului finanțelor nr.89 din 28.10.2002 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2002, nr.151-153, art.354), în continuare – SNC 63 și prezenta Instrucțiune.

3. Rapoartele se prezintă pe suport de hîrtie și în format electronic. Raportul pe suport de hîrtie, semnat și ștampilat, se consideră original.

4. Rapoartele includ informații referitoare la toate filialele, reprezentanțele și alte subdiviziuni ale asociațiilor.

5. Totalitatea rapoartelor, prezentate de asociații la data de raportare conform prezentei Instrucțiuni, este însoțită de foaia de titlu, conform anexei nr.1.

6. Toate rechizitele raportului trebuie să fie completate. Dacă asociația nu are nimic de reflectat referitor la anumite activități, indicatori din raport sau cerința nu se aplică asociației raportoare, categoria (celula) respectivă trebuie să conțină cifra zero.

7. Rapoartele se întocmesc în lei. Mijloacele în valută străină se recalculează în lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei la data de raportare. Valorile procentuale se reflectă cu două cifre după virgulă.

8. În rapoarte nu se admit modificări, completări, divergențe și/sau erori. Informația indicată în rapoarte trebuie să fie scrisă/imprimată clar și lizibil.

9. Rapoartele se semnează de către directorul executiv și contabilul-șef și se ștampilează. În lipsa directorului executiv raportul poate fi semnat de interimarul acestuia sau de către președintele de consiliu. Rapoartele asociației în proces de lichidare sînt semnate de către lichidator, iar în cazul mai multor lichidatori – de către lichidatorul împuternicit prin decizia comună a tuturor lichidatorilor asociației respective.

10. Înainte de prezentare la Comisia Națională sumele aferente perioadelor de gestiune precedente se confruntă cu sumele aferente perioadelor de gestiune din rapoartele precedente. Dacă există divergențe de la o perioadă la alta, la raport se anexează o notă explicativă pe suport de hîrtie cu descrierea divergențelor respective.

11. Informația din rapoarte trebuie să reflecte situația reală și fidelă a activității asociației la sfîrșitul ultimei zile a perioadei de gestiune.

12. Asociațiile sînt obligate să țină cont de rezultatele controalelor, efectuate de către inspectorii Comisiei Naționale, la întocmirea rapoartelor la următoarea dată de raportare, care vine după intrarea în vigoare a hotărîrii Consiliului de administrație al Comisiei Naționale, adoptată în baza examinării actului de control. Concomitent, la rapoartele menționate se anexează o notă explicativă, pe suport de hîrtie, cu explicații detaliate privind modificările și completările efectuate, ce țin de înlăturarea neajunsurilor depistate în cadrul controalelor.

Capitolul II

FORMA, TERMENUL DE PREZENTARE ȘI PERIOADA DE RAPORTARE

13. Asociația prezintă la Comisia Națională rapoartele financiare anuale, stabilite conform Legii nr.113 din 27.04.2007 și SNC 63, în termen de 90 de zile ce urmează după anul de gestiune.

14. Suplimentar la rapoartele financiare anuale, asociația prezintă la Comisia Națională, în termenul stabilit la pct.13, următoarele rapoarte:

- 1) Raportul directorului executiv;
- 2) Raportul comisiei de cenzori privind controlul anual obligatoriu;

- 3) Raportul auditorului, în cazul în care auditul este obligatoriu;
- 4) Raportul privind respectarea Normelor de prudență financiară (anexa 10).

15. Asociația întocmește și prezintă la Comisia Națională următoarele rapoarte:

- 1) Raportul privind situația financiară (anexa 2);
- 2) Raportul privind veniturile și cheltuielile (anexa 3);
- 3) Raportul privind fluxul de numerar (anexa 4);
- 4) Raportul privind clasificarea împrumuturilor acordate, valorilor mobiliare și depunerilor de economii pe sectoare și instituții (anexa 5);
- 5) Raportul privind scadența unor active și obligații sensibile la rata dobânzii (anexa 6);
- 6) Raportul privind clasificarea împrumuturilor acordate și a dobânzilor aferente pentru constituirea provizioanelor (anexa 7);
- 7) Raportul privind valorile și datoriile contabilizate în conturile extrabilanțiere (anexa 8);
- 8) Raportul privind alte informații (anexa 9);
- 9) Raportul privind respectarea Normelor de prudență financiară (anexa 10).

16. Principiile și regulile de întocmire a rapoartelor, stabilite la pct.15 sînt identice cu cele ale rapoartelor financiare anuale, stabilite conform Legii nr.113 din 27.04.2007 și standardelor naționale de contabilitate, inclusiv SNC 63.

17. Asociația, care deține licența de categoria A, prezintă la Comisia Națională rapoartele, stabilite la pct.15, trimestrial, în termen de 15 zile următoare perioadei de gestiune, cu excepția rapoartelor pentru trimestrul IV. Asociația, care deține licența de categoria B, C și asociația centrală, prezintă la Comisia Națională rapoarte, stabilite la pct.15, lunar în termen de 15 zile următoare perioadei de gestiune, cu excepția rapoartelor pentru luna decembrie.

18. Pentru încălcarea prevederilor prezentei Instrucțiuni, Comisia Națională este în drept să aplice măsuri în conformitate cu Legea nr.139 din 21.06.2007, Legea privind Comisia Națională a Pieței Financiare nr.192-XIV din 12.11.1998 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr.117-126 BIS) și Codul contravențional al Republicii Moldova.

Anexa nr.1
la Instrucțiunea cu privire la raportarea
asociațiilor de economii și împrumut

Aprobată
prin Hotărîrea Comisiei
Naționale a Pieței Financiare
nr.44/8 din 8 octombrie 2009

Aprobată
prin Ordinul ministrului finanțelor
nr.44 din 24 martie 2010

FOAIA DE TITLU

la _____ 20____

		Coduri
Unitatea (asociația) _____	conform CUIO	
Raionul (municipiul) _____ CUTAM	conform	
Activitatea principală _____ CAEM	conform	
Autoritatea de supraveghere _____ COCM	conform	
Forma de proprietate _____	conform CFP	

Forma organizatorico-juridică _____ conform
CFOJ

Unitatea de măsură

Adresa _____ Cod fiscal _____
prezentării _____ Data _____

_____ Data primirii _____
prezentare _____ Termenul de _____

Numele, prenumele, telefonul contabilului-șef

Director executiv _____

(nume, prenume)

_____ (semnătura)

Contabil-șef _____

(nume, prenume)

_____ (semnătura)

L.Ș.

Anexa nr.2
la Instrucțiunea cu privire la raportarea
asociațiilor de economii și împrumut

Aprobată
prin Hotărârea Comisiei
Naționale a Pieței Financiare
nr.44/8 din 8 octombrie 2009

Aprobată
prin Ordinul ministrului finanțelor
nr.44 din 24 martie 2010

RAPORTUL
privind situația financiară
la _____ 20____

Indicatori	Cod rd.	La finele perioadei de gestiune curente	La finele anului de gestiune precedent
1	2	3	4
Active			
Mijloace bănești în numerar	010		
Conturi curente	020		
Alte mijloace bănești	030		
Valori mobiliare	040		
Modificarea valorii valorilor mobiliare	050		
Depozite bancare	060		
Împrumuturi acordate	070		
Provizioane pentru împrumuturi	080		
Creanțe aferente dobânzilor	090		
Provizioane pentru dobânzi	100		

Active materiale și nemateriale pe termen lung, net	1	110		
Alte active, inclusiv investiții în fondul de lichidități	2	3	120	
Total ACTIVE (rd.010+rd.020+rd.030+rd.040+rd.050+ rd.060+rd.070+rd.080+rd.090+rd.100+rd.110+rd.120)			130	
Datorii și capital propriu				
DATORII				
Depuneri de economii			140	
Depuneri pentru asigurarea împrumuturilor			150	
Credite bancare și împrumuturi primite			160	
Datorii privind dobânzile			170	
Alte datorii	4	5	180	
Total DATORII (rd.140+rd.150+rd.160+rd.170+rd.180)			190	
CAPITAL PROPRIU				
Capital statutar (social)			200	
Cote			210	
Capital nevărsat			220	
Capital retras			230	
Rezerve stabilite de legislație			240	
Alte rezerve			250	
Corectarea rezultatelor anilor precedenți			260	
Profitul nerepartizat (pierderea neacoperită) a anilor precedenți			270	
Profitul net (pierderea netă) al anului de gestiune			280	
Profit utilizat al anului de gestiune			290	
Capital suplimentar			300	
Diferențe din reevaluarea activelor pe termen lung			310	
Subvenții			320	
Total (rd.200+rd.210+rd.220+rd.230+rd.240+rd.250±rd.260±rd.270±rd.280+rd.290±rd.300±rd.310+rd.320)			330	
Total DATORII ȘI CAPITAL PROPRIU (rd.190+rd.330)			340	

¹ Suma uzurii mijloacelor fixe și a amortizării activelor nemateriale.

² Active amânate privind impozitul pe venit.

³ Creanțe privind decontările cu bugetul.

⁴ Datorii amânate privind impozitul pe venit.

⁵ Datorii privind decontările cu bugetul.

Director executiv _____

(nume, prenume)

(semnătura)

Contabil-șef _____

(nume, prenume)

(semnătura)

L.Ș.

Anexa nr.3
la Instrucțiunea cu privire la raportarea
asociațiilor de economii și împrumut

Aprobată

prin Hotărîrea Comisiei
Naționale a Pieței Financiare
nr.44/8 din 8 octombrie 2009

Aprobată
prin Ordinul ministrului finanțelor
nr.44 din 24 martie 2010

RAPORTUL
privind veniturile și cheltuielile
de la _____ pînă la _____ 20____

Indicatori	Cod rd.	Perioada de gestiune	Perioada corespunzătoare a anului precedent
Venituri din dobînzile aferente împrumuturilor acordate	010		
Alte venituri din dobînzii	020		
Cheltuieli privind dobînzile aferente depunerilor	030		
Cheltuieli aferente altor dobînzii	040		
Rezultatul net din constituirea și anularea provizioanelor	050		
Profit brut (pierdere globală) (rd.010+rd.020rd.-rd.030rd.-rd.040±rd.050)	060		
Alte venituri operaționale	070		
Cheltuieli generale și administrative	080		
Alte cheltuieli operaționale	090		
Rezultatul (profit, pierdere) din activitatea operațională (±rd.060+rd.070-rd.080-rd.090)	100		
Rezultatul din activitatea de investiții: profit (pierdere)	110		
Rezultatul din activitatea financiară: profit (pierdere)	120		
Rezultatul din activitatea economico-financiară: profit (pierdere) (±rd.100±rd.110±rd.120)	130		
Rezultatul excepțional: profit (pierdere)	140		
Profitul (pierdere) perioadei raportate pînă la impozitare (±rd.130±rd.140)	150		
Cheltuieli (economii) privind impozitul pe venit	160		
Profit net (pierdere netă) (±rd.150±rd.160)	170		

Director executiv _____

(nume, prenume)

(semnătura)

Contabil-șef _____

(nume, prenume)

(semnătura)

L.Ș.

Anexa nr.4
la Instrucțiunea cu privire la raportarea
asociațiilor de economii și împrumut

Aprobată
prin Hotărîrea Comisiei
Naționale a Pieței Financiare

nr.44/8 din 8 octombrie 2009

Aprobată
prin Ordinul ministrului finanțelor
nr.44 din 24 martie 2010

RAPORTUL
privind fluxul de numerar
de la _____ pînă la _____ 20____

Fluxul mijloacelor bănești pe tipuri de activități	Cod rd.	Perioada de gestiune
1	2	3
1. Activitatea operațională		
1.1 Flux de numerar – generator al principalei surse a venitului		
- încasări bănești privind dobînzile	010	
- plăți bănești privind dobînzile	020	
- încasări bănești privind creanțele neachitate la termen casate anterior	030	
- alte încasări bănești privind activitatea operațională	040	
- plăți bănești salariaților și contribuțiile pentru asigurările sociale și medicale	050	
- alte plăți bănești privind activitatea operațională, inclusiv plăți privind contribuțiile în fondul de stabilizare	060	
Total (rd.010+rd.020+rd.030+rd.040+rd.050+rd.060)	070	
1.2 Majorarea (diminuarea) activelor		
- încasări bănești ale depozitelor bancare	080	
- încasări bănești din rambursarea împrumuturilor acordate	090	
- încasări bănești din vânzarea titlurilor de valoare	100	
- alte încasări bănești din ieșirea activelor curente, inclusiv încasări din restituirea investițiilor în fondul de lichidități	110	
- plăți bănești privind acordarea împrumuturilor	120	
- plăți bănești în depozitele bancare	130	
- plăți bănești privind procurarea titlurilor de valoare	140	
- alte plăți bănești privind procurarea activelor curente, inclusiv plăți privind investițiile în fondul de lichidități	150	
Total (rd.080+rd.090+rd.100+rd.110+rd.120+rd.130+rd.140+rd.150)	160	
1.3 Majorarea (diminuarea) obligațiilor		
- încasări ale depunerilor de economii	170	
- încasări ale depunerilor pentru asigurarea împrumuturilor	180	
- încasări sub formă de împrumuturi primite	190	
- încasări privind alte obligații	200	
- rambursarea depunerilor de economii	210	
- rambursarea depunerilor pentru asigurarea împrumuturilor	220	
- rambursarea împrumuturilor primite	230	
- plăți privind impozitul pe venit	240	
- plăți privind alte obligații	250	
Total (rd.170+rd.180+rd.190+rd.200+rd.210+rd.220+rd.230+rd.240+rd.250)	260	
Fluxul net din activitatea operațională (±rd.070±rd.160±rd.260)	270	
2. Activitatea de investiții		
- încasări bănești din vânzarea titlurilor de valoare investiționale	280	

- încasarea dividendelor	290	
- încasarea dobânzilor investiționale	300	
- încasări bănești din ieșirea activelor materiale (nemateriale) pe termen lung	310	
- alte încasări din activitatea de investiții	320	
- plăți privind procurarea titlurilor de valoare investiționale	330	
- plăți bănești privind procurarea activelor materiale (nemateriale) pe termen lung	340	
- alte plăți privind activitatea de investiții	350	
Fluxul net din activitatea investițională (rd.280+rd.290+rd.310+rd.320-rd.330-rd.340-rd.350)	360	
3. Activitatea financiară		
- încasări din depunerea cotelor, emisia acțiunilor, aporturilor	370	
- alte încasări din activitatea financiară	380	
- plăți la răscumpărarea cotelor, acțiunilor și aporturilor	390	
- plata dividendelor și/sau a sporului la capital	400	
- alte plăți din activitatea financiară	410	
Fluxul net din activitatea financiară (rd.370+rd.380-rd.390-rd.400-rd.410)	420	
Fluxul net din activitatea economico-financiară pînă la articolele excepționale (±rd.270±rd.360±rd.420)	430	
Încasări (plăți) excepționale ale mijloacelor bănești	440	
Fluxul net total (±rd.430±rd.440)	450	
Diferențe de curs valutar favorabile (nefavorabile)	460	
Soldul mijloacelor bănești la începutul anului	470	
Soldul mijloacelor bănești la sfîrșitul perioadei de gestiune (±rd.450±rd.460+rd.470)	480	

Director executiv _____

(nume, prenume)

_____ (semnătura)

Contabil-șef _____

(nume, prenume)

_____ (semnătura)

L.Ș.

Anexa nr.5
la Instrucțiunea cu privire la raportarea
asociațiilor de economii și împrumut

Aprobată
prin Hotărîrea Comisiei
Naționale a Pieței Financiare
nr.44/8 din 8 octombrie 2009

Aprobată
prin Ordinul ministrului finanțelor
nr.44 din 24 martie 2010

RAPORTUL
privind clasificarea împrumuturilor acordate, a valorilor mobiliare
și a depunerilor de economii pe sectoare și instituții
la _____ 20__

Compartimentul A. Clasificarea împrumuturilor acordate pe sectoare, (lei)

Indicatorii	Cod rd.	Soldul împrumuturilor acordate pe termen scurt		Soldul împrumuturilor acordate pe termen lung		Soldul împrumuturilor acordate, total	
		garantate	negarantate	garantate	negarantate	garantate	negarantate
Total împrumuturi acordate din care:	010						
Agriculturii/industrii alimentare	020						
Pentru imobil/ construcție și dezvoltare	030						
Pentru consum	040						
Industriei energetice și a combustibilului	050						
Industriei/comerțului	060						
Pentru construcția drumurilor și transportare	070						
Alte scopuri	080						

Compartimentul B. Clasificarea împrumuturilor acordate, valorilor mobiliare și depunerilor de economii pe instituții, (lei)

Categoriile beneficiarilor de împrumut /emitenților /depunătorilor de economii	Cod rînd.	Soldul împrumuturilor acordate	Valori mobiliare	Depuneri de economii	Total
1	2	3	4	5	6=3+4+5
Bănci și alte instituții financiare	010			X	
Alte organizații, care practică unele operațiuni financiare	020				
Organele administrației publice centrale	030			X	
Organele administrației publice locale	040				
Societăți comerciale nefinanciare de drept public	050				
Societăți comerciale nefinanciare de drept privat	060				
Alte sectoare rezidente (persoane fizice, organizații necomerciale)	070		X		
Total (010+...+070)	080				

Director executiv _____

(nume, prenume)

(semnătura)

Contabil-șef _____

(nume, prenume)

(semnătura)

L.Ș.

Anexa nr.6
la Instrucțiunea cu privire la raportarea
asociațiilor de economii și împrumut

Aprobată
prin Hotărîrea Comisiei
Naționale a Pieței Financiare

RAPORTUL
privind scadența unor active și obligații sensibile la rata dobânzii
la _____ 20__

Termenul de scadență	Cod rd.	Active sensibile la rata dobânzii și dobânzile aferente							Obligații sensibile la rata dobânzii și dobânzile aferente				Diferența netă	
		Va- lori mo- bili- are	De- po- zite ban- care	Împrumuturi acordate		Dobânzi calculate		Total	Depu- neri	Credite bancare și împru- muturi primite	Dobânzi calculate			Total
				ga- ran- tate	ne- ga- ran- tate	la valori mobi- liare și de- pozite ban- care	la împru- muturi acor- date				la depu- neri	la credi- tele/ împru- mutu- rile pri- mite		
A	B	1	2	3	4	5	6	7=1+2 +3+4 +5+6	8	9	10	11	12= 8+9 +10+11	13= 7-12
Pînă la 1 lună	010													
De la 1 lună pînă la 3 luni	020													
De la 3 luni pînă la 1 an	030													
De la 1 an pînă la 3 ani	040													
De la 3 ani pînă la 5 ani	050													
Peste 5 ani	060													
Total	070													

Director executiv

Contabil-șef

L.Ș.

Anexa nr.7
la Instrucțiunea cu privire la raportarea
asociațiilor de economii și împrumut

Aprobată

prin Hotărîrea Comisiei
Naționale a Pieței Financiare
nr.44/8 din 8 octombrie 2009

Aprobată
prin Ordinul ministrului finanțelor
nr.44 din 24 martie 2010

RAPORTUL
privind clasificarea împrumuturilor acordate și a dobânzilor
afereente pentru constituirea provizioanelor
la _____ 20__

Categoria împrumutului/dobânzii	Cod rd.	Suma			Cota defalcărilor pentru constituirea provizionului (%)		Suma provizionului		
		Împru- muturi	inclusiv:		Dobînzi	Împru- muturi	Dobînzi	Împru- muturi	Dobînzi
			ga- ran- tate	nega- ran- tate					
A	B	1	2	3	4	5	6	7=1×5	8=4×6
Standarde	010				x	1,00	x		x
Supravegheate	020					10,00	10,00		
Substandarde	030					30,00	30,00		
Dubioase	040					75,00	75,00		
Compromise	050					100,00	100,00		
Total	060					x	x	x	x
Total suma provizionului calculat	070	x	x	x	x	x	x		
Soldul provizionului la finele anului de gestiune precedent	080	x	x	x	x	x	x		
Surplus (deficit) al provizioanelor	090	x	x	x	x	x	x		

Director executiv _____

(nume, prenume)

(semnătura)

Contabil-șef _____

(nume, prenume)

(semnătura)

L.Ș.

Anexa nr.8
la Instrucțiunea cu privire la raportarea
asociațiilor de economii și împrumut

Aprobată
prin Hotărîrea Comisiei
Naționale a Pieței Financiare
nr.44/8 din 8 octombrie 2009

Aprobată
prin Ordinul ministrului finanțelor
nr.44 din 24 martie 2010

RAPORTUL
privind valorile și datoriile contabilizate în conturile extrabilanțiere

la _____ 20__

Indicatori	Cod rd.	Sold la finele anului de gestiune precedent	Înregistrate	Stinse, acoperite	Sold la finele anului de gestiune
1	2	3	4	5	6=3+4-5
Active pe termen lung arendate	010				
Valori în mărfuri și materiale care nu aparțin întreprinderii	020				
Valori mobiliare care nu aparțin întreprinderii, total (rd.031+...+rd.034)	030				
inclusiv:	031				
valori mobiliare destinate vânzării					
valori mobiliare expediate pentru înregistrare	032				
valori mobiliare primite de la registrator	033				
valori mobiliare depuse la păstrare în depozit	034				
Datorii și plăți convenționale, total (rd.041+...+rd.047)	040				
inclusiv:	041				
creanțe insolubile trecute la pierderi					
garantarea datoriilor și plăților primite	042				
garantarea datoriilor și plăților acordate	043				
pierderi fiscale nereclamate	044				
obligațiuni de primire/procurare	045				
obligațiuni de acordare/realizare	046				
garanții și cauțiuni emise	047				
Alte mijloace și datorii reflectate în contabilitatea extrabilanțieră	050				

Director executiv _____

(nume, prenume)

(semnătura)

Contabil-șef _____

(nume, prenume)

(semnătura)

L.Ș.

Anexa nr.9
la Instrucțiunea cu privire la raportarea
asociațiilor de economii și împrumut

Aprobată
prin Hotărârea Comisiei
Naționale a Pieței Financiare
nr.44/8 din 8 octombrie 2009

Aprobată
prin Ordinul ministrului finanțelor
nr.44 din 24 martie 2010

RAPORTUL
privind alte informații

la _____ 20__

Compartimentul A

Indicatori	Un. de mäs.	Valoarea
Numărul mediu scriptic al personalului în perioada curentă	Persoane	
Numărul personalului, total	Persoane	
inclusiv femei	Persoane	
Valoarea activelor pe termen lung și curente înregistrate în calitate de gaj:		
a) valoarea de gaj	Lei	
b) valoarea de bilanț	Lei	
Valoarea activelor pe termen lung și curente primite în calitate de gaj:		
a) valoarea de gaj	Lei	
b) valoarea de bilanț	Lei	
Mijloace bănești legate, total	Lei	
Numărul membrilor asociației, total	Persoane	
inclusiv femei	Persoane	
Numărul beneficiarilor de împrumut, total	Persoane	
inclusiv femei	Persoane	
Numărul depunătorilor de economii, total	Persoane	
inclusiv femei	Persoane	
Suma maximală a împrumutului acordat unui beneficiar, total, inclusiv:	Lei	
a) garantat	Lei	
b) negarantat	Lei	

Compartimentul B

Indicatori	Un. de mäs.	Valoarea
Data înregistrării de stat	ziua/luna/anul	
Data eliberării primei licențe după înregistrarea de stat a asociației	ziua/luna/anul	
Data eliberării ultimei licențe	ziua/luna/anul	
Anul de activitate*	numărul de ani	
Numărul contractelor de împrumut:		
a) valabile;	unități	
b) încheiate de la începutul anului.	unități	
Numărul contractelor de depuneri de economii:		
a) valabile;	unități	
b) încheiate de la începutul anului.	unități	
Valoarea depunerilor de economii la vedere la sfârșitul perioadei de gestiune	lei	
Numărul contractelor de împrumut restructurate** valabile, total, inclusiv:	unități	
a) împrumuturi restructurate prin modificarea ratei dobânzii	unități	
b) împrumuturi restructurate prin modificarea sumei împrumutului	unități	
c) împrumuturi restructurate prin modificarea graficului de rambursare	unități	
Numărul subdiviziunilor, total, inclusiv:	unități	

a) filiale	unități	
b) reprezentanțe	unități	
c) alte tipuri de subdiviziuni	unități	
Valoarea împrumuturilor acordate persoanelor afiliate la sfârșitul perioadei de gestiune	lei	

Note:

* Se stabilește conform pct.2 lit.i) din NPF sau pct.66 din Regulamentul privind reorganizarea asociațiilor de economii și împrumut, aprobat prin Hotărârea CNPF nr.17/8 din 03 aprilie 2009 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2009, nr.112-114, art.525)

** Împrumutul restructurat reprezintă un împrumut la care prin acord adițional au fost operate modificări ale contractului de împrumut, din motivul înrăutățirii situației financiare a debitorului.

Compartimentul C “Investiții în Fondul de Lichidități”

Soldul investițiilor efectuate în fondul de lichidități la începutul anului de gestiune	Încasări din restituirea investițiilor efectuate în fondul de lichidități, inclusiv dobânzile aferente	Plăți privind investițiile efectuate în fondul de lichidități	Soldul investițiilor efectuate în fondul de lichidități la sfârșitul perioadei de gestiune
1	2	3	4=1+2-3

Director executiv

(nume, prenume)

(semnătura)

Contabil-șef

(nume, prenume)

(semnătura)

L.Ș.

Anexa nr.10
la Instrucțiunea cu privire la raportarea
asociațiilor de economii și împrumut

Aprobată
prin Hotărârea Comisiei
Naționale a Pieței Financiare
nr.44/8 din 8 octombrie 2009

Aprobată
prin Ordinul ministrului finanțelor
nr.44 din 24 martie 2010

RAPORTUL
privind respectarea Normelor de prudență financiară
la _____ 20__

Nr. rînd.	Indicatori	Normativ		Efectiv		Abatere (+ , -)	
		Valoare relativă (%)	Valoare absolută (lei)	Valoare relativă (%)	Valoare absolută (lei)	Valoare relativă (%)	Valoare absolută (lei)
A	B	1	2	3	4	5=3-1	6=4-2
010	Rezerva instituțională						
020	Cote de membru						
030	Investirea rezervei instituționale						

040	Lichiditatea						
050	Portofoliu total per membru sau grup de membri acționând în comun						
060	Portofoliu negarantat per membru sau grup de membri acționând în comun						
070	Portofoliu total negarantat						
080	Suma celor mai mari 10 împrumuturi						
090	Portofoliu total al persoanelor afiliate						
100	Investiții în VMC						
110	Investiții în VMC, per emitent						
120	Investiții în AMTL						

Director executiv _____

(nume, prenume)

(semnătura)

Contabil-șef _____

(nume, prenume)

(semnătura)

L.Ș.

MODUL DE COMPLETARE **a Raportului privind respectarea Normelor de prudență financiară**

1. Raportul privind respectarea Normelor de prudență financiară (în continuare – Raportul NPF) se completează, în dependență de aplicabilitatea Normelor de prudență financiară a asociațiilor de economii și împrumut, aprobate prin hotărârea Comisiei Naționale nr.17/8 din 30.04.2008 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr.131-133, art.381) (în continuare – NPF) asupra asociațiilor care dețin un anumit tip de licență și se află într-un anumit an de activitate. Anul de activitate se stabilește conform pct.2 lit.i) din NPF.

2. În rd.010 “Rezerva instituțională” se verifică conformarea activității cu art.33 alin.(2), alin.(3) sau alin.(4) din Legea nr.139/21.06.2007, pct.3 și pct.4 din NPF:

- a) col.1 – se reflectă mărimea procentuală minimă, stabilită în art.33 din Legea nr.139/21.06.2007;
- b) col.2 – se reflectă valoarea normativă minimă absolută, calculată prin înmulțirea mărimii din col.1 cu valoarea activelor (rd.130, Raportul privind situația financiară), produsul fiind raportat la 100;
- c) col.3 – se reflectă mărimea procentuală efectivă, calculată prin împărțirea mărimii din col.4 la valoarea activelor (rd.130, Raportul privind situația financiară), raportul fiind înmulțit la 100;
- d) col.4 – se reflectă valoarea efectivă absolută, calculată ca suma cotelor de membru, profitului nerepartizat (pierderii neacoperite) al anilor precedenți, corectărilor rezultatului anilor precedenți și profitului net (pierderii nete) al anului de gestiune (rîndurile 210, 260, 270 și 280 din Raportul privind situația financiară).

3. În rd.020 “Cote de membru” se verifică conformarea activității cu pct.7 din NPF:

- a) col.1 – se reflectă mărimea procentuală maximă, stabilită în pct.7 din NPF;
- b) col.2 – se reflectă valoarea normativă maximă absolută, calculată prin înmulțirea mărimii din col.1 cu valoarea rezervei instituționale (rd.010 col.4 din Raportul NPF), produsul fiind raportat la 100;
- c) col.3 – se reflectă mărimea procentuală efectivă, calculată prin împărțirea mărimii din col.4 la valoarea rezervei instituționale (rd.010 col.4 din Raportul NPF), raportul fiind înmulțit la 100;
- d) col.4 – se reflectă valoarea efectivă absolută, suma rd.210 din Raportul privind situația financiară, care trebuie să fie egală cu suma tuturor cotelor de membru depuse.

4. În rd.030 “Investirea rezervei instituționale” se verifică conformarea activității cu pct.11 și pct.12 din NPF:

- a) col.1 – se reflectă mărimea procentuală minimă, stabilită în pct.11 sau pct.12 din NPF;
- b) col.2 – se reflectă rezultatul înmulțirii mărimii din col.1 cu valoarea activelor (rd.130, Raportul privind situația financiară), produsul fiind raportat la 100;
- c) col.3 – se reflectă mărimea procentuală efectivă, calculată prin împărțirea mărimii din col.4 la valoarea activelor (rd.130, Raportul privind situația financiară), raportul fiind înmulțit la 100;
- d) col.4 – se reflectă valoarea efectivă absolută, calculată ca suma depozitelor bancare la termen (rd.060 din Raportul privind situația financiară) și valorilor mobiliare de stat (rd.070 col.1, Raportul privind scadența unor active și obligații sensibile la rata dobânzii).

5. În rd.040 “Lichiditatea” se verifică conformarea activității cu pct.13 și pct.14 din NPF:

- a) col.1 – se reflectă mărimea procentuală minimă, stabilită în pct.13 din NPF;
- b) col.2 – se reflectă rezultatul înmulțirii mărimii din col.1 cu valoarea depunerilor de economii (rd.140, Raportul privind situația financiară), produsul fiind raportat la 100;
- c) col.3 – se reflectă mărimea procentuală efectivă, calculată prin împărțirea mărimii din col.4 la valoarea depunerilor de economii (rd.140, Raportul privind situația financiară), raportul fiind înmulțit la 100;
- d) col.4 – se reflectă valoarea efectivă absolută, calculată ca suma soldului numerarului în casierie, conturilor curente, depozitelor bancare (rd.010, 020 și 060 din Raportul privind situația financiară) și valorilor mobiliare de stat (parțial rd.040 din Raportul privind situația financiară) minus valoarea investiției rezervei instituționale, rd.030 col.4 din Raportul NPF.

6. În rd.050 “Portofoliu total de împrumuturi per membru sau grup de membri acționând în comun” se verifică conformarea activității cu pct.21 din NPF:

- a) col.1 – se reflectă mărimea procentuală maximă, stabilită în pct.21 din NPF;
- b) col.2 – se reflectă valoarea normativă maximă absolută, calculată prin înmulțirea mărimii din col.1 cu valoarea, după caz, a portofoliului total de împrumuturi (rd.070 din Raportul privind situația financiară) sau a rezervei instituționale (rd.010 col.4 din Raportul NPF), produsul fiind raportat la 100;
- c) col.3 – se reflectă mărimea procentuală efectivă, calculată prin împărțirea mărimii din col.4, după caz, la valoarea portofoliului total de împrumuturi (rd.070 din Raportul privind situația financiară) sau a rezervei instituționale (rd.010 col.4 din Raportul NPF), raportul fiind înmulțit la 100;
- d) col.4 – se reflectă valoarea maximă a tuturor împrumuturilor acordate unui membru sau unui grup de membri acționând în comun, comparativ cu restul membrilor/grupurilor de membri beneficiari de împrumut, conform Balanței de verificare a împrumuturilor.

7. În rd.060 “Portofoliu negarantat per membru sau grup de membri acționând în comun” se verifică conformarea activității cu pct.22 din NPF:

- a) col.1 – se reflectă mărimea procentuală maximă, stabilită în pct.22 din NPF;
- b) col.2 – se reflectă valoarea normativă maximă absolută, calculată prin înmulțirea mărimii din col.1 cu valoarea rezervei instituționale (rd.010 col.4 din Raportul NPF), produsul fiind raportat la 100;
- c) col.3 – se reflectă mărimea procentuală efectivă, calculată prin împărțirea mărimii din col.4 la valoarea rezervei instituționale (rd.010 col.4 din Raportul NPF), raportul fiind înmulțit la 100;
- d) col.4 – se reflectă valoarea maximă a tuturor împrumuturilor negarantate acordate unui membru sau grup de membri acționând în comun, comparativ cu restul membrilor/grupurilor de membri beneficiari de împrumut, conform Balanței de verificare a împrumuturilor.

8. În rd.070 “Portofoliu total negarantat” se verifică conformarea activității cu pct.23 din NPF:

- a) col.1 – se reflectă mărimea procentuală maximă, calculată conform formulei din pct.23 din NPF;
- b) col.2 – se reflectă valoarea normativă maximă absolută, calculată prin înmulțirea mărimii din col.1 cu valoarea portofoliului total (rd.070 din Raportul privind situația financiară), produsul fiind raportat la 100;
- c) col.3 – se reflectă mărimea procentuală efectivă, calculată prin împărțirea mărimii din col.4 la valoarea portofoliului total (rd.070 din Raportul privind situația financiară), raportul fiind înmulțit la 100;
- d) col.4 – se reflectă valoarea portofoliului total negarantat (Raportul privind scadența unor active și obligații sensibile la rata dobânzii, rd.070 col.4).

9. În rd.080 “Suma celor mai mari 10 împrumuturi” se verifică conformarea activității cu pct.24 din NPF:

- a) col.1 – se reflectă mărimea procentuală maximă, conform pct.24 din NPF;
- b) col.2 – se reflectă valoarea normativă maximă absolută, calculată prin înmulțirea mărimii din col.1 cu valoarea portofoliului total (rd.070 din Raportul privind situația financiară), produsul fiind raportat la 100;
- c) col.3 – se reflectă mărimea procentuală efectivă, calculată prin împărțirea mărimii din col.4 la valoarea portofoliului total (rd.070 din Raportul privind situația financiară), raportul fiind înmulțit la 100;
- d) col.4 – se reflectă suma celor mai mari 10 împrumuturi, acordate membrilor sau grupurilor de membri care acționează în comun, conform Balanței de verificare a împrumuturilor.

10. În rd.090 “Portofoliu total al persoanelor afiliate” se verifică conformarea activității cu pct.25 din NPF:

- a) col.1 – se reflectă mărimea procentuală maximă, stabilită în pct.25 din NPF;
- b) col.2 – se reflectă valoarea normativă maximă absolută, calculată prin înmulțirea mărimii din col.1 cu valoarea rezervei instituționale (rd.010 col.4 din Raportul NPF), produsul fiind raportat la 100;
- c) col.3 – se reflectă mărimea procentuală efectivă, calculată prin împărțirea mărimii din col.4 la valoarea rezervei instituționale (rd.010 col.4 din Raportul NPF), raportul fiind înmulțit la 100;
- d) col.4 – se reflectă suma totală a împrumuturilor acordate persoanelor afiliate, conform listei persoanelor afiliate, întocmită și prezentată conform pct.41 și pct.42 din NPF, și a soldului împrumuturilor acordate acestor persoane, conform Balanței de verificare a împrumuturilor.

11. În rd.100 “Investiții în VMC” (Valori Mobiliare Corporative) se verifică conformarea activității cu pct.45 din NPF:

- a) col.1 – se reflectă mărimea procentuală maximă, stabilită în pct.45 din NPF;
- b) col.2 – se reflectă valoarea normativă maximă absolută, calculată prin înmulțirea mărimii din col.1 cu valoarea rezervei instituționale (rd.010 col.4 din Raportul NPF), produsul fiind raportat la 100;
- c) col.3 – se reflectă mărimea procentuală efectivă, calculată prin împărțirea mărimii din col.4 la valoarea rezervei instituționale (rd.010 col.4 din Raportul NPF), raportul fiind înmulțit la 100;
- d) col.4 – se reflectă valoarea totală a investițiilor în capital sau alte valori mobiliare corporative (parțial rd.040 din Raportul privind situația financiară).

12. În rd.110 “Investiții în VMC per emitent” se verifică conformarea activității cu pct.46 din NPF:

- a) col.1 – se reflectă mărimea procentuală maximă, stabilită în pct.46 din NPF;
- b) col.2 – se reflectă valoarea normativă maximă absolută, calculată prin înmulțirea mărimii din col.1 cu valoarea investițiilor în VMC (rd.100 col.4 din Raportul NPF), produsul fiind raportat la 100;
- c) col.3 – se reflectă mărimea procentuală efectivă, calculată prin împărțirea mărimii din col.4 la valoarea rezervei instituționale (rd.010 col.4 din Raportul NPF), raportul fiind înmulțit la 100;
- d) col.4 – se reflectă valoarea maximă a investițiilor în capital sau alte valori mobiliare corporative ale unui emitent, comparativ cu valoarea investițiilor în alți emitenți.

13. În rd.120 “Investiții în AMTL” (Active Materiale pe Termen Lung) se verifică conformarea activității cu pct.47 din NPF

- a) col.1 – se reflectă mărimea procentuală maximă, stabilită în pct.47 din NPF;
- b) col.2 – se reflectă valoarea normativă maximă absolută, calculată prin înmulțirea mărimii din col.1 cu valoarea rezervei instituționale (rd.010 col.4 din Raportul NPF), produsul fiind raportat la 100;
- c) col.3 – se reflectă mărimea procentuală efectivă, calculată prin împărțirea mărimii din col.4 la valoarea rezervei instituționale (rd.010 col.4 din Raportul NPF), raportul fiind înmulțit la 100;
- d) col.4 – se reflectă valoarea totală a activelor materiale pe termen lung, diminuată cu valoarea activelor materiale pe termen lung donate și/sau procurate din mijloace bănești donate, minus uzura calculată a acestora, diminuată cu uzura activelor materiale pe termen lung donate și/sau procurate din mijloace bănești donate.

14. În coloanele 5 și 6 ale tuturor rîndurilor se reflectă diferența dintre col.3 și col.1 și, respectiv, col.4 și col.2.

&

Comisia Națională a Pieței Financiare

Hotărîre nr.44/8 din 08.10.2009 privind aprobarea Instrucțiunii cu privire la raportarea asociațiilor de economii și împrumut //Monitorul Oficial 56-57/229, 20.04.2010