CAR RETEZATUL LUPENI IFN

Raport de gestiune
privind activitatea financiar-contabila
pentru anul 2018

Activitatea financiar-contabila a CAR Retezatul Lupeni I.F.N. desfasurata in anul 2018, asa cum este reflectata in execuţia bugetului şi bilantului contabil, se prezinta astfel:

- 1. **Contul de executie a bugetului**

Principalii indicatori ai contului de executie a bugetului Casei de Ajutor Reciproc Retezatul Lupeni IFN la finele anului 2018, se concretizeaza astfel:

- Venituri totale 2.953.476 lei
- Cheltuieli totale 2.459.335 lei
- Rezultatul activităţii nonprofit 494.141 lei

VENITURI:

Veniturile totale realizate în 2018 (fig.1) reprezintă 96,84 % faţă de prevederile bugetare, iar ca structură au următoarele surse:

- venituri din dobânzile obtinute pentru împrumuturile acordate membrilor CAR ct.7341.01 în sumă de 2.807.804 lei, au ponderea cea mai mare in totalul veniturilor si au o realizare de 99,85 % fata de prevederile bugetare.
- venituri din dobânzile obţinute din împrumuturile pentru constituirea şi alimentarea fondului de lichidităţi ct.7341.02 în sumă de 10.504 lei cu o depasire a prevederilor bugetare in procent de 131,30% fapt pentru care, in cursul anului, in functie de lichiditati, vom mai depune o suma in acest cont.
- venituri din dobânzile obtinute din depozite bancare ct. 7341.03 în sumă de 2.349 lei, foarte putin comparativ cu ceilalti ani, o realizare doar de 23,49% deoarece au fost solicitari de imprumuturi, in cursul anului 2018 astfel ca s-au plasat sumele din depozite, in totalitate, in imprumuturile membrilor pana la sfarsitul anului.
- venituri din dobanzile pentru disponibilul din contul curent ct.7341.04;
- venituri din dividendele obtinute din plasarea disponibilitatilor rezultate din activitatile fara scop patrimonial ct.7342 14.516 lei, cu o realizare de 96,77% fata de prevederile bugetare.
- alte venituri din activităţile fără scop patrimonial ct.7388 în sumă de 114.038 lei.

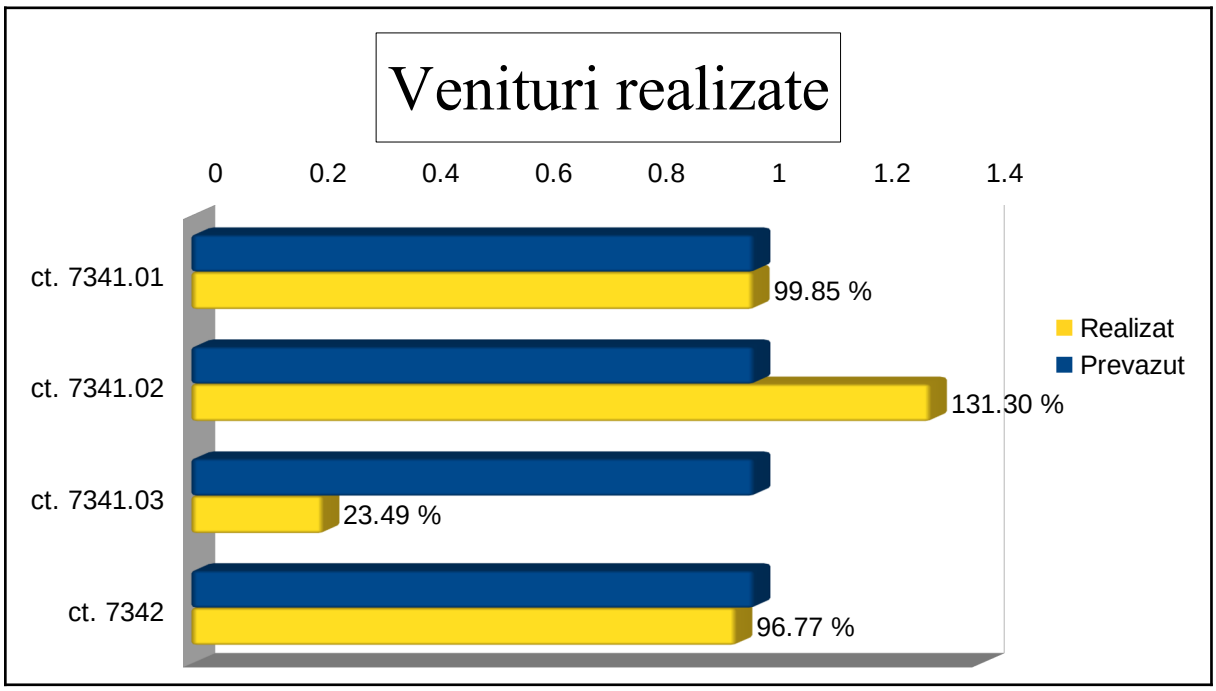


fig.1

CHELTUIELI:

Cheltuielile pentru funcţionarea casei în anul 2018 (fig.2), în sumă de 2.459.335 lei, inregistreaza o crestere cu 201.960 lei fata de cele prevăzute prin bugetul anual de venituri şi cheltuieli şi sunt desfăşurate pe următoarea structură:

- cheltuieli privind stocurile (conturi din grupa 60) : 100.356 lei, realizate pentru dotarea noilor agentii
- cheltuieli cu serviciile executate de terţi (conturi din grupa 61): în sumă de 108.477 lei, cu o depăşire a prevederilor bugetului anual cu 9.277 lei datorita cresterii numarului de agentii si implicit a contractelor de inchiriere spatii care le deservesc si servicii de mentenanta si paza a acestor unitati.
- cheltuieli cu alte servicii executate de terţi (conturi din grupa 62): 347.716 lei;
- cheltuieli cu alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate ct.635 în sumă de 3.775 lei,

Cheltuielile enumerate mai sus au depasire fata de cele prevazute in bugetul de venituri si cheltuieli datorita deschiderii a inca 3 agentii in cursul anului 2018.

- cheltuieli cu personalul (conturi din grupa 64): în sumă de 934.167 lei, cu 24.598 lei mai putin fata de prevederile bugetare, s-a reusit ca in fiecare an o economie la aceasta grupa de cheltuieli chiar si in conditiile cresterii numarului de salariati.
- alte cheltuieli de exploatare (conturi din grupa 65): 164.641 lei,
- cheltuieli financiare (conturi din grupa 66)în sumă de 673.854 lei, inregistreaza o depasire cu 112,30 % fata de cele prevazute in bugetul anual datorita acordarii membrilor a unui procent de dobanda superior dobanzilor acordate de institutiile bancare.
- cheltuieli cu amortizările (conturi din grupa 68): în sumă de 126.349 lei.

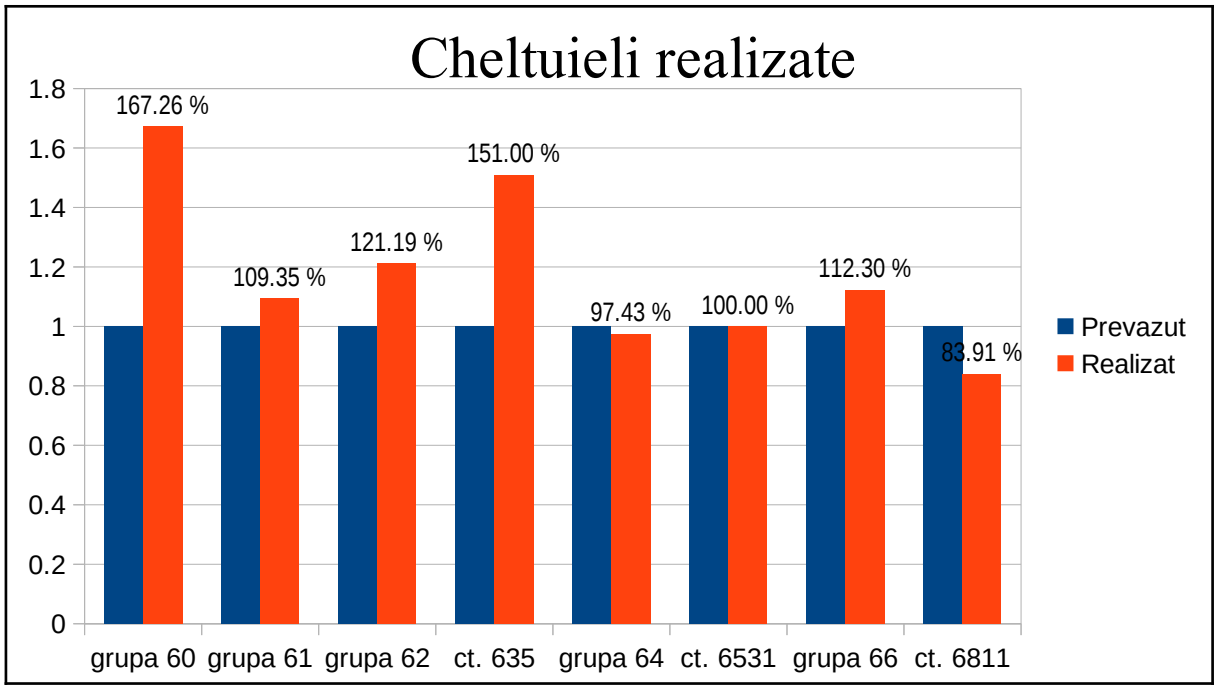
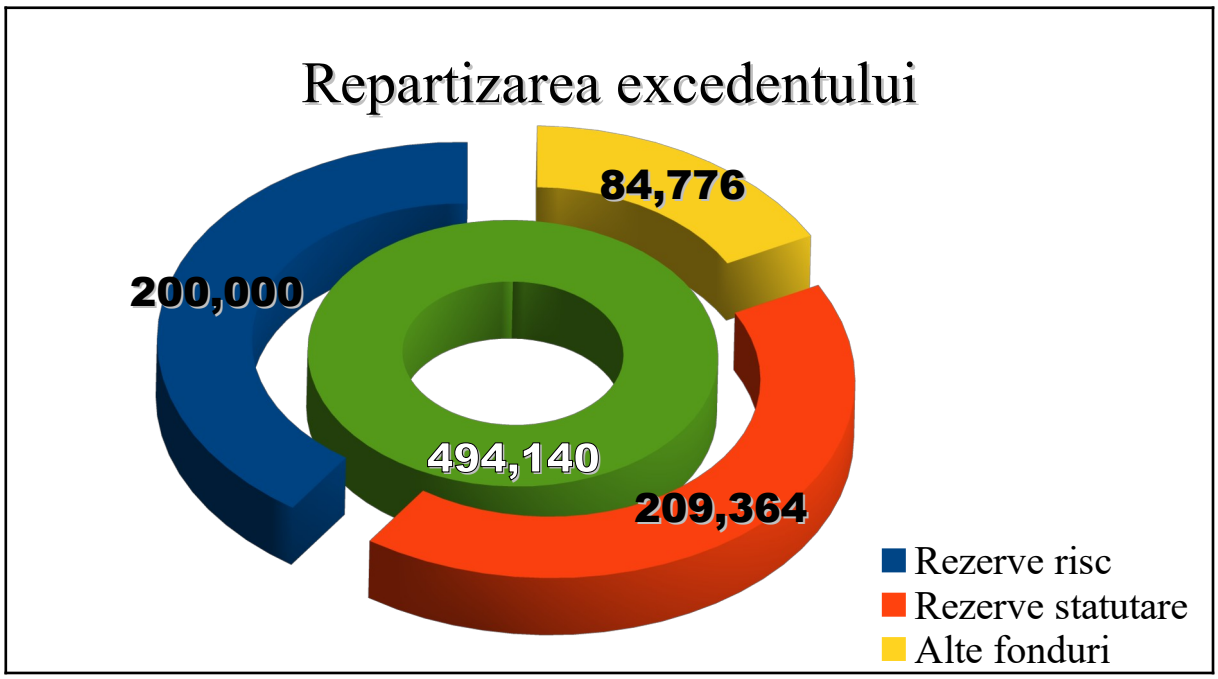


Fig.2

Anul financiar 2018 s-a încheiat cu un excedent de 494.141 lei, din care s-a repartizat astfel:

- rezerve statutare 209.364 lei;
- rezerve de risc 200.000 lei;
- alte fonduri (dobanda garantii materiale, bilete tombola, fond actiuni sociale) 84.777 lei;



BILANTUL CONTABIL:

Rezultatul activităţii desfăşurate în anul 2018, reflectat în bilanţul contabil, sinteză a exerciţiului financiar anual, se prezintă astfel:

A. **ACTIVE IMOBILIZATE** în sumă de 28.943.465 lei compuse din:

IMOBILIZARI NECORPORALE: 893 lei (domeniu WEB)

IMOBILIZĂRI CORPORALE:

– sold anual final este de 1.313.170 lei, cu o crestere fata de anul anterior cu 22.394 lei pentru dotarea agentiilor nou infiintate cu sisteme de securitate ct.2132.01.

IMOBILIZĂRI FINANCIARE:

– soldul anual final a fost de 27.629.402 lei, cu o creştere de 3.690.559 lei, din care cea mai mare pondere o reprezintă împrumuturile acordate membrilor in valoare de 21.108.564 lei.

B. **ACTIVE CIRCULANTE** în sumă de 966.059 lei compuse din :

- stocuri (ct.302+303) : 1.072 lei;

– creanţe (debitori din imprumuturi ct.461.01 la 461.04): 605.151 lei cu o crestere de 303.583 lei fata de anul anterior. Este cea mai mare crestere inregistrata de CAR pana acum. Insa toate dosarele se afla in diferite stadii de recuperare si speram ca anul viitor aceasta suma sa se diminueze substantial.

– casa şi conturi la bănci : 359.836 lei.

C. **CHELTUIELI INREGISTRATE IN AVANS** in suma de 11.342 lei, ce reprezinta garantii chirie pentru sediile agentiilor.

D. **DATORII TOTALE**: 328.314 lei

E. **ACTIVE NETE**: -4.712.633 lei

F. **TOTAL ACTIVE MINUS DATORII CURENTE**: 23.873.534 lei

G. **DATORII PENTRU O PERIOADA MAI MARE DE UN AN**: 0

H.**VENITURI ÎNREGISTRATE ÎN AVANS**: 5.361.720 lei, cu o crestere de 896.207 lei fata de anul 2017.

I. **CAPITALURI PROPRII**: 7.114.002 lei, cu o crestere de 544.825 lei fata de anul trecut datorita repartizarii sumelor din excedent la rezerve.

II. **CAPITALURI TOTAL**: 23.873.534 lei, cu o crestere de 2.957.669 lei fata de anul 2017, din care cea mai mare pondere o au fondurile sociale ale membrilor in valoare de 16.741.426 lei la 31.12.2018.

Anul 2018 a reprezentat pentru CAR Retezatul Lupeni IFN un an bun, cu punctaj maxim la majoritatea indicatorilor de supraveghere C.A.R.E.L. la 31.12.2018.

Doar 3 indicatori nu au fost la nivelul dorit, acestia sunt:

- Ratingul de risc A2- Ponderea imprumuturilor in activele retratate, tinta este de 97,50 % casa noastra inregistrand un procent de 90,37 % (imprumuturi totale in valoare de 21.900.111,87 lei raportate la plasamente totale 22.647.235,24 lei) ,
- Ratingul de risc A3- Pondere imprumuturi restante in total imprumuturi tinta maxima este 1,50%, procentul nostru de 2,43 % este mare, datorat cresterii numerice si valorice a debitorilor la finele anului 2018 valoarea a ajuns la 605 151 lei.
- Indicatorul rezervei de lichiditate (L1) inregistreaza o scadere substantiala fata de anul 2017 la 6,60% , lucru imbucurator pentru ca sunt solicitari de imprumuturi insa trebuie mentinut nivelul de 10% prevazut in statut.

Pentru mentinerea unei pozitii satisfacatoare in cadrul clasamentului realizat de Uniunea Teritoriala trebuie sa tinem cont si de standardele de raportare europene continute de Codul european de buna conduita in acordarea de microcredite la care ne am propus sa aplicam in viitor.

Dintre principalii indicatori financiari si sociali vorbim de indicatorul Portofoliul la risc la 30 zile(PAR 30) care la 31.12.2018 are un procent de 23,86% cu o usoara apreciere fata de perioada similara a anului trecut cand inregistra un procent de 28,43% , tinta este de 11 %, aceasta fiind media Uniunii Europene. Un alt indicator numarul imprumutatilor activi a crescut fata de anul 2017 cu 144, inregistrand la 31.12.2018 un numar de 3530 de membri care aveau imprumut, un procent de 56,81 % din numarul total de membri. Ne dorim ca acest indicator sa creasca astfel incat un numar cat mai mare de membri sa participe activ la dezvoltarea CAR Retezatul Lupeni IFN.

Atât contul de execuţie a bugetului cât şi bilanţul contabil, la finele anului 2018 constituie o reflectare fidelă a situaţiei patrimoniului casei, a creanţelor şi datoriilor sale.

Prezentul Raport de gestiune a fost insusit si aprobat de Consiliul Director al CAR Retezatul Lupeni I.F.N.

Director economic,
Kato Oana Elena