

Proces verbal Nr. 13
Al şedinţei Consiliului AEÎ „PRIMCREDIT”

27 decembrie 2024

s. Vişoara

Membrii Consiliului prezenţi: Curuliuc Vasile, Caraji Corina, Agapie Marcel, Guriev Ion

În legatură cu lipsa Preşedintelui Consiliului Pirojoc Ana, Guriev Ion a propus de a alege preşedinte al şedinţei pe Agapie Marcel. S-a votat unanim.

Ordinea de zi:

1. Aprobarea Bugetului AEÎ „PRIMCREDIT” pentru anul 2025.
2. Cu privire la situaţia financiară a AEÎ Primcredit pentru perioada 01.01.2024-30.11.2024.
3. Cu privire la aprobarea Politicilor şi regulamentelor interne a AEÎ „PRIMCREDIT”.
4. Examinarea cererilor de membru depuse la Consiliul Asociaţiei.
5. Cu privire la aprobarea Programului Asociaţiei de Economii şi Împrumut privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului.

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

1. Aprobarea Bugetului AEÎ PRIMCREDIT pentru anul 2024.

Referitor la prima întrebare de pe ordinea de zi a luat cuvîntul contabilul şef al AEÎ „Primcredit” d-na Palamarcu Viorica, care a prezentat membrilor Consiliului Proiectul Bugetului AEÎ „Primcredit” pentru anul 2025 (Anexa Nr. 1). D-na Palamarcu Viorica amănunţat că Proiectul Bugetului pentru anul 2025 se propune cu venituri în mărime de 2867000 lei, cheltuieli în mărime de 2088200 lei şi cu un profit în mărime de 778800 lei. În continuare a luat cuvîntul directorul executiv AEÎ „Primcredit” care a menţionat că obiectivele bugetului pentru anul 2025 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 2025.

În continuare a luat cuvîntul membrul Consiliului d-l Curuliuc Vasile care a menţionat faptul că pe parcursul anilor de existenţă, AEÎ „Primcredit” şi-a atins obiectivele stabilite şi d-lui este ferm convins că şi în anul 2025 AEÎ „Primcredit” va executa cu brio Bugetul asociaţiei. În continuare d-l Agapie Marcel a propus de trecut la votarea chesiei date.

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

1. Se aprobă Proiectul Bugetului AEÎ „Primcredit” pentru anul 2025 cu venituri de 2867000 lei, cheltuieli 2088200 lei şi un profit de 778800 lei.

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

2. Cu privire la situaţia financiară a AEÎ Primcredit pentru perioada 01.01.2024-30.11.2024.

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 30.11.2024 AEÎ „Primcredit” avea împrumuturi acordate în mărime de peste 8301466 lei. De la începutul anului s-au rambursat circa 8323663 lei din împrumuturile acordate, au fost încasate dobînzii şi alte plăţi aferente contractelor de împrumut de circa 1462117 lei.

În continuare d-l Burlac Alexei a menţionat faptul că AEÎ „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 638249 lei şi un capital propriu de 8.533 mln. lei. La sfîrşitul perioadei de gestiune asociaţia a înregistrat provizioane de 2033671 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 983995 lei, contul curent 250608 lei şi FDE de circa 489018 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, asociația a efectuat cheltuieli de circa 1359529 lei. În continuare a luat cuvîntul Președintele ședinței d-l Agapie Marcel, care a propus de a lua act de informația prezentată de către directorul executiv d-l Burlac Alexei.

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

3. Cu privire la aprobarea Politicilor și Regulamentelor interne a AEÎ „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 AEÎ „Primcredit”. În continuare, d-l Burlac Alexei a prezentat Consiliului Proiectele politicilor și Regulamentelor interne ale AEÎ „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 AEÎ „Primcredit” hotărăște:

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

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

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

4. 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
Prisăcaru Ana Mihail	2197	Hineauti			
Ceban Constantin	2198	Viisoara			

1. S-a votat: pro _5_ ; împotriva _0_ ; s-au abținut _0_ ;

5.Referitor la întrebarea a cincea a luat cuvîntul directorul executiv Burlac Alexei care a adus la cunoștința membrilor consiliului spre aprobare Programul Asociației de Economii și Împrumut privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

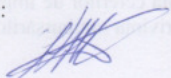
În urma analizei Programului Consiliul asociației decide

Aprobarea Programului Asociației de Economii și Împrumut privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului .

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

MEMBRII CONSILIULUI:

T: Agapie Marcel



2. Curuliuc Vasile

3. Caraji Corina

4. Guriev Ion

5. Pirojoc Alina

Caraji

Pirojoc