

Proces verbal Nr. 12
Al şedinţei Consiliului AEI „PRIMCREDIT”

22 decembrie 2023

s. Viişoara

Membrii Consiliului prezenţi: Curuliuc Vasile, Caraji Corina, Agapie Marcel, Guriev Ion, Pirojoc Alina;
Curuliuc Vasile a propus de a alege preşedinte al şedinţei pe Agapie Marcel . Sa votat unanim.

Ordinea de zi:

1. Aprobarea Bugetului AEI „PRIMCREDIT” pentru anul 2024.
2. Cu privire la situaţia financiară a AEI Primcredit pentru perioada 01.01.2023-30.11.2023.
3. Cu privire la aprobarea Politicilor şi regulamentelor interne a AEI „PRIMCREDIT”.
4. Examinarea cererilor de membru depuse la Consiliul Asociaţiei
5. Aprobarea cererilor de împrumut depuse la Consiliul Asociaţiei

1. Aprobarea Bugetului AEI PRIMCREDIT pentru anul 2024.

Referitor la prima întrebare de pe ordinea de zi a luat cuvîntul contabilul şef al AEI „Primcredit” d-na Palamarcu Viorica, care a prezentat membrilor Consiliului Proiectul Bugetului AEI „Primcredit” pentru anul 2024 (Anexa Nr. 1). D-na Palamarcu Viorica amănunţit că Proiectul Bugetului pentru anul 2024 se propune cu venituri în mărime de 3040000 lei, cheltuieli în mărime de 2104800 lei şi cu un profit în mărime de 2104800 lei. În continuare a luat cuvîntul directorul executiv AEI „Primcredit” care a menţionat că obiectivele bugetului pentru anul 2023 vor fi îndeplinite, asociaţia dispune de toate resursele financiare, materiale etc. pentru atingerea obiectivelor date. D-l Burlac Alexei a chemat Membrii Consiliului să susţină aprobarea bugetului pentru anul 2024.

În continuare a luat cuvîntul membrul Consiliului d-l Curuliuc Vasile care a menţionat faptul că pe parcursul anilor de existenţă, AEI „Primcredit” şi-a atins obiectivele stabilite şi d-lui este ferm convins că şi în anul 2024 AEI „Primcredit” va executa cu brio Bugetul asociaţiei. În continuare d-l Agapie Marcel a propus de trecut la votarea chesuniilor date.

În urma punerii la vot Consiliul AEI „Primcredit” a hotărât:

1. Se aprobă Proiectul Bugetului AEI „Primcredit” pentru anul 2024 cu venituri de 3040000lei, cheltuieli 2104800 lei şi un profit de 935200 lei.

S-a votat: pro _5_ ; împotriva _0_ ; s-au abţinut _0_ ;

2. Cu privire la situaţia financiară a AEI Primcredit pentru perioada 01.01.2022-30.11.2022.

Referitor la întrebarea a doua a luat cuvîntul d-l Burlac Alexei care a prezentat membrilor Consiliului raportul financiar al asociaţiei la data de 30.11.2022. D-l Burlac Alexei a menţionat faptul că la data de 30.11.2023 AEI „Primcredit” avea împrumuturi acordate în mărime de peste 8.053mln. lei. De la începutul anului s-au rambursat circa 8.760 mln. lei din împrumuturile acordate, au fost încasate dobînzii şi alte plăţi aferente contractelor de împrumut de circa 1.539 mln. lei

În continuare d-l Burlac Alexei a menţionat faptul că AEI „Primcredit” nu are datorii salariale, iar datoriile faţă de bugetul de stat, datorii faţă de bugetul asigurărilor sociale şi medicale se achită regulat. La fel fără întârzieri se achită facturile furnizorilor. La sfîrşitul perioadei de gestiune, asociaţia a înregistrat venit în mărime de circa 1147214 lei şi un capital propriu de 7,9 mln. lei. La sfîrşitul perioadei de gestiune asociaţia a înregistrat provizioane de 1,596 mln. lei care sunt constituite din creanţele istorice şi creanţele curente. La capitolul dat d-l Burlac Alexei a menţionat faptul că necătînd la provizioanele mari, asociaţia dispune de lichidităţi în casierie, contul curent şi FDE de circa 2,175 mln lei. La fel Asociaţia face faţă cererilor de împrumut depuse de către membrii săi. Se lucrează activ cu executorul judecătoresc în privinţa rambursărilor contractelor acţionate în judecată la care sunt eliberate titlurile executorii.

La capitolul cheltuieli administrative pentru perioada de gestiune, asociaţia a efectuat cheltuieli de circa 1.210 mii lei. În continuare a luat cuvîntul Preşedintele şedinţei d-l Agapie Marcel, care a propus de a lua act de informaţia prezentată de către directorul executiv d-l Burlac Alexei.

S-a luat act de informația prezentată de directorul executiv.

S-a votat: pro 5; împotriva 0; s-au abținut 0;

3. Cu privire la aprobarea Politicilor și Regulamentelor interne a AEI „PRIMCREDIT:

Referitor la întrebarea dată a luat cuvîntul director executiv d-l Burlac Alexei care a amintit membrilor consiliului despre necesitatea revizuirii și aprobării anuale a politicilor și regulamentelor interne ale AEI „Primcredit”. În continuare, d-l Burlac Alexei a prezentat Consiliului Proiectele politicilor și Regulamentelor interne ale AEI „Primcredit”, după care d-l Burlac Alexei a propus Consiliului să aprobe Proiectele înaintate.

În urma analizei Proiectelor Politicilor și Regulamentelor interne propuse de directorul executiv, Consiliul AEI „Primcredit” hotărăște:

1. Se aprobă în redacția înaintată de directorul executiv următoarele Politici și Regulamente Interne :

- Regulamentul comitetului de creditare;
- Politica privind acceptarea depunerilor de economii;
- Politica de gestionare a activelor și datorilor; (anexa3)
- Politica de investiții; (anexa 4)
- Programul privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- Regulament privind arhivarea și păstrarea documentelor;
- Regulamentul cu privire la dezvăluirea informației privind acordarea serviciilor;
- Nomenclatorul informațiilor confidențiale.

S-a votat: pro 5; împotriva 0; s-au abținut 0;

4. Cu privire la excluderea unor membri ai Asociației.

Referitor la întrebarea a patra din ordinea de zi a luat cuvîntul directorul executiv d-l Burlac Alexei care a propus excluderea unor persoane din membrii asociației. D-l Burlac Alexei a menționat faptul că persoanele propuse spre excludere din membrii asociație intrunesc cel puțin unul din motivele pentru excludere cum ar fi: decesul persoanei, schimbarea locului de trai fără comunicarea informației către asociație. În continuare directorul executiv d-l Burlac Alexei a dat citire listei persoanelor propuse spre excludere. În urma analizei listei persoanelor propuse spre excludere, membrul Consiliului Caraji Corina a propus de votat pentru aprobarea listei persoanelor pentru excluderea din membrii asociației. În urma punerii la vot a listei persoanelor propuse pentru excluderea din membrii asociației, Consiliul AEI „PRIMCREDIT” decide:

1. Se aprobă excluderea din membrii asociației persoanele conform listei din anexa Nr. 1.

S-a votat: pro 5; împotriva 0; s-au abținut 0

5. Examinarea cererilor de membru depuse la Consiliul Asociației.

Referitor la întrebare a cincea a luat cuvîntul directorul executiv d-l Burlac Alexei, care a adus la cunoștința Membrilor Consiliului cererile de membru depuse spre aprobarea Consiliului. În urma analizei cererilor de membru Consiliul asociației decide:

1. A accepta cererile de membru conform listei:

Numele, Prenumele	Cod	Domiciliat	Numele, Prenumele	Cod	Domiciliat
Bejenari Maria	2130	Gordinesti	Gangan Marius	2132	Gordinesti
Cobileanski Svetlana	2131	Viisoara			

S-a votat: pro 5; împotriva 0; s-au abținut 0;

5. Aprobarea cererilor de împrumut depuse la Consiliul Asociației

(Membrul Consiliului d-na Pirojoc Alina nu a participat la examinarea prezentei întrebări părăsind temporar ședința.)

Referitor la întrebare a cincea a luat cuvîntul directorul excutiv d-l Burlac Alexei, care a adus la cunoștința Membrilor Consiliului cererea de de împrumut a persoanei afiliate, Pirojoc Roman, depusă spre aprobarea Consiliului. În urma analizei cererii de împrumut Consiliul asociației decide.

Se aprobă acordarea d-lui Pirojoc Roman împrumut „Expres” în mărime de 5000 lei conform condițiilor de creditare în vigoare la data acordării:

S-a votat: pro __4__ ; împotrivă _0_ ; s-au abținut _1_ ;

În continuare, Președintele ședinței d-l Agapie Marcel a anunțat despre epuizarea întrebărilor din ordinea de zi și a declarat ședința închisă.

MEMBRII CONSILIULUI:

1. Agapiei Marcel

2. Curuliuc Vasile

3. Caraji Corina

4. Guriev Ion



Caraji

