R A P O R T
al Consiliului Director CAR Retezatul Lupeni IFN
cu privire la activitatea desfăşurată
în anul 2018

Doamnelor şi domnilor delegaţi şi invitaţi!

Ca în fiecare an, Consiliul Director vă prezintă raportul de activitate care are ca obiectiv principal, analiza activităţii desfăşurate în perioada anului trecut, cu accent pe eficienţa economico-financiară, pe modul în care au fost îndeplinite obiectivele organizatorice şi de management stabilite prin hotărârea conferinţei ordinare din luna martie a anului trecut, Conferinta se desfăşoară în temeiul prevederilor Statutului propriu, delegaţii desemnaţi fiind din rândul membrilor cu vechime în CAR, mandataţi să analizeze cu obiectivitatea cuvenită activitatea desfăşurată în anul 2018. Întrucât s-a scurs un an din mandatul 2018-2022 încredinţat de conferinţa membrilor din martie 2018, se cuvine să trecem în revistă principalele realizări ale anului la care facem referire, având motive de satisfacţie cu privire la evoluţiile notabile în acest interval de timp. Printre aceste realizări amintim:

S-a continuat acţiunea de consolidare a celor 9 agenţii existente şi s-au înfiinţat încă trei agenţii, două în judeţul Dolj, în municipiul Filiaşi şi în municipiul Craiova, şi una în comuna Butoieşti judeţul Mehedinţi, agenţii care împreună cu sediul social au reuşit să sporească efectivul de membri să aducă creşteri la fondul social acumulat la împrumuturile acordate şi nu în ultimul rând la veniturile încasate. Deasemeni doresc să mă refer la membri minori unde ne-am îndeplinit obiectivul ba chiar l-am depăşit având în vedere că am preconizat o creştere ceva mai timidă de 80 membri pe an şi am realizat o creştere de 120 membri ajungând la finele anului 2018 la un efectiv de 320 membri minori.Deasemeni s-a continuat acţiunea de atragere de membri noi prin a ne face cât mai cunoscuţi în special acolo unde am deschis agenţii prin publicitate în presa locala, flyere, afişe, postarea pe facebook despre avantajele ce decurg din calitatea de a deveni membru, promovare periodică a împrumuturilor prin campanii promoţionale atractive fapt ce a determinat o creştere semnificativă a indicatorilor financiari şi sociali.

Unul din fundamentele pe care se bazează actualele performanţe este extinderea casei noastre prin deschiderea de agenţii atât în mediul rural cât şi în mediul urban care a ridicat CAR Retezatul Lupeni la un nivel mult superior faţă de perioada când nu existau agenţii. Pentru ca să ne facem o imagine despre evoluţia casei noastre din perspectiva agenţiilor vă vom prezenta o analiză comparativă a principalilor indicatori în baza situaţiilor statistice stabilite la 31.12.2018, a sediului social cu agenţiile create în cursul anului 2018 şi a celor deschise până în perioada la care facem referire.

CAR Retezatul Lupeni îşi desfăşoară activitatea în sediul social din Lupeni, str.Viitorului, bl.F1, parter, ap.S1 şi 12 agenţii din judeţele Gorj, Dolj, Mehedinţi, Caraş Severin, Timiş Bihor şi Satu Mare care este deservită de 19 salariaţi şi 5 colaboratori. Referindu-ne la activitatea desfăşurată în anul 2018,vă informăm că

efectivul total de membri a fost de 6216, dintre care 320 membri minori, creşterea de la începutul anului şi până la 31.12.2018 fiind de 14%, adică un spor de efectiv de 766 membri. Evoluţia numărului de membri din cursul anului 2018 o considerăm una foarte bună. Membrii deserviţi de sediul central este de 2880 reprezentând 46.33% din numărul total al membrilor, membri în agenţii 3336,reprezentând 53.66% din totalul efectivului. Aşa cum se observă numărul membrilor deserviţi de agenţii este mai mare decât numărul membrilor deserviţi de sediul central, evoluţia membrilor din agenţiile casei noastre fiind una îmbucurătoare. Mai puţin mulţumitor este faptul că din cerşterea de 766 membri se regăsesc doar 80 membri în sediul central restul de 686 membri fiind în agenţii ceea ce presupune adoptarea unor măsuri de atragere de membri noi, de fidelizarea membrilor, de creşterea atractivităţii serviciilor oferite şi nu în ultimul rând crearea unei relaţii solide pe termen lung cu membri existenţi. Ne bucurăm că în şase ani de la extinderea activităţii în agenţiile Ţinţăreni şi Tg.Cărbuneşti din judeţul Gorj, Moşniţa Nouă din judeţul Timiş, Reşiţa judeţul Caraş Severin, Tinca , Marghita şi Oradea din judeţul Bihor, Tăşnad judeţul Satu Mare, Filiaşi şi Craiova din judeţul Dolj, Butoieşti din judeţul Mehedinţi şi până în prezent efectivul total a crescut cu 4000 de membrii, la aceste rezultate contribuind atât sediul social cât mai ales o parte din agenţiile înfiinţate în această perioadă.

Distribuţia teritorială a membrilor se prezintă astfel:

Nr. crt.	UNITATE	Nr. membri
1.	**Sediul social**	**2880**
2.	Agenţia Ţînţăreni	941
3.	Agenţia Tg.Cărbunești	689
4.	Agenția Filiași	468
5.	Agenția Bărbăteni	234
6.	Agenția Moșnița Nouă	198
7.	Agenția Marghita	185
8.	Agenția Reșița	166
9.	Agenția Butoiești	128
10.	Agenția Tășnad	115
11.	Agenția Craiova	113
12.	Agenția Tinca	55
13.	Agenția Oradea	44
	Total membri pe agenții	**3336**
	Total general	**6216**

Se împlinesc şase ani în iunie 2019 de când se manifestă această tendinţă, ca referinţă,raportul membrilor deserviţi de agenţii comparat cu total membri acum un an avea valoarea de 44,80%. Iată deci că dezvoltarea extensivă prin extinderea în teritoriu s-a dovedit o măsură managerială deosebit de eficientă, având toată îndreptăţirea să continuăm în special cu consolidarea celor existente după care putem să mai deschide şi altele noi.

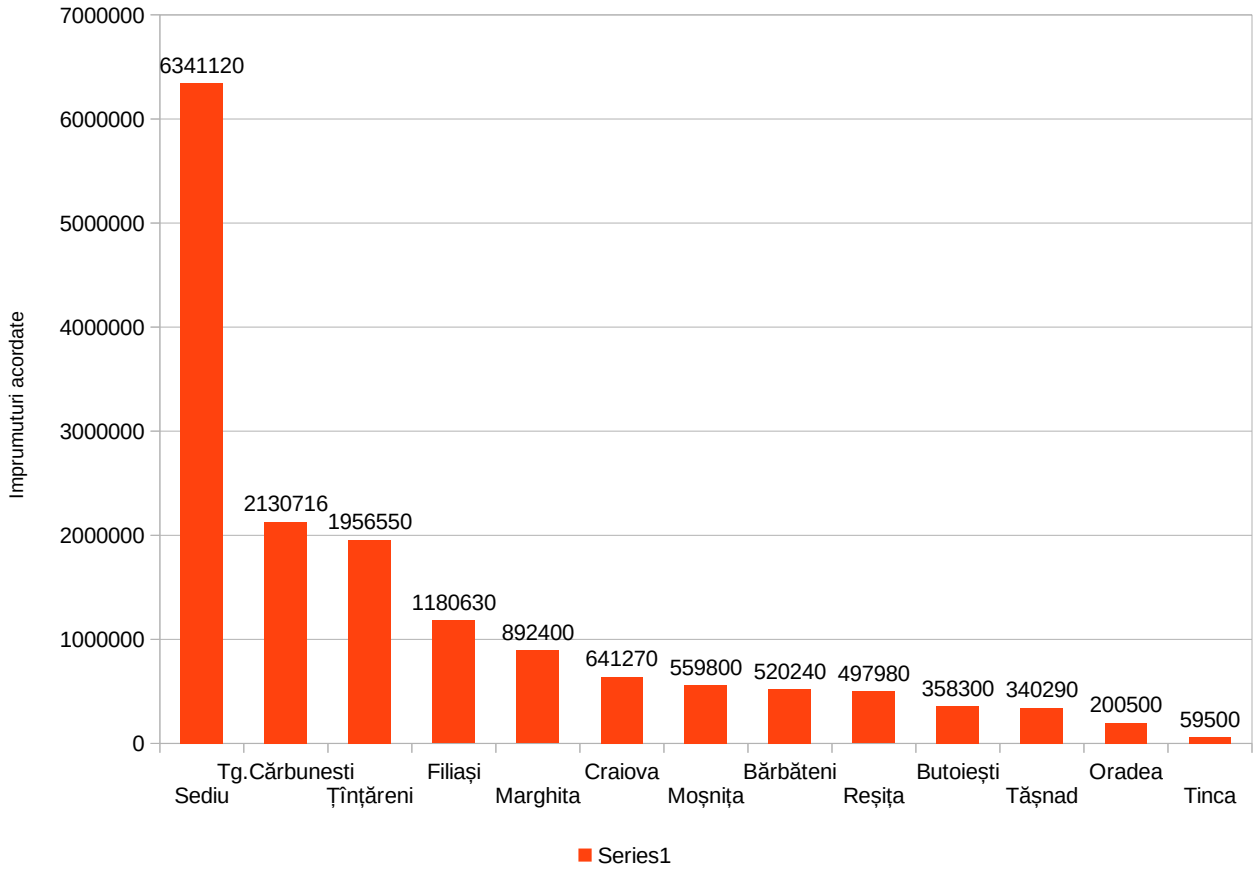
Pe lângă atragerea de noi membri instituţia noastră s-a preocupat permanent şi de fidelizarea celor existenţi prin acordarea ajutoarelor în caz de deces, ajutoare social umanitare pentru căsătorie, naşterea unui copil, celebrarea nunţii de argint,de aur în valoare de 160.656 lei dintre care 72 100 lei solicitate şi acordate în sediul central şi 88 556 lei în agenţii. Şi la acsest capitol se observă valori mai mari de sume acordate în agenţii faţă de ajutoarele acordate în sediul central. Tot ca o preocupare pentru creşterea numărului de membrii, şi în special pentru fidelizarea lor, trebuie subliniat faptul că bonificarea diferenţiată a fondului social în funcţie de participarea la realizarea veniturilor prin accesarea de împrumuturi, de vechimea fiecăruia ca membru, a condus la încurajarea membrilor să-şi păstreze economiile sub formă de fond social acumulat .Vom încerca să menţinem şi chiar să găsim noi soluţii de fidelizare a membrilor prin oferirea unor game cât mai diversificate de împrumuturi cu dobânzi avantajoase , iar prin aceasta să creştem gradul de atractivitate al casei noastre. Menţionăm că procentul de bonificare a fondului social a fost de 3% la care s-a adăugat 1 % pentru activitate, 1% pentru vechime şi 2 % la membri minori pentru încurajare, reprezentând baza viitoare a membrilor activi ai CAR Retezatul Lupeni. Mai subliniem faptul că această bonificare de fiecare dată superioară atât dobânzilor bancare pentru depozite la termen, cât şi indicelui de inflaţie comunicat de BNR, nu este supusă impozitării.

Fondul social al membrilor prezintă o evoluţie pozitivă în anul 2018, înregistrând o creştere cu 2.458.613 lei, totalul acestui cont fiind de 16.741.426 lei. Creşterea fondului social este normală şi o considerăm foarte importantă deoarece fondul social este deocamdată principala sursă de finanţare a împrumuturilor iar dacă analizăm soldul total al împrumuturilor constatăm că acesta este în sumă de 21.108.564 lei ceea ce evidenţiază faptul că fondul social al membrilor este folosit eficient,în împrumuturi nu în depozite bancare, fiind conştienţi de faptul că bonificarea fondului social al membrilor utilizează cea mai mare parte a excedentului.

O creştere importantă a anului 2018 o reprezintă deasemenea sporirea considerabilă a valorii împrumuturilor acordate în această perioadă cu 13,33 puncte procentuale atingând valoarea de 15.679.296 lei. Numărul împrumuturilor acordate în agenţii la 31.12.2018 comparativ cu aceeiaşi perioadă a anului 2017 a scăzut cu 50 împrumuturi, dar valoric a înregistrat o creştere de peste 1.500.000 lei, ajungând la suma de 9.338.176 lei reprezentând 67,90% din totalul împrumuturilor acordate. Atât

efectivul de membri, fondul social cât şi împrumuturile acordate în agenţii au o pondere mai mare de 50% în totalul efectivului şi a împrumuturilor acordate iar ponderea acestora este în creştere.

VALOARE ÎMPRUMUTURI ACORDATE ÎN CURSUL ANULUI 2018



În contextul celor afirmate mai sus cunoscând faptul că împrumuturile reprezintă principala componentă a activelor productive putem spune că acestea din urmă au avut un trend ascendent, ca pondere în total active productive împrumuturile către membrii deţin 96.38%.Cresterea de 16,50 % a activelor productive reprezentand 3.099.642 lei oglindeste asigurarea mai mult decat optimă a izvorului veniturilor viitoare, a substantei pe care se aseaza viitoarea performanţă financiară si socială.

La capitolul venituri nu am realizat prevederile bugetare ele fiind realizate în proporţie de 97%, dar urmărind evoluţia anului 2018 putem afirma că totalul

veniturilor a înregistrat o creştere cu 19% mai mare decât cea înregistrată la finele anului 2017 ajungând la valoarea de 2.953.476 lei fiind într-o continuă creştere.

Cheltuielile totale în suma de 2.459.335 lei, au înregistrat o creștere cu 201.960 lei, în cifre comparabile, faţă de prevederile bugetare, ceea ce procentual înseamnă o creștere de 8.83%. Principala explicație pentru aceste cheltuieli este extinderea activității în cele 3 agenții pe care le-am deschis în anul trecut, de angajări de personal, de amenajări şi dotări la aceste agenţii precum și cheltuieli generate de majorarea prețurilor la principalii furnizori cu care lucrăm. Cu toate acestea arătăm faptul că nivelul cheltuielilor de organizare și funcționare efectuate în anul 2018 este de 83,27 % din total venituri, sub prevederile statutare de 85%, iar în ceea ce privește cheltuielile cu personalul salariat unde nivelul optim este 40% casa noastră a reușit să se încadreze în acest nivel chiar și în condițiile în care numărul de salariați a crescut. Este adevărat ca atât ponderea cheltuielilor totale, cât și ponderea cheltuielilor cu munca vie în total venituri sunt indicatori de calitate care reflectă cel mai bine eficientizarea activității, dar tot atât de adevărat este faptul că cheltuielile efectuate în anul 2018 cu ocazia deschiderii celor 3 agenții şi a consolidării celorlate în viitor ne vor aduce venituri, vom deveni o casă mult mai performantă. În concluzie vom lua măsurile necesare pentru realizarea unor cheltuieli raţionale astfel încât şi în perioada următoare să asigurăm un echilibru între veniturile realizate şi cheltuielile efectuate.

În concluzie putem afirma că la finele anului 2018 urmărind lunar sustenabilitatea agenţiilor prin repartizarea cheltuielilor directe şi indirecte constatăm că un număr de 8 agenţii printre care cele din localităţile Ţinţăreni, Tg.Cărbuneşti, Bărbăteni, Moşniţa Nouă, Reşiţa, Tăşnad, Marghita şi Filiaşi sunt sustenabile comparativ cu aceeaşi perioadă a anului trecut când doar 3 agenţii erau sustenabile şi anume Ţinţăreni, Tg.Cărbuneşti şi Marghita. Avem încredere că în cursul anului 2019 încă 2 agenţii şi anume Craiova şi Butoieşti vor deveni sustenabile. Făcând referire în continuare la indicatori esenţiali ai performanţei mai adăugăm faptul că numărul împrumutaţilor activi este în creştere de la 3386 în decembrie 2017 la 3530 în decembrie 2018ceea ce ne face să credem că strategiile manageriale sunt eficiente.

Rezultatul privind activitatea fără scop patrimonial în valoare de 409.364 lei a fost excedentar şi a fost repartizat la 31.12.2018 astfel:

-Rezerve statutare	209.364	lei, reprezentând	51,14 %
-Rezerve de risc	200.000	lei, reprezentând	48,86 %

Cresterea capitalului propriu este una dintre masurile luate pentru asigurarea protectiei fondurilor sociale depuse de membri casei noastre si pentru onorarea cu promtitudine a cererilor de imprumut. Analizând atât sub aspect cantitativ cât si sub acela al calitatii si eficientei evolutia principalilor indicatori,trebuie sa remarcam în

mod special evolutia capitalului propriu al casei noastre,garantie a fortei financiare si a unei evolutii remarcabile în viitor. La finele anului trecut CAR Retezatul Lupeni deţinea peste 1.500.000 euro iar pe fondul unei cresteri de 8,20% în anul 2018 fata de anul precedent a capitalului propriu, conferă casei noastre o soliditate certă. Gradul de acoperire a fondului social al membrilor în raport cu capitalul propriu al casei se mentine la 42,49%, mult superior standardului de 13% stabilit de direcţia de supraveghere a UNCARS.

Valoarea totală a debitelor a înregistrat o creştere destul de mare de la 301.568 lei la 605.151 lei, iar ponderea lor în total portofoliu de împrumuturi fiind de 2,43%. În cursul anului 2018 s-au înaintat spre executare silită un număr de 63 dosare în valoare de 316.952 lei debit, dintre care 26 aparţinând sediului social în valoare de 97.389 lei şi 37 agenţiilor în valoare de 219.563 lei ,dintre care au fost închise un număr de 22 dosare în valoare de 12.786 lei prin recuperare integrală a debitului. Am încercat să supraveghem acest fenomen prin urmărirea atentă a reducerii riscului de creditare si de diminuare a delicventei, astfel că delicvenţa în împrumuturi este ţinută sub control, prin măsuri de depistare la timp a unor probleme care pot apărea în derularea împrumutului, sporirea exigenţei în respectarea scadenţelor de restituire a împrumutului, reeşalonări, refinanţări, aşa încât nu avem cazuri de debitori în insolvenţă şi nici debitori neurmăriti. Cu toate acestea se impune adoptarea unor măsuri în aşa fel încât până la finele anului 2019 soldul debitelor să înregistreze scăderi prin sporirea nivelului de prudenţialitate, prin preocuparea îndeaproape a încasării lor concomitent cu urmărirea derulării şi recuperării împrumuturilor în suferinţă.

Obiective şi direcţii strategice pentru anul 2019

Completarea statutului propriu cu prevederi care să permită modificările referitoare la misiunea, viziunea, strategia casei precum şi modificări introduse cu referire la împrumuturile pentru afaceri şi cele cu coplătitori.

Sporirea exigenţei şi reducerea riscului în domeniul creditării având în vedere soldul tot mai mare al debitelor din împrumut.

Găsirea de noi soluţii pentru sporirea atractivităţii împrumuturilor,astfel încât membrii împrumutaţi să reprezinte 75% din efectivul total şi nu în ultimul rând stabilirea unei strategii de adaptare a dobanzilor de lucru la nivelurile practicate pe piata financiar-bancara .

Consolidarea activităţii agenţiilor şi în special ale celor nou infiinţate ca o prioritate cu caracter permanent astfel încât în următoarea perioadă să vorbim despre o dezvoltare durabilă şi sustenabilă la nivele de performanţă tot mai înalte,în condiţii de profitabilitate şi responsabilitate.

Continuarea fidelizării membrilor prin promovarea acţiunilor cu caracter social, ocazie cu care începând de la data conferinţei introducem ajutoare pentru membrii minori care obţin premiul I la olimpiadele şcolare locale, judeţene , naţionale şi tot ca o noutate vom acorda ajutoare pentru majoratul membrilor minori.

Toate aceste ajutoare vor fi aduse la cunoştiinţa membrilor prin diferite mijloace de informare, vor completa lista pachetelor de beneficii către membri, în care se regăsesc şi bonificarea preconizată la fondul social, diversificarea permanentă a împrumuturilor acordate şi multe alte beneficii pe care membri noştri le găsesc a fi atractive şi oportune.

Pregătirea conducerii casei şi a salariaţilor în ceea ce priveşte însuşirea cunoştinţelor şi a procedurilor în vederea aderări la Codul European de Bune Practici în acordarea de microcredite,obiectivul Codului fiind acela de a aduce beneficii sectorului de microcreditare precum şi membrilor printre care enumerăm următoarele:

- ✔ Îmbunătăţirea performanţei organizaţiei prin introducerea instrumentelor de planificare şi monitorizare a activităţii de creditare cu ajutorul indicatorilor de performanţă financiară şi socială.
- ✔ Transparenţă şi comunicare continuă cu membrii prin informarea şi consultarea permanentă a acestora şi luarea în considerare a sugestiilor şi reclamaţiilor acestora,fapt care îmbunătăţeşte încrederea membrilor în organizaţie.
- ✔ Conformarea cu clauzele referitoare la managementul riscurilor conduc determinarea corectă, luarea măsurilor adecvate pentru prevenirea acestora şi implicit conduc la reducerea riscurilor majore cu care CAR se confruntă.

Toate aceste intenţii precum şi măsurile stabilite de Consiluil director al CAR Retezatul Lupeni privind îmbunătăţirea activităţii pe plan social şi economic se regăsesc ca priorităţi în cursul anului 2019.

PREŞEDINTE
CAR RETEZATUL LUPENI IFN
Papuc Maria