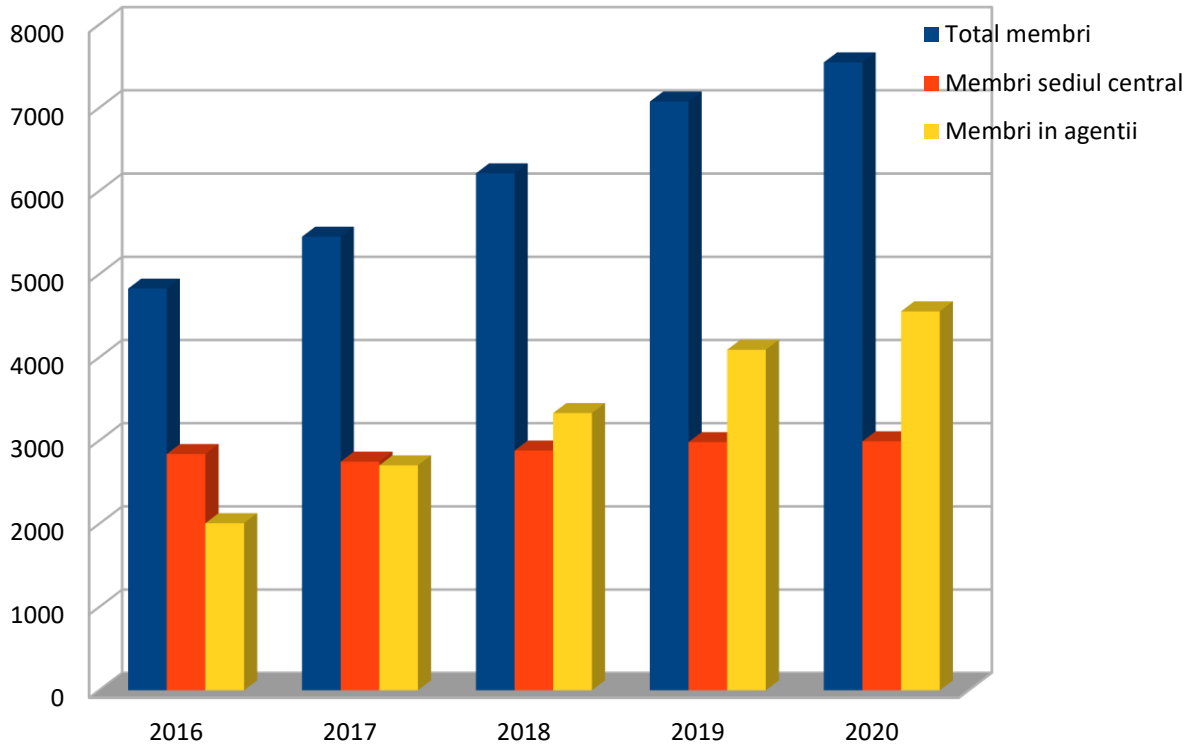
R A P O R T
al Consiliului Director Asociaţiei CAR Retezatul
cu privire la activitatea desfăşurată
în anul 2020

Doamnelor şi domnilor delegaţi şi invitaţi!

Conferinţa noastră anuală se desfăşoară în temeiul prevederilor Statutului propriu, a fost convocată în baza normei de reprezentare aprobată de Consiliul director şi al criteriilor din statut referitoare la fondul social deţinut de membri, de gradul de implicare al acestora în activitatea casei, de vechimea în cadrul CAR, delegaţii desemnaţi fiind mandataţi să analizeze cu obiectivitatea cuvenită activitatea desfăşurată în anul 2020, si nu in ultimul rand va prezinta obiecvtivele pentru anul 2021. Ne manifestăm satisfacţia că avem prilejul să ne bucurăm împreună şi în acest an de rezultate deosebite concretizate în evoluţiile notabile ale perioadei 2016-2021, de modul în care ne-am îndeplinit obiectivele propuse în conferinţele din anii precedenţi precum şi a realizărilor manageriale şi organizatorice dintre care se cuvine să trecem în revistă următoarele:

Creşterea numărului de membri a cunoscut un trend ascendent astfel că la finele anului 2020 efectivul de membri s-a ridicat la 7.547, a crescut în ultimi cinci ani cu 2719 ceea ce în cifre **absolute** reprezintă o creştere de 64% faţă finele anului 2016, deci putem spune că efectivul de membri şi-a atins şi depăşit obiectivul. Din totalul de 7547 membri evidenţiem 465 membri minori, obiectiv atins şi chiar depăşit. Ideea de membru CAR minor , cu tradiţie din tată-n fiu,este de a crea baza viitoare de membrii activi, de a cultiva în rândul copiilor spiritul de economisire prin constituirea pe numele acestora a unor fonduri sociale. Membri deserviţi de sediul central este in numar de 2993 reprezentând 39,66% din numărul total al membrilor, membri în sucursale 4554, reprezentând 60,34% din totalul efectivului. După cum se observă numărul membrilor deserviţi de personalul salariat din sucursale este mai mare decât numărul membrilor deserviţi de sediul central, evoluţia membrilor din sucursalele casei noastre fiind una îmbucurătoare, aşa cum reiese din graficul următor.

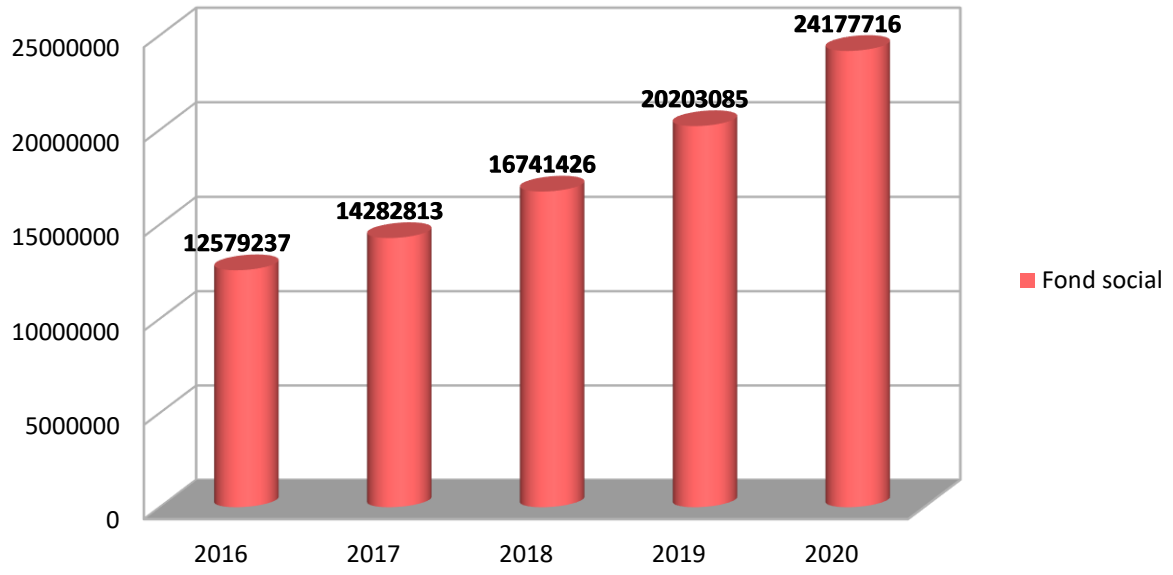


Fondul social al membrilor prezintă o evoluţie pozitivă în anul 2020, înregistrând o creştere cu 3.974.631 lei faţă de începutul anului, soldul acestui cont fiind de 24.177.716 lei din care 1.258.063 lei reprezintă bonificaţia fondului ceea ce procentual înseamnă o majorare cu 5,94%. Creşterea fondului social este normală şi o considerăm foarte importantă deoarece deocamdată este principala sursă de finanţare a împrumuturilor iar dacă analizăm soldul total al împrumuturilor constatăm că acesta este în sumă de 27.237.677 lei ceea ce evidenţiază faptul că fondul social al membrilor este folosit eficient, în împrumuturi, nu în depozite bancare.

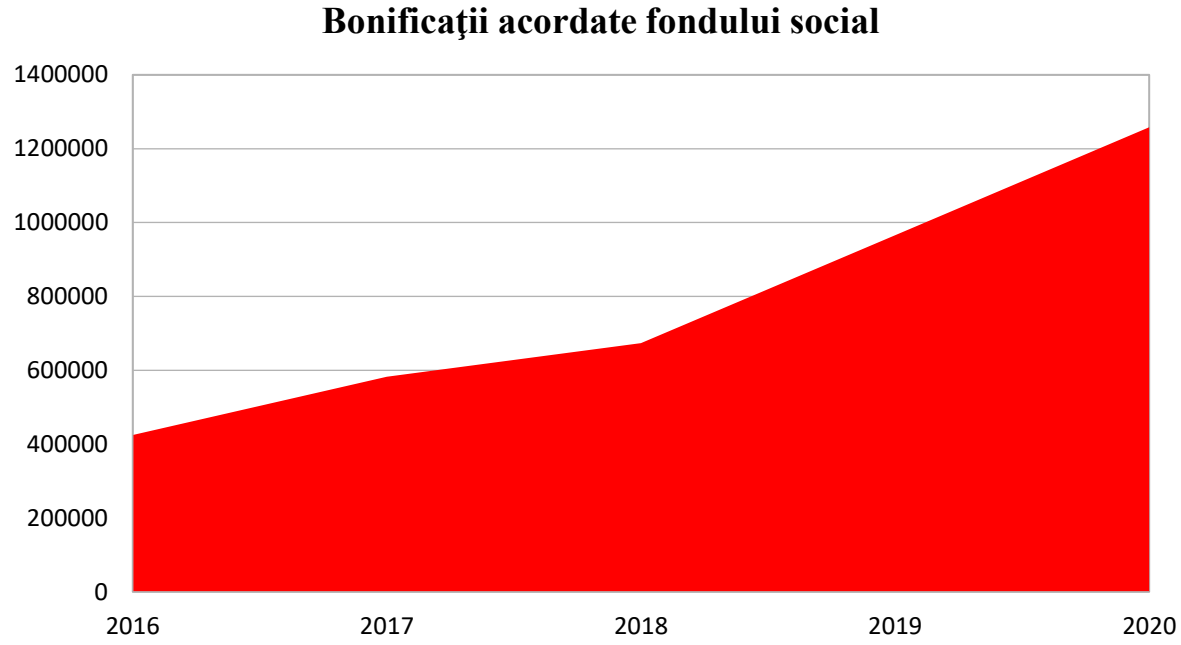
Ca o preocupare pentru creşterea numărului de membri, trebuie subliniat faptul că bonificarea diferenţiată a fondului social în funcţie de volumul acestuia, de participarea la realizarea veniturilor prin accesarea de împrumuturi, de vechimea fiecăruia ca membru, a condus la încurajarea membrilor să-şi păstreze economiile sub forma de fond social acumulat.Vom încerca să menţinem şi chiar să găsim noi soluţii de fidelizare a membrilor, iar prin aceasta să creştem gradul de atractivitate al casei noastre. Menţionăm că procentul de pornire a bonificării fondurilor sociale de care a beneficiat absolut toţi membrii CAR a fost de 4,5% la care s-a adăugat 1,5 % pentru activitate(membrii cu împrumuturi în derulare), 1% pentru vechime mai mare de doi ani şi 7 % la membri minori pentru încurajare, reprezentând baza viitoare a membrilor activi ai CAR Retezatul Lupeni. Mai subliniem 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 a crescut an de an şi prezentăm evoluţia pentru cinci ani a acestui cont şi bonificaţiile de care acesta a beneficiat :



În graficul de mai jos observăm o creştere liniară a bonificaţiei fondului social dar în perioada 2019-2020 creşterea a fost mult mai mare de aproximativ 350.000 lei pentru anul 2019 şi aproape 400.000 lei pentru anul 2020. Acest lucru se datorează faptului că a crescut efectivul de membrii în această perioada cu peste 2000 de membrii ceea ce înseamnă că a crescut şi fondurile sociale şi implicit şi valoarea bonificării acestor fonduri. Deasemenea au crescut procentele care s-au aplicat la fondul social, pe de o parte ca să acopere rata inflaţiei, pentru vechimea în CAR pentru a-i determina să rămână în continuare activi, pentru activitate ca o încurajare în accesarea de împrumuturi şi pe de altă parte pentra a beneficia de un câştig rezonabil.



Aceasta crestere a fondului social a venit în sprijinul acordării unui numar de 3835 împrumuturi în valoare totala de 18.029802 lei .

Numărul împrumuturilor acordate în agenţii la 31.12.2020 comparativ cu aceeiaşi perioadă a anului 2019 a scazut cu 50 de împrumuturi, iar valoric a înregistrat o creştere cu 506.295 lei, ajungând la suma de 12.031.165 lei reprezentând 66,73% din totalul împrumuturilor acordate. Atât efecvtivul de membri, fondul social cât şi împrumuturile acordate în sucursale au o pondere mai mare de 50% în totalul efectivului şi a împrumuturilor acordate iar ponderea acestora este în creştere.

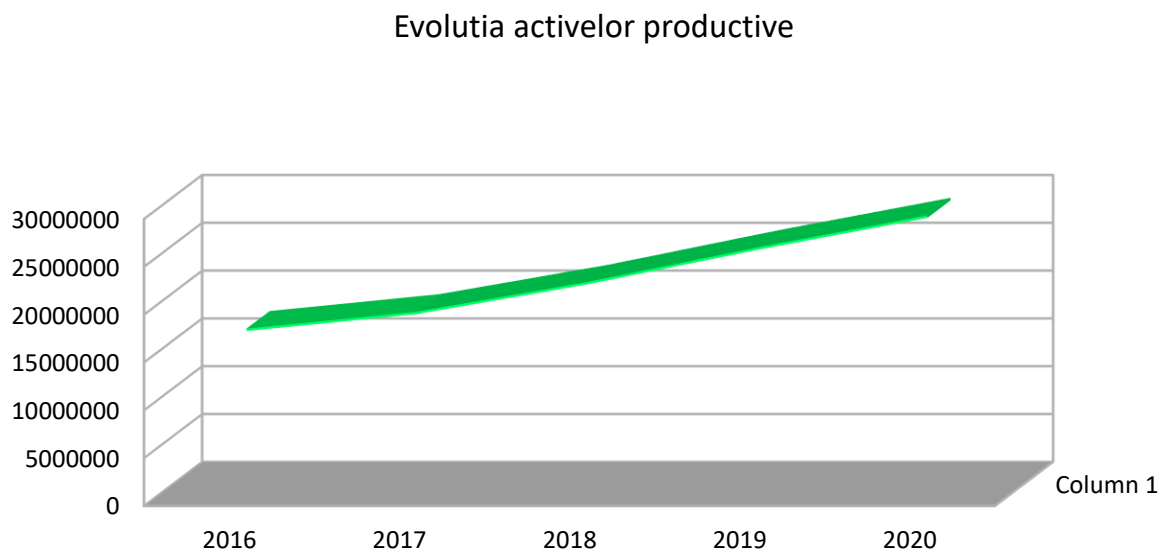
În contextul celor afirmate mai sus cunoscând faptul că împrumuturile reprezintă principala componentă a activelor productive putem spune că acestea din urmă au avut un trend ascendent ca pondere în total active productive, împrumuturile către membrii deţin 96.38%. Cresterea de 13,13 % a activelor productive reprezentand 3.349.885 lei oglindeste asigurarea mai mult decat optimă a veniturilor viitoare, a performanţei financiare si sociale.

Evoluţia activelor productive în ultimi cinci ani prezintă o creştere liniară, la finele anului 2020 a atins nivelul de 28.864.361 lei, cu o creştere de 3.349.885 lei faţă de anul 2019 ceea ce procentual reprezintă o creştere de 13,13%.

Din numărul total al membrilor, 55,70% au în derulare împrumuturi, mai puţin cu 4,3% decât în anul 2019, când ponderea era de 60% ceea ce impune o preocupare mai intensă în găsirea unor soluţii de sporirea interesului membrilor pentru gama de împrumuturi din oferta noastră.

În cursul anului 2020 au fost aprobate 14 împrumuturi interne (pentru salariaţi şi colaboratori) în valoare de 260.100 lei, din care s-au achitat până la sfârşitul anului 2020, 174.972 lei iar din împrumuturile acordate anterior anului 2020 mai sunt în sold la 31.12.2020 împrumuturi interne în valoare de 38.721 lei, împrumuturi acordate în condiţii nepreferenţiale, verificate 100% de comisia de cenzori. Toate împrumuturile

sunt achitate la zi fără nicio restanţă.
CAR Retezatul deţine un număr de 17 salariaţi majoritatea cu studii superioare care deservesc membrii de la sediul social şi din sucursale. Performanţele personalului salariat sunt la un nivel superior în ceea ce priveşte disciplina, relaţionarea cu membrii şi nu numai, competenţele profesionale, îndeplinirea sarcinilor de serviciu şi nu în ultimul rând munca în echipă. În perspectivă angajarea de personal va fi posibilă şi va fi în strânsă legătură cu dezvoltarea casei prin extinderea în teritoriu dar mai ales prin consolidarea infrastructurii şi activităţii în sucursalele existente. Pregătirea profesională continuă an de an prin grija Asociaţiei CAR Regiunea Vest, deasemeni studiul individual reprezintă cartea de vizită a fiecărui salariat.
O importanţă specială a acordat în continuare Consiliul director aplicării sistemului de supraveghere CAREL, prin care s-a asigurat o evaluare corectă şi fundamentată a indicatorilor financiari, facilitându-se luarea de măsuri operative. În anul 2020, ca şi în anii anteriori, CAR Retezatul s-a încadrat în prima clasă de rating A, rating de performanţă financiară 1, rating social 1, rating de risc 1.
Menţionăm faptul că CAR Retezatul s-a situat pe locul 9 din cele 25 de case componente ale Asociaţiei CAR Regiunea Vest, în clasamentul pe criterii de performanţă, pentru activitatea desfăşurată în anul 2020.



La capitolul venituri am indeplinit prevederile bugetare, chiar le-am depasit cu 161.936 lei, ele fiind realizate în proporţie de 104,3 %, urmărind evoluţia anului 2020 putem concluziona că totalul veniturilor au înregistrat în ultimi ani o continuă creştere liniară. Nivelul ridicat al veniturilor face ca asociaţia noastră să fie tot mai prospera, sa-i asigure o stabilitate financiară şi nu în ultimul rand o atractivitate pe măsură.

Cheltuielile totale în suma de 3.320.279 lei, au înregistrat o creştere cu

130.171 lei, în cifre comparabile, faţă de prevederile bugetare, ceea ce procentual înseamnă o creştere de 4,00 %.

Faptul că nivelul cheltuielilor de organizare și funcționare efectuate în anul 2020 este de 84,77 % 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 dovedeste 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. În concluzie si pe viitor vom lua măsurile necesare pentru realizarea unor cheltuieli raţionale astfel încât să asigurăm un echilibru între veniturile realizate şi cheltuielile efectuate.

Susţinerea pe care o acordă asociaţia noastră membrilor săi se concretizează prin ajutoare social-umanitare nerambursabile oferite pentru căsătorie 27 cazuri în valoare de 8450 lei, pentru celebrarea nunţii de argint/aur 52 în valoare de 19.550 lei,pentru naşterea unui copil 43 cazuri în valoare de 12.650 lei, pentru majorat 13 în valoare de 2100 lei iar ajutoare în caz de deces avem 194 în valoare 156.779 lei.

Rezultatul privind activitatea fără scop patrimonial în valoare de 596.657 lei a fost excedentar şi a fost repartizat la 31.12.2020 astfel:

-Rezerve statutare 396.657 lei, reprezentând 51,14%
-Rezerve de risc 100.000 lei, reprezentând 48,86%
urmând ca după Conferinta membrilor, 100.000 lei sa fie inregistrat în contul 116.01-Alte fonduri.

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.Analizand atat sub aspect cantitativ cat si sub acela al calitatii si eficientei evolutia principalilor indicatori, trebuie sa remarcam in mod special evolutia capitalului propriu al casei noastre,garantie a fortei financiare si a unei evolutii remarcabile în viitor. Asadar pe fondul unei cresteri cu 16,20% în anul 2020 fata de anul precedent a capitalului propriu, la finele anului trecut CAR Retezatul Lupeni detinea peste 1.700.000 EURO, conferă casei noastre o soliditate certa.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% .

Valoarea totală a debitelor a înregistrat o scadere de 28.180 lei de la 493.151 lei la 464.971 lei, iar ponderea lor în total portofoliu de împrumuturi fiind de 1,37%. 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.
Evoluţia pozitivă a împrumuturilor acordate la data de 31.12.2020, a făcut ca portofoliul performant să fie stabil, casa a înregistrat o creştere a activităţii în special o creştere a serviciilor financiare şi sociale pe de o parte iar pe de altă parte o creştere a portofoliului brut de împrumuturi cu 15,63% iar cea a portofoliului net de împrumuturi cu 15,39%.

Portofoliu de împrumuturi la zi
Portofoliu brut şi net de împrumuturi

INDICATOR/ AN	2017	2018	2019
Portofoliu la zi	13.207.207	16.461.718	20.256.922
Portofoliu brut de împrumuturi	18.455.978	21.622.049	25.003.170
Portofoliul net de împrumuturi	18.455978	21.572.941	24.894.062

Menținerea casei noastre,an de an pe un trend ascendent şi rezultatele bilanțiere peste aşteptări,creează un sentiment de siguranță şi soliditate, de păstrare a unui echilibru între latura economică şi cea socială.

PERSPECTIVA PENTRU ANUL 2021

Sporirea exigenţei şi reducerea riscului în domeniul creditării având în vedere soldul tot mai mare al împrumuturilor delincvente.

Continuarea pregătirii conducerii casei, a salariaţilor şi a colaboratorilor, în ceea ce priveşte însuşirea cunoştinţelor, a clauzelor prioritare pe care trebuie să le îndeplinim 100% aşa cum sunt prevăzute în 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, 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 Asociaţiei CAR Retezatul privind îmbunătăţirea activităţii pe plan social şi economic se regăsesc ca priorităţi în cursul anului 2021.

Obiectivele asociaţiei pentru anul 2021

1. Creşterea ponderii împrumutaţilor în totalul efectivului de membrii
2.Bonificarea fondului social al membrilor CAR cu menţinerea acoperirii ratei inflaţiei şi asigurarea unui câştig net decent
3.Continuarea pregătirii personalului de conducere şi executiv în monitorizarea indicatorilor de performanţă financiară şi socială conform Codului European de bună conduită pentru acordarea de microcredite
4.Numărul de reclamaţii/sesizări mai mic de 2% din numărul total de membri
5.Scăderea PAR 30 comparativa cu media Asociaţiei CAR Regiunea Vest prin diminuarea valorii curente a indicatorului de la 21,62% la 18% la 31.12.2021
6.Implementarea împrumuturilor prin intermediul subsistemului informatic E-împrumut
7.Participarea la seminarii tematice, cu sprijinul Asociaţiei CAR Regiunea Vest

Supunem spre aprobarea Conferinţei membrilor, prezentul raport şi propunerea descărcării de gestiune a Consiliului director al Asociaţiei CAR Retezatul.

PREŞEDINTE
ASOCIAŢIA CAR RETEZATUL
Papuc Maria